

**ТОО «Микрофинансовая
организация «Jet Finance»
(ранее – ТОО «Микрофинансовая
организация «Mogo Kazakhstan»)**

**Консолидированная финансовая
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	5-42

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan») и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

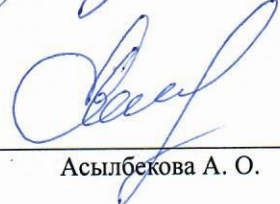
Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся на 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску 6 мая 2026 года руководством Группы.

Генеральный директор




Канапина А. М.

Главный бухгалтер


Асылбекова А. О.

6 мая 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Grant Thornton LLP

Пр. Аль-Фараби 15
БЦ Нурлы Тау 4В
Офис 2103
Алматы
050059

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan»)

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan») и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), применимым к аудиту консолидированной финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту консолидированной финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие 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.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, является наиболее значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Ключевой вопрос аудита (продолжение)

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам</i></p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ») по займам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Группа использует статистические модели. В силу существенности суммы займов клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве по ОКУ по займам клиентам, представлена в Примечании 7 «Займы клиентам» и Примечании 27 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва по ОКУ по кредитному портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта.</p> <ul style="list-style-type: none">• Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Группы при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.• Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.• Мы проанализировали распределение задолженности по стадиям обесценения и применение к данным стадиям обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.• Мы рассмотрели информацию, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по займам клиентам.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan») и ее дочерней организации.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; 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, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan») и ее дочерняя организация утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств относительно финансовой информации организаций или бизнес-подразделений внутри группы в качестве основания для выражения мнения о финансовой отчетности группы. Мы несем ответственность за руководство, контроль и проверку аудиторской работы, выполненной в целях аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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 ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan»).

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 действиях, предпринятых для устранения угроз или примененных мерах предосторожности.

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

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №18015053, выданная 3 августа 2018 года Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан



6 мая 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2025 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3,201,347	2,935,691
Средства в финансовых учреждениях	9	1,995,299	–
Займы клиентам	7	47,507,333	14,706,649
Займы выданные	8	1,917,954	3,240,258
Производные финансовые инструменты	9	20,098	–
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	12,386,055	1,677,347
Основные средства		65,820	4,104
Нематериальные активы	11	752,758	14,404
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	315,855	10,609
Активы в форме права пользования	13	295,165	335,581
Прочие активы	14	1,180,418	199,226
ИТОГО АКТИВЫ		69,638,102	23,123,869
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	6,300,000	4,797,670
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)		4,965,611	(37,180)
Резерв по пересчету иностранной валюты		(2,600)	–
ИТОГО КАПИТАЛ		11,263,011	4,760,490
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от связанных сторон	16	–	19,835
Займы от третьих сторон	16	8,087,390	5,804,700
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	47,162,682	11,683,520
Производные финансовые инструменты	9	1,001,602	–
Обязательства по аренде	13	333,754	351,892
Текущий корпоративный подоходный налог к уплате		925,123	63,869
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18	468,477	108,982
Прочие обязательства	19	396,063	330,581
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		58,375,091	18,363,379
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		69,638,102	23,123,869

Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер




Канапина А. М.


Асылбекова А. О.

6 мая 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»)**

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы	20	11,342,621	2,901,330
Процентные расходы	20	(5,804,655)	(1,621,244)
Чистый процентный доход до расходов под ожидаемые кредитные убытки		5,537,966	1,280,086
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	21	(2,218,392)	(386,382)
Чистые процентные доходы		3,319,574	893,704
Операционные доходы	22	7,962,075	2,657,274
Операционные расходы	23	(3,487,699)	(1,928,230)
Чистые убытки от операций с производными инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(1,457,043)	–
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(50,165)	(799,628)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6,286,742	823,120
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(1,283,951)	(172,592)
Чистая прибыль		5,002,791	650,528
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Курсовые разницы при пересчете отчетности иностранной дочерней организации		(2,600)	–
Итого совокупный доход за год		5,000,191	650,528

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Канапина А. М.

[Handwritten signature]
Асылбекова А. О.

6 мая 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Резерв по пересчету иностранной валюты	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого капитал
На 31 декабря 2023 года		2,047,670	–	(687,708)	1,359,962
Чистая прибыль		–	–	650,528	650,528
Прочий совокупный доход		–	–	–	–
Итого совокупный доход		–	–	650,528	650,528
Взнос в уставный капитал	15	2,750,000	–	–	2,750,000
На 31 декабря 2024 года		4,797,670	–	(37,180)	4,760,490
Чистая прибыль		–	–	5,002,791	5,002,791
Прочий совокупный доход		–	(2,600)	–	(2,600)
Итого совокупный доход		–	(2,600)	5,002,791	5,000,191
Взнос в уставный капитал	15	1,502,330	–	–	1,502,330
На 31 декабря 2025 года		6,300,000	(2,600)	4,965,611	11,263,011

Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор



Главный бухгалтер

[Handwritten signature]
 Каналина А. М.

[Handwritten signature]
 Асылбекова А. О.

6 мая 2026 года
 Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тыс. тенге	Прим.	2025 год	2024 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		6,286,742	823,120
Корректировки на:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в виде права пользования		218,706	83,533
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	21	2,218,392	386,382
Чистый убыток по нереализованным курсовым разницам		(631,671)	570,399
Начисленные процентные доходы	20	(11,342,621)	(2,901,330)
Начисленные процентные расходы	20	5,804,655	1,621,244
Нереализованные чистые убытки от операций с производными инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прибыль)/ убыток от выбытия основных средств	24	981,504 (35)	– 881
Прибыль от выбытия нематериальных активов		–	(1,246,798)
Денежные средства полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменения в оборотном капитале		3,535,672	(662,569)
Изменения в оборотном капитале:			
Средства в финансовых учреждениях		(2,070,591)	–
Торговая и прочая дебиторская задолженность		(10,758,831)	(1,397,046)
Займы выданные		1,311,241	(3,240,258)
Займы клиентам		(34,627,329)	(9,458,526)
Прочие активы		(4,476,428)	(163,572)
Торговая и прочая кредиторская задолженность		356,173	36,677
Прочие обязательства		(27,477)	14,855
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(46,757,570)	(14,870,439)
Проценты полученные		10,968,544	3,172,165
Проценты уплаченные	13, 16, 17	(5,026,170)	(1,605,777)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(727,943)	(180,234)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(41,543,139)	(13,484,285)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(63,004)	(4,134)
Приобретение нематериальных активов		(805,436)	(36,545)
Поступления от продажи нематериальных активов		3,495,237	1,283,343
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		2,626,797	1,242,664
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Получение займов	16	7,456,053	7,292,672
Погашение займов	16	(5,156,471)	(3,978,508)
Выплата основной суммы обязательств по аренде	13	(128,023)	(47,510)
Размещение долговых ценных бумаг	17	50,070,496	10,852,504
Погашение долговых ценных бумаг	17	(12,994,512)	(1,699,766)
Затраты по сделкам по долговым ценным бумагам		(1,550,712)	(128,261)
Взносы в уставной капитал	15	1,502,330	2,750,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		39,199,161	15,041,131
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		282,819	2,799,510
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2,935,691	88,056
Начисление резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	6	(3,489)	(13,465)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(13,674)	61,590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	3,201,347	2,935,691

