

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Микрофинансовая организация  
«Смартолёт Финанс»**

**Финансовая отчетность  
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-45

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2025 года и за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся на 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску 15 июня 2026 года руководством Компании.

Генеральный директор



Акматов А.Б.

Главный бухгалтер

Алданова Ж.М.

15 июня 2026 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



«FSG AUDIT» ЖШС  
Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қаласы,  
Сарайшық ауданы, Қасым Аманжолов көшесі, 28 үй, 95 к.  
e-mail: info@fsgaudit.kz  
тел.: +7(7172) 25 82 61

ТОО «FSG AUDIT»  
Республика Казахстан, 010000, город Астана,  
район Сарайшык, улица Касым Аманжолов, дом 28, оф. 95  
e-mail: info@fsgaudit.kz  
тел.: +7(7172) 25 82 61

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Учредителям и руководству*

*ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс»*

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности организации ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс» (далее «Компания»), состоящей из финансового отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансового отчета о совокупном доходе, финансового отчета о движении денежных средств финансового отчета об изменениях в капитале и пояснительной записки, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение организации ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс» по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, 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 (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевой вопрос аудита**

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам</i></p> <p>Оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам по займам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ») по займам клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. При оценке резерва на коллективной основе Компания использует статистические модели. В силу существенности суммы займов клиентам, а также ввиду значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ОКУ представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве по ОКУ по займам клиентам, представлена в Примечании 9 «Займы клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к финансовой отчетности.</p>	<p>Наш аудиторский подход включал анализ методологии оценки резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитному портфелю, в частности методологии расчета вероятности дефолта, а также уровня потерь в случае дефолта.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Компании при определении вероятности дефолта по кредитам клиентам.</li> <li>• Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при определении исторической информации по обслуживанию долга, а также уровня потерь при дефолте в результате реализации обеспечения.</li> <li>• Мы проанализировали распределение задолженности по стадиям обесценения и применение к данным стадиям обесценения соответствующих критериев значительного увеличения кредитного риска, дефолта, а также показателей вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта.</li> <li>• Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по займам клиентам.</li> </ul>

#### **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 стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ 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 ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс».

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности Компании в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой отчетности информации организаций или деятельности внутри Компании, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 Компании.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности Компании 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**



**Валиева Г.Т.**

Квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0001249 от 09.11.2020 г.

**Директор  
ТОО «FSG AUDIT»**



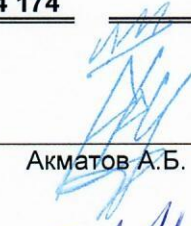
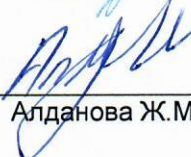
**Валиева Г.Т.**

Государственная лицензия юридического лица № 22016106 от 01.09.2022 г.

г. Астана, район Сарайшык, ул. К. Аманжолова, д. 28, офис 95  
15 июня 2026 года

ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (пересчитано)	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	6	1 363	5 289	10 743
Нематериальные активы	7	1 317 431	1 490 127	82 167
Активы по отложенному подоходному налогу	22	1 072 271	837 738	673 122
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	1 790	2 054	16 574
Займы клиентам	9	13 672 109	4 512 513	2 236 053
Денежные средства и их эквиваленты	8	145 242	160 503	74 472
Переплата по подоходному налогу		-	-	936
Прочие активы	11	2 253 435	415 950	876 011
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>18 463 641</b>	<b>7 424 174</b>	<b>3 970 078</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	12	7 828 809	7 828 809	3 500 000
Нераспределенная прибыль		(4 592 637)	(3 581 687)	(2 922 682)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>3 236 172</b>	<b>4 247 122</b>	<b>577 318</b>
<b>Обязательства</b>				
Займы полученные	13	1 971 659	1 645 599	2 408 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 590 753	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15	11 489 586	1 463 714	24 544
Прочие обязательства	16	175 471	67 739	959 656
<b>Итого обязательства</b>		<b>15 227 469</b>	<b>3 177 052</b>	<b>3 392 760</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>18 463 641</b>	<b>7 424 174</b>	<b>3 970 078</b>
Генеральный директор				Акматов А.Б.
Главный бухгалтер				Алданова Ж.М.
15 июня 2026 года Республика Казахстан, г. Алматы				

