

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

и Отчет независимых аудиторов

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-39

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «НИЕТ КРЕДИТ»:

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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


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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 27 марта 2026 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»:


Бурмаганов С.А.
Председатель Правления
27 марта 2026 года




Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

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



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

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

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

«Утверждаю»

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



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит», по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

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

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

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

В силу существенности сумм займов, выданных клиентам Компании, по состоянию на 31 декабря 2025 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам, выданным клиентам, представлена в Примечании 7.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года
27 марта 2026 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2025 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	13 812	33 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 387 783	386 247
Краткосрочные займы выданные	7	394 965	196 541
Прочие текущие активы	8	7 737	47 888
Итого краткосрочных активов		1 804 297	663 757
Долгосрочные активы			
Долгосрочные займы выданные	7	845 807	575 880
Инвестиционная недвижимость	9	50 069	64 934
Основные средства и прочие внеоборотные активы		17 393	19 954
Отложенные налоговые активы	22	802	-
Итого долгосрочных активов		914 071	660 768
Итого активы		2 718 368	1 324 525
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	10	399 010	180 532
Краткосрочные финансовые обязательства	13	1 048 114	2 622
Краткосрочная кредиторская задолженность		588	716
Краткосрочные обязательства по аренде		1 284	3 152
Оценочные обязательства	11	3 780	4 394
Прочие текущие обязательства	12	15 241	21 155
Итого краткосрочных обязательств		1 468 017	212 571
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде		-	1 026
Долгосрочные финансовые обязательства	13	-	516 563
Итого долгосрочных обязательств		-	517 589
Итого обязательств:		1 468 017	730 160
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	570 332	200 000
Дополнительно оплаченный капитал	14	69 000	63 000
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		269 249	274 793
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 574	-
Нераспределенная прибыль		330 196	56 572
Итого капитал		1 250 351	594 365
Всего капитал и обязательства		2 718 368	1 324 525

Бурмаганов С.А.

Председатель Правления
27 марта 2026 года



Байжуртова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Прим.	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	347 995	140 612
Процентные расходы	16	(83 678)	(58 892)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		264 317	81 720
Восстановление / (начисление) резерва по займам выданным, нетто	7	(85 664)	(13 314)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		178 653	68 406
Операционные расходы	17	(101 162)	(70 143)
Операционная прибыль / (убыток)		77 491	(1 737)
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	18	40 533	49 210
Административные расходы	19	(86 909)	(53 361)
Прочие доходы	20	40 694	63 760
Прочие расходы	21	(17 082)	(1 994)
Прибыль до налогообложения		54 727	55 878
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	22	(4 200)	-
Прибыль после налогообложения		50 527	55 878
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11	(2 077)
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка	20	(11)	(4 042)
Расходы/ (доходы) по созданию / (восстановлению) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	21	11 574	(50 550)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		11 574	(56 669)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		217 553	170 063
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		217 553	170 063
Прочий совокупный доход за год		229 127	113 394
Итого совокупная прибыль за год		279 654	169 272

Бурмаганов С.А.
Председатель Правления
27 марта 2026 года



Байжумартова А.Б.
Главный бухгалтер

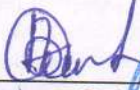
Примечания на стр. № 39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2023 года	200 000	63 000	110 849	50 550	694	425 093
Прибыль за год	-	-	-	-	55 878	55 878
Прочий совокупный доход за год	-	-	163 944	(50 550)	-	113 394
На 31 декабря 2024 года	200 000	63 000	274 793	-	56 572	594 365
Взносы собственников	370 332	6 000	-	-	-	376 332
Прибыль за год	-	-	-	-	50 527	50 527
Прочий совокупный доход за год	-	-	217 553	11 574	-	229 127
Реализованные (доходы) / расходы по операциям с долевыми финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав нераспределенной прибыли	-	-	(223 097)	-	223 097	-
На 31 декабря 2025 года	570 332	69 000	269 249	11 574	330 196	1 250 351



Бурмаганов С.А.