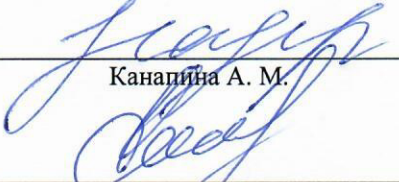
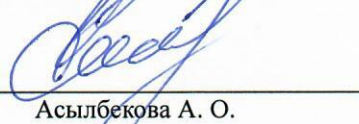
Примечания на страницах 5 – 42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

6 мая 2026 года
Республика Казахстан, г. Алматы




Канапина А. М.

Асылбекова А. О.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Jet Finance» (ранее – Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan») (далее – «Компания») и ее дочерней организации (далее совместно – «Группа»).

Компания была образована в сентябре 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности», Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 6 мая 2020 года и получила лицензию № 02.21.0056.М. от 31 марта 2021 года от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков для осуществления микрофинансовой деятельности. 25 февраля 2026 года Компания сменила наименование с ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» на ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Finance».

15 сентября 2025 года Компания учредила 100% дочернюю организацию «Иностранное предприятие «JETCAR YUSR MIKROMOLIYA TASHKILOTI» в Республике Узбекистан. Основной деятельностью дочерней организации является осуществление микрофинансовой деятельности.

Основными видами деятельности Группы являются выдача розничных микрокредитов и автокредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан и Республике Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, следующие участники владели долями участия в Группе:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Частная компания JF Group Ltd. (далее – «JF Group»)	100.00%	–
Сейтбекова А. М.	–	33.34%
Омаров К. У.	–	33.33%
Омарова И. К.	–	33.33%
	100.00%	100.00%

Зарегистрированный офис Группы расположен по адресу: Республика Казахстан, 050000 (A26F8G4), г.Алматы, Медеуский район, пр. Н.Назарбаева, 269А.

По состоянию на 31 декабря 2025 года конечной контролирующей стороной Группы и 100% владельцем JF Group является Сейтбеков Азамат Муратбекович (31 декабря 2024 года: члены семьи Омаровых: Омаров Кусаин Уакбаевич и Омарова Индира Кусаиновна).

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество работников Компании составляло 111 человек (31 декабря 2024 года: 150 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Группа будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Группы не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является казахстанский тенге (далее – «тенге»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»), использованные Компанией при составлении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов являются следующими:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	505.53	525.11
Тенге/1 евро	593.44	546.74
Тенге/1 рубль	6.34	4.88

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность компании и ее дочерней организации. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями; права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основа консолидации (продолжение)

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода (ПСД) относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли владения даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо у неконтрольных долей владения. При необходимости финансовая отчетность дочерней организации корректируется для приведения учетной политики такой компании в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с собственным капиталом.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - «ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «ССПУ»).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, а также по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группы.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Группа признает оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме, равной ОКУ за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. Группа не уменьшает балансовую стоимость финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а признает оценочный резерв в составе прочего совокупного дохода.

При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ОКУ.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Группа оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Группа признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ОКУ, за исключением:

- 1) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
- 2) торговой дебиторской задолженности; и
- 3) дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах (1)-(3), Группа оценивает резерв под убытки в сумме ОКУ за весь срок.

Если в предыдущем отчетном периоде Группа оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Группа должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Группа признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ОКУ по состоянию на отчетную дату.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Группа признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков Группа определяет ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ОКУ – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Группа подвержена кредитному риску.

Для достижения цели признания ОКУ за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может потребоваться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Группой цели признания ОКУ за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как форвардные валютные контракты и валютные свопы, для хеджирования своих валютных рисков. Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения производного контракта, а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как финансовые активы, когда их справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, когда справедливая стоимость отрицательна.

Группа использует номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги и валютные форвардные контракты для управления некоторыми из своих транзакционных рисков. Валютные форвардные контракты не предназначены для хеджирования денежных потоков и заключаются на периоды, соответствующие валютному риску базовых операций, как правило, от одного до 24 месяцев.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Внутренне созданные нематериальные активы

Внутренне созданные нематериальные активы в основном включают затраты на разработку систем управления информацией компании. Эти затраты капитализируются только в том случае, если они удовлетворяют критериям, определенным в МСБУ (IAS) 38. Внутренние и внешние затраты на разработку систем управленческой информации, возникающие на этапе разработки, капитализируются. Значительные затраты на техническое обслуживание и улучшение добавляются к первоначальной стоимости активов, если они соответствуют критериям капитализации.

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, воплощенные в конкретном активе, к которому они относятся. Себестоимость нематериальных активов, увеличивается за счет затрат компании на информационные технологии - заработной платы и капитализации взносов на социальное обеспечение. Все прочие расходы отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Внутренне созданные нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования, составляющего 7 лет. Основными внутренне генерируемыми нематериальными активами являются ИТ-системы.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости и амортизируются в течение предполагаемого срока их полезного использования линейным методом. Балансовая стоимость нематериальных активов пересматривается на предмет обесценения, если события или изменения обстоятельств указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убытки от обесценения признаются в тех случаях, когда балансовая стоимость нематериальных внеоборотных активов превышает их возмещаемую стоимость.