Примечания на страницах 12 - 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы	17	249 805	830 386
Процентные расходы	18	(528 660)	(408 688)
<b>Чистый процентный доход до учета резерва под обесценение</b>		<b>(278 855)</b>	<b>421 698</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	19	(699 121)	(1 519 092)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>(977 976)</b>	<b>(1 097 394)</b>
Операционные доходы	20	-	885 004
Операционные расходы	21	(509 034)	(565 391)
Чистый доход/(убыток) от курсовой разницы, нетто		241 527	(45 840)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(1 245 483)</b>	<b>(823 621)</b>
Экономия по подоходному налогу	22	234 533	164 616
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>(1 010 950)</b>	<b>(659 005)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>(1 010 950)</b>	<b>(659 005)</b>

Генеральный директор



Главный бухгалтер

Акматов А.Б.

Алданова Ж.М.

15 июня 2026 года  
Республика Казахстан, г. Алматы



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

В тысячах казахстанских тенге

**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Убыток до расходов по корпоративному подоходному налогу

Прим. 2025 год 2024 год

(1 245 483) (823 621)

**Корректировки:**

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов

176 622 34 454

Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам

699 121 1 519 092

Нереализованная (прибыль) / убыток от курсовой разницы

(242 017) 45 840

Чистые процентные доходы, признанные в прибылях или убытках

(249 805) (830 386)

Чистые процентные расходы, признанные в прибылях или убытках

528 660 408 688

**Изменения в оборотном капитале:**

Изменения в займах, выданных клиентам

(9 787 410) (3 925 252)

Проценты полученные

178 498 960 087

Торговая и прочая дебиторская задолженность

264 14 519

Увеличение полученных авансов, торговой и прочей кредиторской задолженности

9 988 837 1 437 791

Прочие активы

(1 837 219) 460 945

Прочие обязательства

107 732 (891 917)

**Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности**

**(1 682 200) (1 589 760)**

**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Приобретение основных средств и нематериальных активов

- (1 436 960)

**Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности**

**- (1 436 960)**

**ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Вклад в уставный капитал

- 909 307

Получение займов

13 505 153 2 956 557

Погашение займов

13 (381 988) (708 704)

Выпущенные ценные бумаги

1 626 168 -

Проценты уплаченные

13 (315 375) -

**Денежные средства, полученные от финансовой деятельности**

**1 433 958 3 157 160**

**Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов**

**(248 242) 130 440**

**Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода**

8 160 503 74 472

Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты

232 981 (44 409)

**Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода**

8 **145 242 160 503**

Генеральный директор

Главный бухгалтер

15 июня 2026 года Республика Казахстан, г. Алматы



Акматов А.Б.

Алданова Ж.М.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс» (далее - «Компания») было образовано в апреле 2022 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Товарищество является самостоятельным предприятием, не имеющим филиалы, дочерние, совместно контролируемые организации. Форма собственности – частная.

На момент выпуска настоящей финансовой отчетности зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, д 15, НП 4Б.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, единственным участником Компании являлся гражданин Кыргызской Республики Акматов Алтай Болотович, ИИН 000125050354.

Конечной контролирующей стороной Компании на 31 декабря 2024 года и на момент выпуска настоящей финансовой отчетности является гражданин Кыргызской Республики Акматов Алтай Болотович ИИН 000125050354.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» ТОО «Микрофинансовая организация «Смартолёт Финанс» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является кредитование физических и юридических лиц в Республике Казахстан. Микрофинансовая организация предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год. Но одного заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество работников Компании составляло 12 человек (31 декабря 2024 года: 12 человек).

## 2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

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

### Непрерывность деятельности

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

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

### Функциональная валюта

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Обменный курс на конец года</b>		
Тенге/1 доллар США	505,53	525,11
Тенге/1 евро	593,44	546.74
Тенге/1 рубль	6.34	4.88

**Представление сравнительных данных**

Компания осуществила реклассификации в сравнительной информации с целью приведения в соответствие с порядком представления в отчетном году. Руководство считает, что данное изменение в представлении дает более четкое понимание о результатах деятельности Компании. Определенные суммы в отчете о финансовом положении за 2024 год были агрегированы в соответствии с форматом представления информации, принятом в 2025 году.