Председатель Правления
27 марта 2026 года





Байжумартова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

	2025 год	2024 год
(тыс. тенге)		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение займов клиентам	747 535	525 961
Проценты, полученные по займам	319 925	126 728
Проценты, полученные по банковским депозитам	2 416	-
Пени и штрафы полученные	7 322	4 287
Авансы полученные	60	5 060
Прочие поступления	1 357	5 933
Приток денежных средств от операционной деятельности	1 078 615	667 969
Выдача займов клиентам	(1 273 480)	(1 056 480)
Выплаты по заработной плате	(105 676)	(63 434)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(30 755)	(22 516)
Платежи в бюджет	(42 771)	(23 693)
Прочие выплаты	(16 265)	(795)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(1 468 947)	(1 166 918)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(390 332)	(498 949)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 625	28 922
Получение купонного вознаграждения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 318	8 475
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	389 846	493 235
Погашение операций «обратное РЕПО»	2 516 949	40 483
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	2 948 738	571 115
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 130 899)	(75 570)
Предоставление денежных средств по операциям «обратное РЕПО»	(2 472 883)	(42 040)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3 118)	(2 267)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 606 900)	(119 877)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(658 162)	451 238
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взносы собственников в капитал	376 332	-
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	1 107 102	1 898 837
Облигации выпущенные	550 388	100 884
Приток денежных средств от финансовой деятельности	2 033 822	1 999 721
Погашение операций «РЕПО»	(894 172)	(1 866 685)
Выкуп облигаций выпущенных	(10 848)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(96 425)	(59 039)
Погашение обязательств по аренде	(3 152)	(3 152)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(1 004 597)	(1 928 876)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	1 029 225	70 845
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	(19 269)	23 134
Денежные средства на начало года	33 081	9 947
Денежные средства на конец года	13 812	33 081

Бурмаганов С.А.

Председатель Проведения
27 марта 2026 года

Байжумартова А.Б.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее «Компания») образовано 04 мая 2003 года в городе Шымкент в виде ТОО «НИЕТ Кредит».

10 августа 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

16 октября 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан за №17М20.005.

04 февраля 2021 года Компания получила лицензию №17.21.0002.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензиатом является Управление региональных представителей г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Мухамед Хайдар Дулати, зд. 2/5.

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является предоставление займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете.

Компания имеет один филиал.

Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
Туркестанский областной филиал ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»	Дата учетной регистрации 10.03.2021г. Бизнес-идентификационный номер 210341011649 Местонахождение филиала: Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, г. Жетысай, улица М.Ауезова, д.5В.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 38 человек, на 31 декабря 2024 года - 36 человека.

Участники

На 31 декабря 2025 и 2024 годов участниками Компании были следующие юридические и физические лица:

Участники	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	543 332	96,1%	173 000	86,5%
Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	27 000	3,9%	27 000	13,5%
Итого	570 332	100%	200 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Бурмаганов С.А.;

Главный бухгалтер – Байжумартова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционной недвижимости подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

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

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

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

требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена влияет может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации. При применении поправок сравнительная информация не пересчитывается.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается, главным образом, для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах 12 месяцев после окончания отчетного периода, или
- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных/долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается преимущественно для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты

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

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, дебиторскую задолженность и вознаграждения к получению.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

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

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного

обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот

финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства и средства в банках второго уровня, со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Компании, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самой Компанией.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости определяется на основе анализа информации из открытых источников в отношении недвижимости аналогичного типа и местоположения руководством Компании.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Компания получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Машины и оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-10

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

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

Программное обеспечение	<u>Срок службы, лет</u>
Прочие нематериальные активы	5-10
	по сроку действия или 5

Обесценение нефинансовых активов

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Аренда

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

Активы в форме права пользования

Компания 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 актива 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 Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она 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. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают 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 Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией 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 Компания 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, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Опцион на продление договора аренды

Компания 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.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Пенсионные и прочие обязательства

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

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

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Компания анализирует заключаемые ею договоры микрокредитования, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определенными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем таким договорам. Компания признает выручку, чтобы отразить предоставление заемщикам обещанных услуг в сумме возмещения, которое Компания, по ее ожиданиям, будет иметь право получить в обмен на указанные товары или услуги.