Прочие нематериальные активы в основном состоят из приобретенных компьютерных программных продуктов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы (продолжение)

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования актива следующим образом:

Категории нематериальных активов	Срок эксплуатации
Программное обеспечение	3-7 лет
Лицензии	3 года
Прочие нематериальные активы	3 года

Аренда

Группа как арендатор

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которых считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного корпоративного подоходного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Транзакции через P2P платформу

Группа подписала соглашения о сотрудничестве с оператором одноранговой P2P инвестиционной интернет-платформы (далее «Платформа») с целью привлечения финансирования Группой через Платформу. Платформа позволяет индивидуальным и корпоративным инвесторам получать полностью пропорциональные процентные денежные потоки и основные денежные потоки от долговых инструментов, которые включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде или кредиты и авансы клиентам, выданные Группой в обмен на авансовый платеж. Эти права устанавливаются посредством соглашений об уступке между инвесторами и Платформой, которая действует в качестве агента от имени Группы. Комиссии за право пользования на Платформе относятся на расходы периода, а комиссии за привлечение капитализируются в составе соответствующего обязательства.

Соглашения об уступке, подписанные Группой в дополнение к соглашениям о сотрудничестве, бывают двух типов:

- 1) Соглашения с правом регресса, которые требуют от Группы гарантировать полное погашение инвестору инвестированных средств в случае дефолта клиента Группы (гарантия обратного выкупа).
- 2) Соглашения без права регресса, которые не требуют от Группы гарантировать возврат инвестору инвестированных средств в случае дефолта клиента.

Дебиторская задолженность по операциям на Платформе

Платформа выступает в качестве агента при передаче денежных потоков между Группой и инвесторами. Дебиторская задолженность за привлеченное финансирование от инвесторов через Платформу соответствует причитающимся платежам с Платформы. Дебиторская задолженность возникает в результате уступок, сделанных через Платформу, когда соответствующие инвестиции еще не переданы Группе. Группа оплачивает комиссии и сборы за обслуживание финансирования, привлеченного через Платформу.

Обязательства, возникающие в результате уступок с правом регресса или без него, первоначально признаются по справедливой стоимости вознаграждения, полученного от инвесторов, за вычетом затрат на выпуск, связанных с получением кредита на Платформе в составе займов от третьих лиц.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отчисления от вознаграждений работников

В 2025 году Группа выплачивала социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 11% от заработной платы и иных выплат работникам (2024 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 5% перечисляет в АО «Государственный фонд социального страхования» (2024 год: 3.5%).

В 2025 году Группа выплачивала обязательное социальное медицинское страхование в размере до 3% от заработной платы и иных выплат работникам (2024 год: 3%). В 2025 году Группа удерживала обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере до 2% от заработной платы и иных выплат работникам (2024 год: 2%).

В 2025 году Группа удерживала обязательные пенсионные взносы и перечисляла на индивидуальные счета работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в размере до 10% из заработной платы работников (2024 год: до 10%). Группа выплачивает обязательные пенсионные взносы от работодателя в размере 2.5% работникам в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Группа не имеет пенсионных планов для своих сотрудников (2024 год: 1.5%).

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд, Группа удерживает из заработной платы и иных выплат работникам, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере до 10%.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить без учета реализации обеспечения. Группа редко сталкивается с продажей залога, в связи с этим в модели LGD Группа не использует ожидаемые денежные потоки от его реализации. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств.

Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку имеющейся займов клиентам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ОКУ в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ОКУ, которые могут быть понесены Группой в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Группа использует доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Группа использует фиксированный процент ОКУ, рассчитанный на основе исторических данных.

Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группы использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка финансового компонента

В качестве практического упрощения, организации не нужно корректировать обещанную сумму вознаграждения с учетом влияния значительного финансового компонента, если на момент заключения контракта организация ожидает, что период между передачей обещанного товара или услуги клиенту и оплатой клиентом этого товара или услуги составит один год или менее.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Группы считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Группа приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2025 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют»

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений 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 консолидированной финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки не оказали влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения с даты их вступления в силу.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2025 года	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
<ul style="list-style-type: none">Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к положениям о классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 года
<ul style="list-style-type: none">Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»	1 января 2026 года
<ul style="list-style-type: none">«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:<ul style="list-style-type: none">поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».	1 января 2026 года
<ul style="list-style-type: none">МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 года
<ul style="list-style-type: none">МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 года

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением поправок, описанных ниже, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою консолидированную финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

В мае 2024 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» касающиеся:

- расчета финансовых обязательств с использованием электронной платежной системы;
- оценки характеристик договорных денежных потоков финансовых активов, включая активы с экологическими, социальными и управленческими характеристиками.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. Группа не планирует применять данные поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией»

В декабре 2024 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки применяются исключительно к договорам, предусматривающим поставку электроэнергии, объем или цена которой зависят от природных факторов, и предусматривают следующее:

- разъяснение порядка применения требований по использованию для собственных нужд («own-use») к договорам, подпадающим под сферу применения поправок;
- внесение изменений в требования к определению хеджируемого объекта в отношениях хеджирования денежных потоков по таким договорам;
- введение новых требований к раскрытию информации, позволяющих пользователям отчетности оценить влияние таких договоров на финансовые результаты и денежные потоки.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или позднее. Допускается досрочное применение с обязательным раскрытием данного факта. Поправки, касающиеся исключения «own-use», применяются ретроспективно, тогда как поправки по учету хеджирования применяются перспективно к новым отношениям хеджирования, определенным начиная с даты первоначального применения. Кроме того, поправки к раскрытию информации по МСФО (IFRS) 7 подлежат применению одновременно с поправками к МСФО (IFRS) 9. В случае если организация не пересчитывает сравнительную информацию, представление сравнительных раскрытий не допускается. Группа не планирует применять данные поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 18 досрочно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в казахстанских банках	2,978,643	2,806,674
Краткосрочные депозиты в банках	195,952	–
Денежные средства в кассе	44,080	142,856
	3,218,675	2,949,530
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(17,328)	(13,839)
Итого	3,201,347	2,935,691

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 в целях определения ожидаемых кредитных убытков. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов не было переводов между стадиями.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам (далее «ОКУ») за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Резерв по ОКУ на начало года		(13,839)	(374)
Начисление	21	(3,489)	(13,465)
Резерв по ОКУ на конец года		(17,328)	(13,839)

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы клиентам	49,204,152	15,908,008
За минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,696,819)	(1,201,359)
Итого	47,507,333	14,706,649

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, в состав займов клиентам включено начисленное вознаграждение в сумме 2,748,950 тыс. тенге и 834,467 тыс. тенге, соответственно.