Влияние реклассификаций на 31 декабря 2025 года представлено следующим образом:

Отчет о финансовом положении	Согласно отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Реклассификация	После корректировок за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Займы клиентам	3 509 424	1 003 089	4 512 513
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 005 143	(1 003 089)	2 054
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 514 567</b>	<b>-</b>	<b>4 514 567</b>

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Чистый процентный доход**

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

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

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

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Взаимозачет**

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

**Денежные средства и их эквиваленты**

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

**Финансовые инструменты**

***Первоначальное признание***

***Дата признания***

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

***Первоначальная оценка***

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

***Категории оценки финансовых активов и обязательств***

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

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

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

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

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

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

#### *Финансовые обязательства*

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

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

### **Ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

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

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ОКУ по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

### **Займы полученные**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Расходы по износу переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. Начисление износа по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Износ начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

износа анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

<b>Категории основных средств</b>	<b>Срок эксплуатации</b>
Компьютеры и прочая электроника	3-5 лет
Здания (Капитальный ремонт арендованных помещений)	3-5 лет
Мебель	3-5 лет
Транспортные средства	5-6 лет
Прочие	3-6 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

**Нематериальные активы**

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

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

*Внутренне созданные нематериальные активы*

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

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

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

*Прочие нематериальные активы*

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

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

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

<b>Категории нематериальных активов</b>	<b>Срок эксплуатации</b>
Программное обеспечение	7 лет
Лицензии	3 года
Прочие нематериальные активы	3 года

**Аренда**

**Компания как арендатор**

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

*Активы в форме права пользования*

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 активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды.

*Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что 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 обязательства по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которых считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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

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.

**Налогообложение**

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

***Текущий корпоративный подоходный налог***

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

***Отложенный корпоративный подоходный налог***

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

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

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

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

***Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год***

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги**

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

**Транзакции через P2P платформу**

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

**Резервы**

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

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

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

**Дебиторская задолженность по операциям на Платформе**

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

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

**Отчисления от вознаграждений работников**

Компания выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по единой ставке в размере 9.5% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2024 год: 9.5%). Часть суммы социального налога в размере 3.5% перечисляется в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (2024 год: 3.5%).

В 2025 году Компания выплачивает обязательные взносы по социальному медицинскому страхованию в размере 3% от заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага (2024 год: 3%).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

Компания также удерживает обязательные пенсионные взносы в размере 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный Компания».

Помимо отчислений в Единый накопительный пенсионный Компания, Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

**Уставный капитал**

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

**Дивиденды**

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

**Условные активы и условные обязательства**

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

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

**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ**

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

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

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

**Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

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

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

**Вероятность дефолта**

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

**Убытки в случае дефолта**

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

**Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта**

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

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

**Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска**

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

**Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

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

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

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

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

#### **Списание займов клиентам**

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

#### **Оценка финансовых инструментов**

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Налогообложение**

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

**Сроки полезной службы основных средств**

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Принципы учета, принятые при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Компании за год закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением следующих изменений, вступивших в силу с 1 января 2025 года, которые не оказали существенного влияния:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты), вступивших в силу с 1 января 2025 года, которые не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

***Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям***

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно:

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты)
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты)
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом МСФО)
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Договоры на поставку электроэнергии, зависящей от природы» (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

**6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Расходы по амортизации основных средств в сумме 3 926 тыс. тенге (в 2024 году: 5 454 тыс. тенге) отражены в составе административных расходов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года основные средства не являлись залоговым обеспечением.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года изменения балансовой стоимости основных средств представлены ниже:

	Компьютеры, принтеры, копировальные машины и прочая электроника	Мебель	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2024 года	15 663	172	1 515	17 350
Поступления				-
На 31 декабря 2024 года	15 663	172	1 515	17 350
Поступления				-
На 31 декабря 2025 года	15 663	172	1 515	17 350
<b>Накопленный износ и обесценение</b>				
На 1 января 2024 года	(6 070)	(20)	(517)	(6 607)
Начислено износа за год	(4 925)	(34)	(495)	(5 454)
На 31 декабря 2024 года	(10 995)	(54)	(1 012)	(12 061)
Начислено износа за год	(3 441)	(34)	(451)	(3 926)
На 31 декабря 2025 года	(14 436)	(88)	(1 463)	(15 987)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2024 года	4 668	118	503	5 289
На 31 декабря 2025 года	1 227	84	52	1 363

**7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года, нематериальные активы Компании представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января 2024 года	87 000	87 000
Поступления	1 436 960	1 436 960
На 31 декабря 2024 года	1 523 960	1 523 960
Поступления	-	-
На 31 декабря 2025 года	1 523 960	1 523 960

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

*Накопленный износ и обесценение*

На 1 января 2024 года	(4 833)	(4 833)
Начислено износа за год	(29 000)	(29 000)
На 31 декабря 2024 года	(33 833)	(33 833)
Начислено износа за год	(172 696)	(172 696)
На 31 декабря 2025 года	(206 529)	(206 529)

*Балансовая стоимость*

На 31 декабря 2024 года	1 490 127	1 490 127
На 31 декабря 2025 года	1 317 431	1 317 431

Расходы по амортизации нематериальных активов в сумме 172 696 тыс. тенге (в 2024 году: 29 000 тыс. тенге) отражены в составе административных расходов.

**8. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года займы клиентам представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2025</b>	<b>31 декабря 2024</b>	<b>31 декабря 2023</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>	<b>года</b>
Займы клиентам	13 937 697	4 344 947	3 768 798
Вознаграждения к получению	850 478	595 195	724 896
За минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1 116 066)	(427 629)	(2 257 641)
	<b>13 672 109</b>	<b>4 512 513</b>	<b>2 236 053</b>

Займы выданные включают кредиты и займы, предоставленными физическим и юридическим лицам, и классифицируются как краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока погашения.

Долгосрочные займы физическим лицам представляют собой обеспеченные кредиты со сроком гашения свыше одного года, но не более семи лет. Обеспечением по таким займам выступают транспортные средства заемщиков.

Краткосрочные займы физическим лицам представляют собой обеспеченные кредиты со сроком гашения от трех месяцев до одного года. Обеспечением по таким займам выступают мобильные устройства заемщиков.

Займы, выданные юридическим лицам, представлены обеспеченными кредитами со сроком гашения от одного года до семи лет. В качестве обеспечения принимается имущество заемщиков, а также имущество их акционеров.