Компания, при признании выручки, осуществляет следующие шаги:

- 1) идентификация договора с заемщиком;
- 2) идентификация обязательства, подлежащего исполнению в рамках договора;
- 3) определение цены сделки;
- 4) распределение цены сделки между отдельными обязанностями, подлежащими исполнению в рамках договора;
- 5) признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Доходы от предоставленных услуг признаются по мере оказания услуг. Компания получает доход от предоставления услуг по кредитно-финансовой деятельности.

Признание доходов по заемным операциям

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

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

Признание комиссионных доходов

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

Доходы по неустойке (пене) по выданным займам признаются в составе прочих финансовых доходов Компании в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их получения.

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в составе прочих финансовых доходов или расходов по вознаграждениям в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «обратное РЕПО» / РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций в долевые инструменты признаются в составе прочих финансовых доходов в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от операционной аренды, доходы по неустойке (пене) по выданным займам, доходы по операциям с ценными бумагами, прочие доходы и т.п.).

Признание расходов

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена

установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доход или убыток, возникающий в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражается в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

События после отчетной даты

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 7 – Займы выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 9 - Инвестиционная недвижимость. Руководство Компании производит оценку справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения оценочных компаний. Допущения сделаны при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 22 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении признания отложенного налогового актива.
- Примечание 25 - Справедливая стоимость финансовых инструментов. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется Компанией с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на раскрытие справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженную в Приложении 25 к финансовой отчетности Компании.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	1 874	881
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	3 905	31 269
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	286	828
Денежные средства на депозитных банковских счетах в тенге	7 747	-
Прочие денежные средства	-	103
Итого	13 812	

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

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

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

	Рейтинг 2025 г.	Рейтинг 2024 г.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные денежные средства в кассе	-	-	1 874	881
АО «Alatau City Bank» (ранее АО «Jusan Bank»)	Moody's Ba3 / Позитивный	Moody's Ba3 (B1) / Позитивный	60	5 349
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's BBB- / Стабильный	Standard & Poor's BBB- (BB+) / Стабильный	10 774	24 916
АО «Bank RBK»	Moody's Ba3 / Позитивный	Moody's Ba2 (Ba3) / Позитивный	818	122
АО «Bereke Bank»	Fitch* B+ / Стабильный	Fitch* B+ (BB) / Стабильный	286	882
АО «Казпочта»	-	-	-	103
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	-	828
Итого денежные средства			13 812	33 081

Кредитные рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании на конец 2025 и 2024 годов, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Moody's», Standard & Poor's и Fitch*.

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

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Долевые ценные бумаги	1 298 706	386 247
Долговые ценные бумаги	89 077	-
Итого	1 387 783	386 247

Долевые ценные бумаги	ISIN	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	148 496	180 306
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	1 150 210	205 941
Итого долевые ценные бумаги		1 298 706	386 247

Временно свободные денежные средства размещены в долевые ценные бумаги инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31 декабря 2025 года долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 399 010 тыс. тенге являются обеспечением по операциям «РЕПО» (Примечание 10).

Долговые ценные бумаги	ISIN	Номинальная процентная	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
------------------------	------	---------------------------	-------------------------	-------------------------

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

ставка, %

Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,0%	87 578	-
Начисленный купон			1 499	-
Итого долговые ценные бумаги			89 077	-

Дивиденды по долевым финансовым активам и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2025 и 2024 годы отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 18).

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	387 705	926 637	1 314 342	184 124	606 848	790 972
Начисленное вознаграждение	54 617	-	54 617	26 600	-	26 600
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	442 322	926 637	1 368 959	210 724	606 848	817 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 357)	(80 830)	(128 187)	(14 183)	(30 968)	(45 151)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	394 965	845 807	1 240 772	196 541	575 880	772 421

По состоянию на 31 декабря 2025 года портфель выданных займов Компании состоит из 1 813 единиц выданных займов (2024 год: 1 280 единиц), из которых 1 757 единиц на сумму 1 021 946 тыс. тенге беззалоговых займов, и 56 единиц на сумму 218 826 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет от 24% до 38% годовых, эффективная ставка от 26,5% до 46,0%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 240 772 тыс. тенге (2024 год: 772 421 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2025 год	2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(45 151)	(31 837)
Восстановлено	6 573	13 715
Начислено	(92 237)	(27 029)
Использовано	2 628	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(128 187)	(45 151)