На 31 декабря 2025 года займы клиентам на сумму 11,868,000 тыс. тенге являются обеспечением по договорам займов от третьих сторон (31 декабря 2024 года: 9,841,320 тыс. тенге) (Примечание 16).

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Автокредиты	39,663,245	12,516,865
Кредиты малому и среднему бизнесу	8,909,963	2,829,304
Потребительские займы	630,944	561,839
Итого	49,204,152	15,908,008

Ниже представлен анализ займов в разрезе полученного обеспечения:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Обеспеченные займы	48,574,461	12,516,865
Необеспеченные займы	629,691	3,391,143
Итого	49,204,152	15,908,008

Для снижения своего кредитного риска Группа активно использует обеспечение, в основном представленное автотранспортными средствами, общая стоимость которого составила по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов 47,995,541 тыс. тенге и 13,300,471 тыс. тенге, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ОКУ в 2025 и 2024 годах (Примечание 21):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2025 года	12,797,557	482,809	2,627,642	15,908,008
Реклассификация в первую стадию	1,398,770	(213,125)	(1,185,645)	–
Реклассификация во вторую стадию	(6,528,928)	6,528,928	–	–
Реклассификация в третью стадию	(1,214,705)	(3,364,046)	4,578,751	–
Выдача новых займов	50,631,159	–	–	50,631,159
Начисленные проценты	10,974,625	241,327	24,814	11,240,766
Погашенные займы и проценты	(15,976,835)	(1,295,382)	(1,161,112)	(18,433,329)
Списание	–	–	(294,113)	(294,113)
Продажа займов	(8,399,332)	(37,568)	(1,411,439)	(9,848,339)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2025 года	43,682,311	2,342,943	3,178,898	49,204,152

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2025 года	(56,076)	(69,363)	(1,075,920)	(1,201,359)
Реклассификация в первую стадию	(691,718)	25,019	666,699	–
Реклассификация во вторую стадию	6,878	(6,878)	–	–
Реклассификация в третью стадию	143,380	26,525	(169,905)	–
Выдача новых займов	(864,335)	–	–	(864,335)
Погашенные займы и проценты	70,007	186,102	474,840	730,949
Списание	–	–	294,113	294,113
Выбытие ОКУ по проданным займам	110,490	13,520	1,254,308	1,378,318
Переоценка ОКУ	798,690	(395,042)	(2,438,153)	(2,034,505)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2025 года	(482,684)	(220,117)	(994,018)	(1,696,819)

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
1 января 2024 года	4,553,361	1,566,127	723,173	6,842,661
Реклассификация в первую стадию	141,503	(38,680)	(102,823)	–
Реклассификация во вторую стадию	(75,941)	75,941	–	–
Реклассификация в третью стадию	(1,931,608)	(191,523)	2,123,131	–
Выдача новых займов	13,794,892	–	–	13,794,892
Начисленные проценты	2,739,404	120,490	22,120	2,882,014
Погашенные займы и проценты	(6,424,054)	(1,049,546)	(58,852)	(7,532,452)
Списание	–	–	(79,107)	(79,107)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2024 года	12,797,557	482,809	2,627,642	15,908,008

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2024 года	(194,299)	(250,735)	(505,750)	(950,784)
Реклассификация в первую стадию	(77,994)	14,254	63,740	–
Реклассификация во вторую стадию	1,792	(1,792)	–	–
Реклассификация в третью стадию	311,402	19,002	(330,404)	–
Выдача новых займов	(257,883)	–	–	(257,883)
Погашенные займы и проценты	38,016	211,788	9,265	259,069
Списание	–	–	79,107	79,107
Переоценка ОКУ	122,890	(61,880)	(391,878)	(330,868)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2024 года	(56,076)	(69,363)	(1,075,920)	(1,201,359)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

8. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Номинальная ставка	Сроки погашения	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	Доллары				
Займы, выданные связанным сторонам	США	15%	2027	1,090,362	–
Займы, выданные третьим сторонам	Тенге	0%	2025 – 2026	829,777	245,456
Займы, выданные связанным сторонам	Тенге	0%	2026	20,000	3,016,987
				1,940,139	3,262,443
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам				(22,185)	(22,185)
Итого				1,917,954	3,240,258

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Резерв на начало года		(22,185)	–
Начисление резерва	21	–	(22,185)
Резерв на конец года		(22,185)	(22,185)

9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой суммы базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск. Группа использует производные финансовые инструменты, в виде валютных форвардов и свопов, для снижения валютного риска, связанного с колебаниями валютного рынка. Оценка этих инструментов производится по справедливой стоимости, а изменения признаются в составе прибыли или убытка.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные свопы	14,162,697	20,098	–	–	–	–
Валютные форварды	14,368,786	–	(1,001,602)	–	–	–
Итого		20,098	(1,001,602)	–	–	–

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и об осуществлении валовых платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

Форварды

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке и расчеты, по которым производятся на нетто-основе.

Средства в финансовых учреждениях

На 31 декабря 2025 года Группа разместила средства в финансовых учреждениях в сумме 3,947 тыс. долларов США или 1,995,299 тыс. тенге, в качестве обеспечения по форвардным сделкам.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

10. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон от продажи займов ТОО «МФО «Смартолёт Финанс»	10,425,788	–
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	1,832,512	1,616,485
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон от продажи займов ТОО «МФО «Jet Деньги»	195,817	–
	12,454,117	1,616,485
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(68,062)	(21,050)
	12,386,055	1,595,435
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	–	81,912
Итого	12,386,055	1,677,347

Движение в резерве по ОКУ за 2025 и 2024 годы представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Резерв по ОКУ на начало года		(21,050)	–
Начисление	21	(47,012)	(21,050)
Резерв по ОКУ на конец года		(68,062)	(21,050)

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2023 года	92,621	1,642	30,000	124,263
Поступления	36,545	–	–	36,545
Выбытия	(36,545)	–	–	(36,545)
31 декабря 2024 года	92,621	1,642	30,000	124,263
Поступления	805,436	–	–	805,436
31 декабря 2025 года	898,057	1,642	30,000	929,699
Накопленная амортизация				
31 декабря 2023 года	63,773	1,642	30,000	95,415
Начисление	14,445	–	–	14,444
31 декабря 2024 года	78,217	1,642	30,000	109,859
Начисление	67,082	–	–	67,082
31 декабря 2025 года	145,299	1,642	30,000	176,941
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2024 года	14,404	–	–	14,404
31 декабря 2025 года	752,758	–	–	752,758