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

	<b>31 декабря 2025</b>	<b>31 декабря 2024</b>	<b>31 декабря 2023</b>
	<b>года</b>	<b>года</b>	<b>года</b>
Розничные и потребительские займы	6 440 763	4 940 142	4 493 694
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	8 347 412		
	<b>14 788 175</b>	<b>4 940 142</b>	<b>4 493 694</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2025 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2025 года</b>	<b>3 726 582</b>	<b>821 216</b>	<b>392 344</b>	<b>4 940 142</b>
Переводы во вторую стадию	(759 533)	759 533	-	-
Переводы в третью стадию	-	(46 429)	46 429	-
Выданные новые займы	1 479 665	-	-	1 479 665
Погашенные займы	(111 437)	(72 657)	(25 524)	(209 618)
Проценты	212 334	37 471	-	249 805
Списанные займы	-	-	(10 685)	(10 685)
Приобретенные займы	8 338 866	-	-	8 338 866
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года</b>	<b>12 886 477</b>	<b>1 499 134</b>	<b>402 564</b>	<b>14 788 175</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2025 года</b>	<b>8 001</b>	<b>135 474</b>	<b>284 154</b>	<b>427 629</b>
Переводы в первую стадию	53 352	(2 645)	(50 707)	-
Переводы во вторую стадию	(5 157)	59 127	(53 970)	-
Переводы в третью стадию	(1 795)	(42 556)	44 351	-
Выданные новые займы	2 459	-	-	2 459
Погашенные займы	(1 540)	(11 986)	(18 486)	(32 012)
Списанные займы	-	-	(10 685)	(10 685)
Переоценка ОКУ	(27 858)	316 268	440 265	728 675
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 года</b>	<b>27 462</b>	<b>453 682</b>	<b>634 922</b>	<b>1 116 066</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года</b>	<b>763 537</b>	<b>1 153 795</b>	<b>2 576 362</b>	<b>4 493 694</b>
Переводы в первую стадию	1 292 690	(66 752)	(1 225 938)	-
Переводы во вторую стадию во вторую стадию	(1 174 714)	2 150 290	(975 576)	-
Реклассификация в третью стадию	(318 488)	(2 313 189)	2 631 677	-
Выдача новых займов	4 269 724	-	-	4 269 724
Погашенные займы	(1 811 995)	(219 182)	(41 255)	(2 072 432)
Проценты	705 828	116 254	8 304	830 386
Списанные суммы	-	-	(2 581 230)	(2 581 230)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года</b>	<b>3 726 582</b>	<b>821 216</b>	<b>392 344</b>	<b>4 940 142</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>	<b>9 257</b>	<b>31 368</b>	<b>2 217 016</b>	<b>2 257 641</b>
Переводы в первую стадию	932 804	(13 350)	(919 454)	-
Переводы во вторую стадию	(29 368)	761 050	(731 682)	-
Переводы в третью стадию	(7 962)	(462 638)	470 600	-
Выданные новые займы	43 150	-	-	43 150
Погашенные займы	(27 654)	(20 586)	(24 713)	(72 953)
Списание	-	-	(3 349 104)	(3 349 104)
Переоценка ОКУ	(912 226)	(160 370)	2 621 491	1 548 895
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года</b>	<b>8 001</b>	<b>135 474</b>	<b>284 154</b>	<b>427 629</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 году:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>2 041 261</b>	<b>513 773</b>	<b>576 461</b>	<b>3 131 495</b>
Переводы в первую стадию	350 462	(926)	(349 536)	-
Переводы во вторую стадию	(5 661 924)	5 662 445	(521)	-
Переводы в третью стадию	(243 595)	(4 375 125)	4 618 720	-
Выданные новые займы	7 320 604	-	-	7 320 604
Погашенные займы	(3 043 271)	(646 372)	(57 583)	(3 747 226)
Списанные займы	-	-	(2 211 179)	(2 211 179)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>763 537</b>	<b>1 153 795</b>	<b>2 576 362</b>	<b>4 493 694</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года</b>	<b>65 657</b>	<b>25 034</b>	<b>324 395</b>	
Переводы в первую стадию	262 337	(185)	(262 152)	-
Переводы во вторую стадию	(141 548)	141 939	(391)	-
Переводы в третью стадию	(6 090)	(875 025)	881 115	-
Выданные новые займы	183 015	-	-	183 015
Погашенные займы	(76 082)	-	(43 187)	(248 543)
Списанные займы	-	-	-	(2 337 543)
Переоценка ОКУ	(278 032)	-	-	4 245 626
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>			<b>2 217 016</b>	<b>2 257 641</b>

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год	2023 год
Резерв на начало года	427 629	2 257 641	415 086
Использовано резерва	(10 685)	(3 349 104)	(2 337 543)
Начисление резерва	699 122	1 519 092	4 180 098
	<b>1 116 066</b>	<b>427 629</b>	<b>2 257 641</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

**9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	868	72	13 004
Дебиторская задолженность по платежным системам	922	1 817	3 321
Дебиторская задолженность работников	-	165	249
	<u>1 790</u>	<u>2 054</u>	<u>16 574</u>

**10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Денежные средства на текущих банковских счетах	145 241	85 434
Денежные средства в кассе	1	75 069
	<u>145 242</u>	<u>160 503</u>

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

Компания не признает ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в связи с их несущественностью.