По состоянию на конец 2025 года общая сумма выданных займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 411 477 тыс. тенге (2024 год: 144 420 тыс. тенге) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2025 года
Без просроченной задолженности	957 482	(9 575)	947 907

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

С просроченной задолженностью	411 477	(118 612)	292 865
Итого	1 368 959	(128 187)	1 240 772

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

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	673 152	(6 732)	666 420
С просроченной задолженностью	144 420	(38 419)	106 001
Итого	817 572	(45 151)	772 421

Портфель Компании представляет собой займы, выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на предпринимательские и сельскохозяйственные цели.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	957 482	-	-	957 482
Просроченные на срок менее 30 дней	-	94 546	-	94 546
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	316 931	316 931
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	957 482	94 546	316 931	1 368 959
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9 575)	(4 727)	(113 885)	(128 187)
Чистая балансовая стоимость	947 907	89 819	203 046	1 240 772

Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	(9 575)	-	-	(9 575)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(4 727)	-	(4 727)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	(113 885)	(113 885)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9 575)	(4 727)	(113 885)	(128 187)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	673 152	-	-	673 152
Просроченные на срок менее 30 дней	-	48 706	-	48 706
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	11 032	-	11 032
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	84 682	84 682
Валовая балансовая стоимость	673 152	59 738	84 682	817 572
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6 732)	(8 792)	(29 627)	(45 151)
Чистая балансовая стоимость	666 420	50 946	55 055	772 421

Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	(6 732)	-	-	(6 732)
Просроченные на срок менее 30 дней	-	(2 436)	-	(2 436)
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	(6 356)	-	(6 356)
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	(29 627)	(29 627)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(6 732)	(8 792)	(29 627)	(45 151)

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2025 году

31 декабря 2024 года	Выдано	Погашено	Списано за счет резерва	Начислено вознаграждений	31 декабря 2025 года

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

Задолженность по основной сумме займов	790 972	1 273 480	(747 535)	(2 575)	-	1 314 342
Задолженность по вознаграждениям	26 600	-	(319 925)	(53)	347 995	54 617
Итого	817 572	1 273 480	(1 067 460)	(2 628)	347 995	1 368 959

Информация об изменении задолженности по займам, выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге)	31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	260 453	1 056 480	(525 961)	-		790 972
Задолженность по вознаграждениям	12 716	-	(126 728)	140 612		26 600
Итого	273 169	1 056 480	(652 689)	140 612		817 572

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге)
Прочие финансовые активы			
Операция «обратное РЕПО» с ценными бумагами	-		42 057
Дебиторская задолженность по аренде	-		80
Итого прочие финансовые активы	-		42 137
Прочие нефинансовые активы			
Авансы, уплаченные за товары и услуги	506		2 732
Текущие налоговые активы	2 006		1 922
Предоплата по страхованию	240		-
Товарно-материальные запасы	357		115
Прочие текущие активы	8 278		4 051
Резерв по сомнительным требованиям	(3 650)		(3 069)
Итого прочие нефинансовые активы	7 737		5 751
Итого	7 737		47 888

Движение резерва по сомнительным требованиям:

	2025 год	2024 год	(тыс. тенге)
На начало периода	(3 069)	(6 827)	
Начислено	(4 010)	(558)	
Восстановлено	3 429	4 316	
На конец периода	(3 650)	(3 069)	

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля	Здания и сооружения	Итого	(тыс. тенге)
Переоцененная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	14 409	51 715	66 124	
Переоценка инвестиционной недвижимости	15 370	(16 560)	(1 190)	
На 31 декабря 2024 года	29 779	35 155	64 934	
Реализация	-	(18 817)	(18 817)	
Переоценка инвестиционной недвижимости	5 335	(1 383)	3 952	
На 31 декабря 2025 года	35 114	14 955	50 069	

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки, здания и сооружения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем сравнительного анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2025 году увеличилась на 3 952 тыс. тенге (в 2024 году уменьшилась на 1 190 тыс. тенге). Доходы / убытки по переоценке инвестиционной недвижимости отражены в составе прочих доходов / расходов Компании (Примечание 20, 21).