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу за 2025 и 2024 годы представлена ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1,589,197)	(175,021)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	305,246	2,429
Итого расходы по КПП	(1,283,951)	(172,592)

Ниже представлена сверка теоретического расхода по корпоративному подоходному налогу (КПП), применимому к прибыли до налогообложения по действующей ставке корпоративного подоходного налога, с фактическим расходом по корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Доход до налогообложения	6,286,742	823,120
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма расхода по корпоративному подоходному налогу	(1,257,348)	(164,624)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Невычитаемые расходы	(26,603)	(7,968)
Итого расходы по КПП	(1,283,951)	(172,592)

Движение активов и обязательств по отложенному корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2024 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	1 января 2024 года
Активы по отложенному КПП					
Производные финансовые инструменты	200,320	200,320	–	–	–
Убытки по производным финансовым инструментам	95,108	95,108	–	–	–
Обязательства по аренде	66,751	(3,627)	70,378	39,152	31,226
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	17,078	17,078	–	–	–
Начисленные расходы по отпускам	15,572	1,908	13,664	4,918	8,746
Основные средства и нематериальные активы	–	(2,566)	2,566	113	2,453
Итого активы по отложенному КПП	394,829	308,221	86,608	44,183	42,425
Обязательства по отложенному КПП					
Активы в форме права пользования	(59,033)	8,083	(67,116)	(36,288)	(30,828)
Основные средства и нематериальные активы	(15,921)	(15,921)	–	–	–
Производные финансовые инструменты	(4,020)	(4,020)	–	–	–
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	–	8,883	(8,883)	(8,883)	–
Дисконт по займам	–	–	–	3,417	(3,417)
Итого обязательства по отложенному КПП	(78,974)	(2,975)	(75,999)	(41,754)	(34,245)
Итого чистые активы по отложенному КПП	315,855	305,246	10,609	2,429	8,180

13. АРЕНДА

Группа имеет договоры аренды на офисные помещения, которые используются в процессе операционной деятельности. Аренда признается на двухлетний период с использованием ставки заимствований в размере 15.50%. Балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и обязательств по аренде и их изменения в течение периода представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
По состоянию на 1 января 2024 года		154,139	(156,132)
Модификация		(80,798)	80,798
Поступления		324,068	(324,068)
Амортизация активов в форме права пользования		(61,828)	–
Начисленные процентные расходы	20	–	(11,964)
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде		–	47,510
Выплата процентов по обязательствам по аренде		–	11,964
По состоянию на 31 декабря 2024 года		335,581	(351,892)
Модификация		109,885	(109,885)
Амортизация активов в форме права пользования		(150,301)	–
Начисленные процентные расходы	20	–	(59,944)
Выплата основной суммы по обязательствам по аренде		–	128,023
Выплата процентов по обязательствам по аренде		–	59,944
По состоянию на 31 декабря 2025 года		295,165	(333,754)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Дилерские комиссии	422,801	122,065
Предоплаты	410,050	2,255
Отложенные расходы по GPS устройствам	346,061	74,906
Прочие	1,506	–
Итого	1,180,418	199,226

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	Доля, %	31 декабря 2024 года	Доля, %
JF Group	6,300,000	100.00%	–	–
Сейтбекова А. М.	–	–	1,599,544	33.34%
Омаров К. У.	–	–	1,599,063	33.33%
Омарова И. К.	–	–	1,599,063	33.33%
Итого	6,300,000	100.00%	4,797,670	100.00%

В 2025 году участники Группы на основании решения Общего собрания произвели взнос в уставный капитал в сумме 1,502,330 тыс. тенге пропорционально долям владения (2024 год: 2,750,000 тыс. тенге).

В течение 2025 года доли Омарова К. У. и Омаровой И. К. передали свои доли Сейтбековой А. М. 30 декабря 2025 года Сейтбекова А. М. продала 100% долю JF Group.

В 2025 и 2024 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

16. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	Евро	03.08.2021	01.12.2032	9–17%	8,086,947	5,564,642
Bondster Marketplace CE S.R.O.	Евро	04.04.2023	03.08.2026	12.00%	443	408
BCC Bank JSC	Тенге	18.11.2024	18.05.2026	20.25%	–	239,650
					8,087,390	5,804,700
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	Тенге	2021-2023	31.12.2025	0.00%	–	19,835
					–	19,835
Итого					8,087,390	5,824,535

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, договоры с Mintos Finance SIA относятся к соглашениям без права регресса.

Таблицы ниже отражают изменения в обязательствах Группы, возникших вследствие ведения финансовой деятельности. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в консолидированном отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

16. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
На начало года		5,824,535	2,162,951
Получение займов		7,456,053	7,292,672
Погашение основного долга		(5,156,471)	(3,978,508)
Погашение процентов		(432,469)	(491,671)
Прочие выплаты		(92,959)	(219,877)
Эффект курсовых разниц		48,592	391,967
Начисление процентов	20	440,109	649,914
Амортизация дисконта	20	–	17,087
На конец года		8,087,390	5,824,535

Обеспечение

В соответствии с условиями договоров займов Mintos Finance SIA, займы клиентам в сумме 20,000 тыс. евро или эквивалент в 11,868,800 тыс. тенге, являются обеспечением для займов, полученных от Mintos Finance SIA по состоянию на 31 декабря 2025 года (2024: 18,000 тыс. евро, что эквивалентно 9,841,320 тыс. тенге).

Финансовые ковенанты

В соответствии с условиями договоров займов Mintos Finance SIA, Группа обязана соблюдать определённые финансовые ковенанты. Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания соответствовала условиям договоров займов.

17. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Номинальная стоимость	47,956,397	11,473,978
(Дисконт)/ премия	(1,359,567)	29,029
Начисленное вознаграждение	565,852	180,513
Итого	47,162,682	11,683,520

Движение долговых ценных бумаг за года, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, предоставлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Долговые ценные бумаги выпущенные на начало года		11,683,520	2,574,216
Размещение долговых ценных бумаг		50,070,496	10,852,504
Погашение долговых ценных бумаг		(12,994,512)	(1,699,766)
Погашение купона		(4,533,757)	(1,102,142)
Затраты на размещение долговых ценных бумаг		(1,550,712)	(128,261)
Начисление процентов	20	5,304,602	942,279
Влияние изменений валютных курсов		(816,955)	244,690
Итого		47,162,682	11,683,520

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

17. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведена информация об облигационных выпусках, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка купона	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации третьей облигационной программы в тенге	16.05.2025	25.12.2027	22%	16,583,144	–
Облигации четвертой облигационной программы в долларах США	16.05.2025	03.12.2027	11–12%	14,178,234	–
Облигации второй облигационной программы в долларах США	01.11.2023	06.06.2026	11–12%	6,995,281	4,374,624
Облигации второй облигационной программы в тенге	24.07.2024	20.11.2026	22%	6,857,878	6,477,880
Облигации первой облигационной программы в долларах США	12.11.2024	26.11.2026	12%	2,548,145	–
Облигации первой облигационной программы в тенге	15.10.2021	17.01.2025	18%	–	831,016
Итого				47,162,682	11,683,520

18. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	417,512	105,441
Прочие обязательства	50,965	3,541
Итого	468,477	108,982

Торговая кредиторская задолженность включает в себя услуги по слежению за транспортом, комиссии банков, брокеров и прочее.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
НДС к уплате	183,584	165,750
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	77,859	68,322
Налог за нерезидента	59,688	64,940
Задолженность по оплате труда	44,444	–
Индивидуальный подоходный налог	13,134	8,015
Обязательные пенсионные взносы	7,425	11,245
Социальный налог	5,631	7,383
Прочие	4,298	4,926
Итого	396,063	330,581

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы:			
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Займы клиентам	7	11,240,766	2,882,014
Краткосрочные депозиты в банках		69,024	19,316
Займы выданные		32,831	–
Итого		11,342,621	2,901,330
Процентные расходы:			
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>			
Долговые ценные бумаги выпущенные	17	(4,613,310)	(844,169)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	17	(691,292)	(98,110)
Займы от третьих сторон	16	(440,109)	(649,914)
Процентные расходы по аренде	13	(59,944)	(11,964)
Амортизация дисконта по займам от связанных сторон	16	–	(17,087)
Итого		(5,804,655)	(1,621,244)
Чистый процентный доход		5,537,966	1,280,086

21. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(3,489)	–	–	(3,489)
Займы клиентам	7	4,362	(208,940)	(1,963,313)	(2,167,891)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	(47,012)	–	–	(47,012)
Итого		(46,139)	(208,940)	(1,963,313)	(2,218,392)

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2024 год			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(13,465)	–	–	(13,465)
Займы клиентам	7	(96,977)	149,908	(382,613)	(329,682)
Займы выданные	8	(22,185)	–	–	(22,185)
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	(21,050)	–	–	(21,050)
Итого		(153,677)	149,908	(382,613)	(386,382)

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Доход от реализации видеопродукции ТОО «Мобильные цифровые технологии»	3,492,837	–
Доход от продажи портфеля ТОО «МФО «Смартолёт Финанс»	1,958,959	–
Агентская комиссия	1,859,223	1,301,358
Доход от аренды интернет-ресурса	427,521	–
Доход от продажи портфеля ТОО «МФО «Jet Деньги»	195,817	–
Доход от реализации нематериальных активов	–	1,283,343
Прочее	27,718	72,573
Итого	7,962,075	2,657,274

Деятельность Группы, связанная с комиссионными и агентскими доходами, сконцентрирована в одном географическом регионе – Республики Казахстан. Группа взимает комиссию и агентское вознаграждение в определенный момент времени после завершения операции.

До августа 2025 года Группа получала агентский доход от суммы вознаграждения, уплаченного клиентами Группы за услуги добровольного страхования жизни заемщиков в сумме 1,859,223 тыс. тенге (2024 год: 1,283,343 тыс. тенге). Указанное вознаграждение отражено в составе выручки и составляет от 75% до 90% от суммы соответствующей страховой премии, в зависимости от условий конкретного договора. С сентября 2025 года Группа перестала получать агентский доход.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Расходы на персонал и соответствующие отчисления	1,050,662	990,895
Расходы по слежению за транспортом в залоге	307,916	46,933
Комиссия банка	297,292	67,538
Расходы по выплате комиссии по продаже залога	263,791	65,604
Амортизация активов в форме права пользования, основных средств и нематериальных активов	218,706	83,533
Расходы на взыскание долга	212,269	112,404
Расходы на рекламу и маркетинг	196,763	79,419
Профессиональные услуги	185,019	234,966
Расходы на IT и связь	168,961	59,291
Расходы по скорингу заемщиков	148,480	35,903
Прочее	437,840	151,744
Итого	3,487,699	1,928,230

Сумма вознаграждения за аудит консолидированной финансовой отчетности за 2025 год, получаемого аудиторской фирмой составила 11,000 тыс. тенге. В 2025 году и до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности аудиторская фирма не оказывала Группе какие-либо неаудиторские услуги.

24. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Нереализованные чистые убытки от операций с производными инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	981,504	–
Реализованные чистые убытки от операций с производными инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,539	–
Итого	1,457,043	–

25. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы минеральные ресурсы, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на минеральные ресурсы.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

25. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и претензии (продолжение)

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Группа не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной консолидированной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

Группа считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время, и начисленную на 31 декабря 2025 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 декабря 2025 года Группа не имеет договоров инвестиционного характера.

Вопросы, связанные с климатом

Группа проанализировала влияние факторов окружающей среды, социальной сферы и управления (ESG) на свою деятельность и консолидированную финансовую отчетность и пришла к выводу, что в настоящее время, с учетом характера деятельности и масштаба бизнеса, данные факторы не оказывают существенного влияния на финансовые показатели.

В настоящее время Группа соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. Группа продолжит мониторить все соответствующие законодательные и регуляторные изменения, которые могут привести к переоценке существенности влияния ESG-факторов на ее деятельность. Согласно требованиям Экологического кодекса, Группа относит свои объекты к IV категории, характеризующейся минимальным уровнем воздействия на окружающую среду.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, а также их балансовой стоимости на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	3,201,212	–	–	3,201,212	3,201,347
Средства в финансовых учреждениях	1,995,299	–	–	1,995,299	1,995,299
Займы клиентам	–	61,149,167	–	61,149,167	47,507,333
Займы выданные	–	1,815,995	–	1,815,995	1,917,954
Производные финансовые инструменты	–	20,098	–	20,098	20,098
Торговая и прочая дебиторская задолженность	–	12,386,055	–	12,386,055	12,386,055
Итого	5,196,511	75,371,315	–	80,567,826	67,028,086
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от третьих сторон	–	(10,565,240)	–	(10,565,240)	(8,087,390)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(46,893,527)	–	–	(46,893,527)	(47,162,682)
Производные финансовые инструменты	–	(1,001,602)	–	(1,001,602)	(1,001,602)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	(468,477)	–	(468,477)	(468,477)
Итого	(46,893,527)	(12,035,319)	–	(58,928,846)	(56,720,151)
Справедливая стоимость, нетто	(41,697,016)	63,335,996	–	21,638,980	10,307,935