**11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года прочие активы предоставлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Авансы выданные за товары и услуги	34 710	21 141
Расходы будущих периодов	2 086 923	85
Прочее	131 802	394 724
<b>Итого</b>	<u>2 253 435</u>	<u>415 950</u>

**12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года уставный капитал составляет 7 828 809 тыс.тенге, единственным участником Компании являлся гражданин Кыргызской Республики Акматов Алтай Болотович

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

**13. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Основной долг	1 952 290	1 600 567
Вознаграждения к уплате	19 369	45 032
<b>Итого займов полученных</b>	<b><u>1 971 659</u></b>	<b><u>1 645 599</u></b>

	Валюта	Ставка вознаграждения	Срок погашения	Задолженность	
				на 31.12.2025	на 31.12.2024
ТОО «Микрофинансовая организация «Jet Деньги»	KZT	0%	июль 2026 года	40 000	-
ТОО "CupStars"	KZT	0%	май 2028 года	184 504	-
ТОО "Ресторан Солюшнз"	KZT	0%	сентябрь 2027 года	191 018	-
ТОО "КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО"ID COLLECT (АЙДИ КОЛЛЕКТ)"	KZT	38%	октябрь 2026 года	100 100	101 968
ТОО "КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО"ID COLLECT (АЙДИ КОЛЛЕКТ)"	KZT	38%	май 2026 года	208 983	208 983
ТОО "Микрофинансовая организация "Jet Finance"(МФО Мого Казахстан"	KZT		декабрь 2028 года	1 240 742	-
ТОО "Микрофинансовая организация "Jet Finance"(МФО Мого Казахстан"	KZT	0%	июль 2026 года	-	205 000
ТОО "Микрофинансовая организация "Jet Finance"(МФО Мого Казахстан"	KZT	30-60%	август 2026 года	6 312	1 129 648
				<b><u>1 971 659</u></b>	<b><u>1 645 599</u></b>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Сальдо на начало года	1 645 599	2 408 560
Получение займов	292 333	1 842 884
Переуступки долгов	212 820	1 113 673
Погашение основного долга	(153 321)	(674 437)
Перевод задолженности в уставный капитал	-	(3 419 502)
Взаимозачеты	(228 666)	(34 267)
Начисление процентов	518 269	408 688
Гашение процентов ДС	(315 375)	
<b>Сальдо на конец года</b>	<b><u>1 971 659</u></b>	<b><u>1 645 599</u></b>

**14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2025 года, деноминированные в тенге и долларах США, включают в себя следующие позиции:

	<u>Дата размещения</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Процентная ставка в год, %</u>	<u>Номинальная стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Выпуск купонных облигаций без обеспечения	01.12.2025	01.12.2028	22,00%	222 248	201 361
Выпуск купонных облигаций без обеспечения	25.11.2025	25.11.2028	12,00%	993 480	978 514
Выпуск купонных облигаций без обеспечения	12.12.2025	12.12.2028	12,00%	303 603	298 918
Выпуск купонных облигаций без обеспечения	19.12.2025	19.12.2026	23,00%	115 567	111 959
				<b><u>1 634 898</u></b>	<b><u>1 590 753</u></b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Компания выпустила следующие облигации:

- купонные облигации без обеспечения в количестве 2 000 000 штук общей номинальной стоимостью 2 000 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 22% годовых и сроком гашения до 1 декабря 2028 года.
- купонные облигации без обеспечения в количестве 30 000 штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 12 декабря 2028 года.
- купонные облигации без обеспечения в количестве 20 000 штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 25 ноября 2028 года.
- купонные облигации без обеспечения в количестве 1 000 000 штук, общей номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 23% годовых и сроком гашения до 19 декабря 2026 года.