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

ISIN	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года		(тыс. тенге)
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	
АО «Народный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	399 010	392 551	117 473	117 067
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	-	-	63 059	62 319
Итого		399 010	392 551	180 532	179 386

На 31 декабря 2025 года открыта одна краткосрочная операция «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операций «прямое РЕПО» в январе 2026 года. Начисленное вознаграждение составляет 1 335 тыс. тенге (2024 год: 1 305 тыс. тенге).

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 780	4 394	
Итого	3 780	4 394	

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2025 год	2024 год	(тыс. тенге)
На начало	4 394	3 403	
Начислено	7 996	3 569	
Использовано	(8 610)	(2 578)	
На конец	3 780	4 394	

12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге)
Краткосрочные авансы полученные	6 180	17 452	
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 452	2 636	
Задолженность по оплате труда	576	1 025	
Прочие обязательства	33	42	
Итого	15 241	21 155	

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	5 277	-	2 622	-
Облигации выпущенные	1 043 853	-	-	518 717
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	(1 016)	-	-	(2 154)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	1 048 114	-	2 622	516 563

В 2021 году Компания разместила выпуск купонных облигаций со сроком обращения 5 лет и датой погашения в июне 2026 года. По состоянию на 31 декабря 2025 года данные обязательства отражены в составе краткосрочной задолженности, так как срок их погашения составляет менее 12 месяцев с отчетной даты.

Руководство Компании заявляет о намерении инициировать процедуру продления срока обращения указанных облигаций. На дату подписания настоящей отчетности соответствующие изменения в решение о выпуске ценных бумаг не внесены.

Информация по облигациям выпущенным

Купонные облигации
KZ2P00007420
31 декабря 2025 года

Код бумаги	MFNKb1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021г.
Купонная ставка, % годовых	14
Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	1 043 853
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5
Срок погашения	июнь 2026 года

По состоянию на 31 декабря 2025 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

2025 год	31 декабря 2024 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2025 года
Облигации выпущенные	518 717	534 986	998	(10 848)	-	1 043 853
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 622	15 402	-	(96 425)	83 678	5 277
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 13)	521 339	550 388	998	(107 273)	83 678	1 049 130
Обязательства по операциям «РЕПО»	180 532	1 107 102	-	(894 172)	5 548	399 010
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	180 532	1 107 102	-	(894 172)	5 548	399 010
Обязательства по аренде	4 178	-	258	(3 152)	-	1 284
Итого	706 049	1 657 490	1 256	(1 004 597)	89 226	1 449 424

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

2024 год	31 декабря 2023 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Облигации выпущенные	416 772	100 222	1 723	-	-	518 717
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 107	662	-	(59 039)	58 892	2 622
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 13)	418 879	100 884	1 723	(59 039)	58 892	521 339
Обязательства по операциям «РЕПО»	129 639	1 898 837	-	(1 866 685)	18 741	180 532
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	129 639	1 898 837	-	(1 866 685)	18 741	180 532
Обязательства по аренде	6 823	-	507	(3 152)	-	4 178
Итого	555 341	1 999 721	2 230	(1 928 876)	77 633	706 049

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов размер объявленного капитала составляет 700 000 тыс. тенге и 200 000 тыс. тенге, соответственно.

Сумма оплаченного уставного капитала Компании на конец 2025 и 2024 годов составляет 570 332 тыс. тенге и 200 000 тыс. тенге, соответственно. Уставный капитал сформирован денежными средствами.

В 2025 году участники Компании внесли денежные средства в сумме 6 000 тыс. тенге, в качестве дополнительно оплаченного капитала. На конец 2025 года сумма дополнительного капитала составила 69 000 тыс. тенге.