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года			Итого	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	2,935,691	–	–	2,935,691	2,935,691
Займы клиентам	–	15,918,808	–	15,918,808	14,706,649
Займы выданные	–	3,240,258	–	3,240,258	3,240,258
Торговая и прочая дебиторская задолженность	–	1,595,435	–	1,595,435	1,595,435
Итого	2,935,691	20,754,501	–	23,690,192	22,478,033
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы от связанных сторон	–	(19,835)	–	(19,835)	(19,835)
Займы от третьих сторон	–	(6,510,156)	–	(6,510,156)	(5,804,700)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(11,672,196)	–	–	(11,672,196)	(11,683,520)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	(108,982)	–	(108,982)	(108,982)
Итого	(11,672,196)	(6,638,973)	–	(18,311,169)	(17,617,037)
Справедливая стоимость, нетто	(8,736,505)	14,115,528	–	5,379,023	(16,021,602)

В течение 2025 и 2024 годов не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, валютному риску, ценовому риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на лимитах, установленных Группой. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, уделяя особое внимание выбранным сегментам. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства.

Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов. Большинство займов, выданных Группой, при первоначальной выдаче являются обеспеченными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Группы. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Финансовые активы Группы с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	BВВ-	ВВ / ВВ-	В+/В-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2025 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,208	638,574	2,517,485	–	3,157,267
Средства в финансовых учреждениях	–	–	–	1,995,299	1,995,299
Займы клиентам	–	–	–	47,507,333	47,507,333
Займы выданные	–	–	–	1,917,954	1,917,954
Производные финансовые инструменты	–	–	20,098	–	20,098
Итого	1,208	638,574	2,537,583	51,420,586	54,597,951

<i>В тыс. тенге</i>	BВВ-	ВВ / ВВ-	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	138,803	2,628,962	25,070	–	2,792,835
Займы клиентам	–	–	–	14,706,649	14,706,649
Займы выданные	–	–	–	3,240,258	3,240,258
Итого	138,803	2,628,962	25,070	17,946,907	20,739,742

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Руководство Группы проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка обесценения

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

В тыс. тенге	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2025 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	3,218,675	(17,328)	–	–	3,201,347
Средства в финансовых учреждениях	1,995,299	–	–	–	1,995,299
Займы клиентам	43,682,311	(482,684)	5,521,841	(1,214,135)	47,507,333
Займы выданные	1,940,139	(22,185)	–	–	1,917,954
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,454,117	(68,062)	–	–	12,386,055

В тыс. тенге	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2024 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	2,949,530	(13,839)	–	–	2,935,691
Займы клиентам	12,797,557	(56,076)	3,110,451	(1,145,283)	14,706,649
Займы выданные	3,262,443	(22,185)	–	–	3,240,258
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,616,485	(21,050)	–	–	1,595,435

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	Средн. % ставка	В тыс. тенге					Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев до 1 года	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет	
На 31 декабря 2025 года							
Финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Краткосрочные депозиты в банках	16.70%	195,952	–	–	–	–	195,952
Займы клиентам	34.93%	687,781	309,176	3,654,511	7,096,403	25,495,853	47,507,333
Займы выданные	15.00%	393,251	358,695	338,416	–	–	1,090,362
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,276,984	667,871	3,992,927	7,096,403	25,495,853	48,793,647
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		3,005,395	–	–	–	–	3,005,395
Средства в финансовых учреждениях		1,995,299	–	–	–	–	1,995,299
Займы выданные		215,584	56,044	555,964	–	–	827,592
Производные финансовые инструменты		20,098	–	–	–	–	20,098
Торговая и прочая дебиторская задолженность		11,088,403	357,820	913,605	3,259	22,968	12,386,055
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		16,324,779	413,864	1,469,569	3,259	22,968	18,234,439
Итого финансовые активы		17,601,763	1,081,735	5,462,496	7,099,662	25,518,821	67,028,086
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Займы от третьих сторон	14.50%	73,971	102,427	551,126	967,298	4,028,789	2,363,779
Долговые ценные бумаги выпущенные	16.83%	673,373	7,894,529	7,833,401	30,761,379	–	47,162,682
Обязательства по аренде	19.35%	12,596	25,798	126,416	168,944	–	333,754
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		759,940	8,022,754	8,510,943	31,897,621	4,028,789	55,583,826
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Производные финансовые инструменты		–	496,490	434,466	70,646	–	1,001,602
Торговая и прочая кредиторская задолженность		284,538	126,723	55,685	1,246	285	468,477
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		284,538	623,213	490,151	71,892	285	1,470,079
Итого финансовые обязательства		1,044,478	8,645,967	9,001,094	31,969,513	4,029,074	57,053,905
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		16,557,285	(7,564,232)	(3,538,598)	(24,869,851)	21,489,747	7,899,830
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		517,044	(7,354,883)	(4,518,016)	(24,801,218)	21,467,064	7,899,830
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, с нарастающим итогом		16,557,285	8,993,053	5,454,455	(19,415,396)	2,074,351	9,974,181
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		517,044	(6,837,839)	(11,355,855)	(36,157,073)	(14,690,009)	(13,580,358)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «JET FINANCE»
(РАНЕЕ – ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2024 года								
Финансовые активы, по которым начисляются проценты	38.06%	123,096	875,484	2,580,172	4,982,267	–	6,145,630	14,706,649
Займы клиентам		123,096	875,484	2,580,172	4,982,267	–	6,145,630	14,706,649
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		123,096	875,484	2,580,172	4,982,267	–	6,145,630	14,706,649
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты		2,935,691	–	–	–	–	–	2,935,691
Займы выданные		3,240,258	–	–	–	–	–	3,240,258
Торговая и прочая дебиторская задолженность		1,499,479	72,968	–	22,988	–	–	1,595,435
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		7,675,428	72,968	–	22,988	–	–	7,771,384
Итого финансовые активы		7,798,524	948,452	2,580,172	5,005,255	–	6,145,630	22,478,033
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты								
Займы от третьих сторон	15.17%	46,410	461,669	1,401,305	727,081	2,249,542	918,693	5,804,700
Займы от связанных сторон	15.06%	–	–	19,835	–	–	–	19,835
Долговые ценные бумаги выпущенные	14.88%	–	1,993,348	5,672,472	4,017,700	–	–	11,683,520
Обязательства по аренде	15.50%	–	48,171	144,513	159,208	–	–	351,892
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		46,410	2,503,188	7,238,125	4,903,989	2,249,542	918,693	17,859,947
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Торговая и прочая кредиторская задолженность		93,265	10,250	–	5,467	–	–	108,982
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		93,265	10,250	–	5,467	–	–	108,982
Итого финансовые обязательства		139,675	2,513,438	7,238,125	4,909,456	2,249,542	918,693	17,968,929
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		7,658,849	(1,564,986)	(4,657,953)	95,799	(2,249,542)	5,226,937	4,509,104
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		76,686	(1,627,704)	(4,657,953)	78,278	(2,249,542)	5,226,937	(3,153,298)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, с нарастающим итогом		7,658,849	6,093,863	1,435,910	1,531,709	(717,833)	4,509,104	9,018,208
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		76,686	(1,551,018)	(6,208,971)	(6,130,693)	(8,380,235)	(3,153,298)	(6,306,596)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2025 года
Обязательства по аренде	53,310	159,588	180,000	392,898
Долговые ценные бумаги выпущенные	10,443,960	12,703,332	34,936,591	58,083,883
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:				
- суммы к уплате по договорам	14,142,599	–	–	14,142,599
- суммы к получению по договорам	(14,162,697)	–	–	(14,162,697)
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	613,636	877,963	530,677	2,022,276
Торговая и прочая кредиторская задолженность	411,261	55,686	1,530	468,477
Займы от третьих сторон	198,151	636,098	7,949,765	8,784,014
Итого	11,700,220	14,432,667	43,598,563	69,731,450