**15. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Торговая кредиторская задолженность связанным сторонам (Примечание 27)	1 002 736	-
Торговая кредиторская задолженность третьим сторонам	10 479 322	1 463 714
Прочая кредиторская задолженность	7 527	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

**11 489 586**

**1 463 714**

**16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Переплата клиентов	161 980	46 181
Резервы по неиспользованным отпускам	8 134	4 901
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	4 014	2 299
Прочие	1 343	14 358
	<u>175 471</u>	<u>67 739</u>

**17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, процентные доходы представлены следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	249 805	830 386
	<u>249 805</u>	<u>830 386</u>

**18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, процентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Займы третьих лиц	526 077	408 688
Долговые ценные бумаги выпущенные	2 582	-
	<u>528 660</u>	<u>408 688</u>

**19. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом:

	<u>2025 год</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Займы, выданные третьим лицам	(26 939)	304 282	421 778	699 121
	<u>(26 939)</u>	<u>304 282</u>	<u>421 778</u>	<u>699 121</u>
	<u>2024 год</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Займы, выданные третьим лицам	(896 730)	(180 956)	2 596 778	1 519 092
	<u>(896 730)</u>	<u>(180 956)</u>	<u>2 596 778</u>	<u>1 519 092</u>

**20. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года операционные доходы представлены следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Агентское вознаграждение	-	234 702
Вознаграждения по банковским вкладам	-	44
Доход от продажи займов	-	650 258
		<u>885 004</u>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Деятельность Компании, связанная с комиссионными и агентскими доходами в течение 2024 года, была сконцентрирована в одном географическом регионе – Республики Казахстан.

Компания взимает комиссию и агентское вознаграждение сразу после завершения операции, по всем договорам обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени.

**21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, операционные расходы представлены следующим образом:

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	176 622	34 454
Заработная плата и другие выплаты	166 601	144 739
Расходы по взысканию долга	95 287	14 711
Расходы на IT	28 723	68 701
Расходы на рекламу в социальных сетях	9 340	56 296
Расходы на связь	6 135	19 969
Комиссия банка	4 611	42 411
Командировочные расходы	2 639	521
Содержание офиса	376	44
Расходы от переуступки прав требования	-	104 605
Прочее	18 700	78 940
	<b>509 034</b>	<b>565 391</b>

**22. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ**

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Экономия по отложенному подоходному налогу	234 533	164 616
<b>Экономия по подоходному налогу</b>	<b>234 533</b>	<b>164 616</b>

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

	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
Убыток до налогообложения	(1 245 483)	(823 621)
Расчётная сумма налога по ставке 20%	249 097	164 724
Не вычитаемые расходы	(14 564)	(108)
<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>234 533</b>	<b>164 616</b>

Движение активов/ (обязательств) по отложенному корпоративному подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	<b>1 января 2024 года</b>	<b>Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>Изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2025 года</b>
<b>Активы по отложенному КПН</b>					
Перенесенные налоговые убытки	674 465	160 817	835 282	190 416	1 025 698
Начисленные расходы по отпускам	955	(179)	776	851	1 627
Основные средства и нематериальные активы	-	1 680	1 680	43 266	44 946
<b>Итого активы по отложенному КПН</b>	<b>675 420</b>	<b>162 319</b>	<b>837 738</b>	<b>234 533</b>	<b>1 072 271</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

<b>Обязательства по отложенному КПН</b>					
Основные средства и нематериальные активы	(2 297)	2 297	-	-	-
<b>Итого обязательства по отложенному КПН</b>	<b>(2 297)</b>	<b>2 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>673 122</b>	<b>164 616</b>	<b>837 738</b>	<b>234 533</b>	<b>1 072 271</b>

**23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Операционная среда**

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

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

**Судебные иски и претензии**

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

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

**Налогообложение**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

**Обязательства по капитальным затратам**

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

**Обязательства по договорам инвестиционного характера**

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

**Вопросы, связанные с климатом**

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

В настоящее время Компания соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. Компания продолжит мониторить все соответствующие законодательные и регуляторные изменения, которые могут привести к переоценке существенности влияния ESG-факторов на ее деятельность.