В 2025 и 2024 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2025 год	2024 год
Вознаграждения по выданным займам	347 995	140 612
Итого	347 995	140 612

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	83 678	58 892
Итого	83 678	58 892

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	63 532	42 074
Амортизация основных средств	2 828	2 531
Налоги и прочие платежи в бюджет	9 087	6 019
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	9 658	8 087
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	2 574	1 432
Расходы по аренде	4 344	3 595
Банковские услуги	754	908
Нотариальные услуги	-	-

Материальные расходы	1 647	1 109
Коммунальные расходы	833	950
Расходы на рекламу и маркетинг	284	249
Услуги интернета, связи и смс рассылки	2 743	1 620
Расходы на страхование	-	219
Почтовые расходы	1 407	282
Прочие расходы	1 471	1 053
Итого	101 162	70 143

18. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2025 год	2024 год
Доходы по дивидендам по долевым ценным бумагам	28 625	29 295
Доходы по вознаграждениям по депозитам в банках	2 842	-
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	14 817	36 934
Доходы / (расходы) по амортизации дисконта / премии по долговым ценным бумагам, нетто	183	2 586
Доходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	2 009	72
Итого финансовые доходы	48 476	68 887
Расходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	(5 548)	(18 741)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	(2 137)	(429)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	(258)	(507)
Итого финансовые расходы	(7 943)	(19 677)
Итого	40 533	49 210

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Расходы на персонал	67 731	38 005
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	9 788	5 682
Аудиторские услуги	1 300	1 737
Обучение работников	245	-
Амортизация основных средств	5 503	5 667
Услуги Центрального депозитария	1 686	657
Прочие расходы	656	1 613
Итого	86 909	53 361

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2025 год	2024 год
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью, нетто	3 952	-
Прибыль / (убыток) от купли-продажи ценных бумаг, нетто	29 081	-
Доходы от операционной аренды	240	240
Начисление пени по просроченным займам выданным	7 322	4 287
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	-	50 550

Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	11	4 042
Доходы по восстановлению резерва по сомнительным требованиям, нетто	-	3 758
Прочие доходы	88	883
Итого	40 694	63 760

21. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью, нетто	-	1 190
Убыток от реализации активов, нетто	(4 817)	-
Убыток от купли-продажи ценных бумаг, нетто	-	449
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	(11 574)	-
Расходы по созданию резерва по сомнительным требованиям, нетто	(581)	-
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	-	355
Прочие расходы	(110)	-
Итого	(17 082)	1 994

22. ЭКОНОМИЯ / (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2025 и 2024 годы включают:

	2025 год	2024 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(4 576)	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(426)	-
Экономия по отложенному налогу на прибыль	802	-
Итого	(4 200)	-

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	54 727	55 878
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(10 945)	(11 176)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	6 745	11 176
Итого экономия / (расходы) по налогу на прибыль	(4 200)	-

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

	31 декабря 2025 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2024 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(913)	(913)	(2 765)	-	(10 665)
Активы в форме права пользования	(151)	(151)	(717)	-	(1 223)
Итого обязательства	(1 064)	(1 064)	(3 482)	-	(11 888)
Отложенные налоговые активы					
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	756	756	879	-	681
Вознаграждения к погашению	-	-	-	-	421
Налоги	123	123	114	-	-
Резервы по сомнительной дебиторской задолженности	730	730	-	-	-
Обязательства по аренде	257	257	836	-	1 365
Переносимые налоговые убытки	-	-	19 349	-	11 879
Итого активы	1 866	1 866	21 178	-	14 346
Отложенные налоговые активы, непризнанные в финансовой отчетности	-	-	17 696	-	2 458
Отложенные налоговые активы, признанные в финансовой отчетности	802	802	-	-	-

На 31 декабря 2025 года руководство Компании оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли в следующем отчетном периоде, которую можно будет использовать для возмещения активов.

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

В течение 2025 и 2024 годов операции со связанными сторонами не проводились.

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. По состоянию на 31 декабря 2025 года ключевой управляющий персонал состоял из 3 человека (2024 год: 4 человека).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 14 675 тыс. тенге за 2025 год и 10 177 тыс. тенге за 2024 год.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых

стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

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

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

Судебные иски

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

Налоги

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

Налогообложение

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

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

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

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

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

31 декабря 2025 года

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	13 812	13 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 387 783	1 387 783
Займы выданные	1 240 772	1 240 772
Итого финансовые активы	2 642 367	2 642 367
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	399 010	399 010
Финансовые обязательства	1 048 114	1 048 114
Краткосрочная кредиторская задолженность	588	588
Обязательства по аренде	1 284	1 284
Итого финансовые обязательства	1 448 996	1 448 996
Нетто позиция	1 193 371	1 193 371