<i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2024 года
Обязательства по аренде	48,171	174,379	183,885	406,435
Долговые ценные бумаги выпущенные	219,011	876,045	12,340,554	13,435,610
Торговая и прочая кредиторская задолженность	103,515	–	5,467	108,982
Займы от третьих сторон	508,079	1,401,305	5,332,870	7,242,254
Займы от связанных сторон	–	22,190	–	22,190
Итого	878,776	2,473,919	17,862,776	21,215,471

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Группы отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Группа не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2025 и 2024 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 года, представлены следующим образом:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Сум	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	325,698	2,632,482	159,567	83,600	3,201,347
Средства в финансовых учреждениях	–	1,995,299	–	–	1,995,299
Займы клиентам	47,507,333	–	–	–	47,507,333
Займы выданные	827,592	1,090,362	–	–	1,917,954
Производные финансовые инструменты	–	20,098	–	–	20,098
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12,386,055	–	–	–	12,386,055
Итого финансовые активы	61,046,678	5,738,241	159,567	83,600	67,028,086
Финансовые обязательства					
Займы от третьих сторон	–	–	8,087,390	–	8,087,390
Долговые ценные бумаги выпущенные	23,441,022	23,721,660	–	–	47,162,682
Производные финансовые инструменты	–	1,001,602	–	–	1,001,602
Торговая и прочая кредиторская задолженность	462,543	–	5,934	–	468,477
Итого финансовые обязательства	23,903,565	24,723,262	8,093,324	–	56,720,151
Условные суммы					
Производные финансовые активы	–	26,509,206	–	–	26,509,206
Производные финансовые обязательства	27,490,710	–	–	–	27,490,710
Открытая позиция	9,652,403	7,524,185	(7,933,757)	83,600	9,326,431

Финансовые активы и обязательства Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Доллар США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	887,340	959,393	1,088,958	2,935,691
Займы выданные	3,240,258	–	–	3,240,258
Займы клиентам	14,706,649	–	–	14,706,649
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,595,415	–	20	1,595,435
Итого финансовые активы	20,429,662	959,393	1,088,978	22,478,033
Финансовые обязательства				
Займы от третьих сторон	239,650	–	5,565,050	5,804,700
Займы от связанных сторон	19,835	–	–	19,835
Долговые ценные бумаги выпущенные	5,205,640	6,477,880	–	11,683,520
Торговая и прочая кредиторская задолженность	103,515	–	5,467	108,982
Итого финансовые обязательства	5,568,640	6,477,880	5,570,517	17,617,037
Открытая позиция	14,861,022	(5,518,487)	(4,481,539)	4,860,996

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из нижеперечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год		2024 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	10%	752,419	10%	(551,849)
Евро	10%	(793,376)	10%	(448,154)
Сумы	10%	8,360	10%	–

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Группы полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и кредиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Группы. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

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. Группа 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 Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Группы. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Группе.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В 2021 году в соответствии с изменениями в законодательстве о микрофинансовых организациях Группа прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k_1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k_2) не выше 0.25 и коэффициент левереджа не выше 10. На 31 декабря 2025 года, коэффициенты достаточности капитала составляли: k_1 – 0.250; k_2 – 0.150; и k_3 – 5.183.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Займы клиентам		2,983,808	47,507,333	–	14,706,649
Займы выданные	8	1,110,362	1,917,954	3,016,987	3,240,258
Займы от связанных сторон	16	–	–	19,835	19,835
Прочие активы		100	1,180,418	–	199,226

Основные сделки со связанными сторонами за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2025 год		2024 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Доходы и расходы в течение года				
Процентные доходы	130,644	11,342,621	–	2,901,330
Процентные расходы	–	(5,804,655)	(17,087)	(1,621,244)
Расходы по кредитным убыткам	(1,668)	(2,218,392)	(22,185)	(386,382)
Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	43,894	(50,165)	–	(799,628)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

На 31 декабря 2025 года ключевой управленческий персонал состоит из шести человек (31 декабря 2024 года: два человека).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составляет 121,714 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 110,444 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Группы.

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой она занимается. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности. Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам.

В 2025 и 2024 годах Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте – автокредитование и потребительское кредитование физических и юридических лиц, от которой Группа получает выручку и несет расходы. Чтобы принять решения о распределении ресурсов и оценить результаты деятельности, руководство организации, принимающее операционные решения регулярно анализирует результаты только по автокредитованию и потребительскому кредитованию физических и юридических лиц. Нераспределенные расходы, активы и обязательства составляют менее 10%.