31 декабря 2024 года

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	33 081	33 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386 247	386 247
Займы выданные	772 421	772 421
Прочие текущие активы	42 137	42 137
Итого финансовые активы	1 233 886	1 233 886
Финансовые обязательства		
Обязательства по операции «РЕПО»	180 532	180 532
Финансовые обязательства	519 185	519 185
Краткосрочная кредиторская задолженность	716	716
Обязательства по аренде	4 178	4 178
Итого финансовые обязательства	704 611	704 611
Нетто позиция	529 275	529 275

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

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

	31 декабря 2025 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 387 783	-	-	1 387 783
Инвестиционная недвижимость	-	50 069	-	50 069
Итого	1 387 783	50 069	-	1 437 852
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

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

Денежные средства	13 812	-	-	13 812
Займы выданные	-	1 240 772	-	1 240 772
Итого	13 812	1 240 772	-	1 254 584
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	399 010	-	399 010
Финансовые обязательства	-	1 048 114	-	1 048 114
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	588	-	588
Обязательства по аренде	-	-	1 284	1 284
Итого	-	1 447 712	1 284	1 448 996

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге) Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386 247	-	-	386 247
Инвестиционная недвижимость	-	64 934	-	64 934
Итого	386 247	64 934	-	451 181
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	33 081	-	-	33 081
Займы выданные	-	772 421	-	772 421
Прочие текущие активы	-	42 137	-	42 137
Итого	33 081	814 558	-	847 639
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по операции «РЕПО»	-	180 532	-	180 532
Финансовые обязательства	-	519 185	-	519 185
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	716	-	716
Обязательства по аренде	-	-	4 178	4 178
Итого	-	700 433	4 178	704 611

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств, привлеченных или уплаченных на нерыночных условиях, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	(тыс. тенге)	
			Диапазон на 31 декабря 2025 года	Диапазон на 31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства				
Обязательства по аренде	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	9%	9%

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства	5	13 812	33 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	1 387 783	386 247
Займы выданные	7	1 240 772	772 421
Прочие текущие активы	8	-	42 137
Общая сумма кредитного риска		2 642 367	1 233 886

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риск ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

31 декабря 2025 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	13 812	-	-	-	13 812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 387 783	-	-	1 387 783
Займы выданные	-	94 546	300 419	845 807	1 240 772
	13 812	1 482 329	300 419	845 807	2 642 367
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	399 010	-	-	399 010
Финансовые обязательства	-	1 048 114	-	-	1 048 114
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	588	-	-	588
Обязательства по аренде	-	642	642	-	1 284
	-	1 448 354	642	-	1 448 996
Нетто позиция	13 812	33 975	299 777	845 807	1 193 371

31 декабря 2024 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	33 081	-	-	-	33 081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	386 247	-	-	386 247
Займы выданные	-	111 571	84 971	575 880	772 421
Прочие текущие активы	-	42 137	-	-	42 137
	33 081	539 955	84 971	575 880	1 233 886
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	180 532	-	-	180 532
Финансовые обязательства	-	2 622	-	516 563	519 185
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	716	-	-	716
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	1 315	4 467
	-	185 446	1 576	517 878	704 900
Нетто позиция	33 081	354 509	83 395	58 002	528 986

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и

корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Компании или при оценке стоимости риска для принятых решений по управлению процентным риском.

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. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлено следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на капитал	138 628	(138 628)	38 587	(38 587)

(тыс. тенге)

Операционный риск

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

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли участников.

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2025 года Компанией полностью соблюдены требования Национального Банка РК к минимальному размеру капитала. Оплаченный уставный капитал составляет 570 332 тыс. тенге, собственный капитал — 1 250 351 тыс. тенге, что соответствует установленным нормативам.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 года неоплаченная часть объявленного уставного капитала составляла 129 668 тыс. тенге. В период с 26 февраля по 06 марта 2026 года участник ТОО «ОРТА Несие Плюс» внес оставшуюся сумму денежными средствами в полном объеме. Таким образом, на дату утверждения данной финансовой отчетности уставный капитал Компании сформирован полностью в размере 700 000 тыс. тенге.

Каких-либо прочих событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.