**24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

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

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости**

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	145 242	145 242	160 503	160 503
Займы клиентам	13 672 109	13 672 109	4 512 513	4 512 513
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 790	1 790	2 054	2 054
	<b>13 819 141</b>	<b>13 819 141</b>	<b>4 675 070</b>	<b>4 675 070</b>

*Финансовые обязательства*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Займы полученные	1 971 659	1 971 659	1 645 599	1 645 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 590 753	1 590 753	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11 489 586	11 489 586	1 463 714	1 463 714
	<b>15 051 998</b>	<b>15 051 998</b>	<b>3 109 313</b>	<b>3 109 313</b>

**Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2025 года**

	<b>Дата оценки</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2025	145 242	-	-	145 242
Займы клиентам	31.12.2025	13 672 109	-	-	13 672 109
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31.12.2025	-	1 790	-	1 790
<b>Итого справедливая стоимость</b>		<b>13 817 351</b>	<b>1 790</b>		<b>13 819 141</b>
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Займы полученные	31.12.2025	-	1 971 659	-	1 971 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2025	-	1 590 753	-	1 590 753
Торговая и прочая кредиторская задолженность	31.12.2025	-	11 489 586	-	11 489 586
<b>Итого справедливая стоимость</b>		<b>-</b>	<b>15 051 998</b>		<b>15 051 998</b>
<b>Справедливая стоимость, нетто</b>		<b>13 817 351</b>	<b>(15 050 208)</b>	<b>-</b>	<b>(1 232 857)</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

**Оценка справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года**

	<b>Дата оценки</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2024	160 503	-	-	160 503
Займы клиентам	31.12.2024	4 512 513	-	-	4 512 513
Торговая и прочая дебиторская задолженность	31.12.2024	-	2 054	-	2 054
		<b>4 673 016</b>	<b>2 054</b>		<b>4 675 070</b>
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>					
Займы полученные	31.12.2024	-	1 645 599	-	1 645 599
Торговая и прочая кредиторская задолженность	31.12.2024	-	1 463 714	-	1 463 714

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Итого справедливая стоимость	-	3 109 313	-	3 109 313
Справедливая стоимость, нетто	4 673 016	(3 107 259)	-	1 565 757

В течение 2025 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### Введение

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

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

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

### Кредитный риск

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

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

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

			Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2025 года
	ВВ/ВВ-	В/В-		
Денежные средства и их эквиваленты	27 829	115 854	1 559	145 242
Займы клиентам	-	-	13 672 109	13 672 109
	<b>27 829</b>	<b>115 854</b>	<b>13 673 668</b>	<b>13 817 351</b>
			Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2024 года
	ВВ/ВВ-	В/В-		
Денежные средства	67 103	12 982	5 348	85 433
Займы клиентам	-	-	4 512 513	4 512 513
	<b>67 103</b>	<b>12 982</b>	<b>4 517 861</b>	<b>4 597 946</b>

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

**Залоговое обеспечение**

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

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

**Оценка обесценения**

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

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

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

	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2025 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	145 242	-	-	-	145 242
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 790	-	-	-	1 790
Займы клиентам	14 385 611	(481 144)	402 564	(634 922)	13 672 109

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2024 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Денежные средства и их эквиваленты	160 503	-	-	-	160 503
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 054	-	-	-	2 054
Займы клиентам	4 547 798	(143 475)	392 344	(284 154)	4 512 513

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2025 года Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Займы клиентам	38,4%	1 908 250	1 256 985	2 125 070	5 636 594	2 745 210	13 672 109
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 908 250</b>	<b>1 256 985</b>	<b>2 125 070</b>	<b>5 636 594</b>	<b>2 745 210</b>	<b>13 672 109</b>
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		145 242	-	-	-	-	145 242
Торговая и прочая дебиторская задолженность		1 790	-	-	-	-	1 790
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>147 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147 032</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>2 055 282</b>	<b>1 256 985</b>	<b>2 125 070</b>	<b>5 636 594</b>	<b>2 745 210</b>	<b>13 819 141</b>
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Займы от третьих сторон	24,84%	(1 240 742)	-	(730 917)	-	-	(1 971 659)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>(1 240 742)</b>	<b>-</b>	<b>(730 917)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 971 659)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность		(625 322)	(1 878 604)	(8 985 660)	-	-	(11 489 586)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(111 959)	(1 478 794)		(1 590 753)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>(625 322)</b>	<b>(1 878 604)</b>	<b>(9 097 619)</b>	<b>(1 478 794)</b>	<b>-</b>	<b>(13 080 339)</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>(1 866 064)</b>	<b>(1 878 604)</b>	<b>(9 828 536)</b>	<b>(1 478 794)</b>	<b>-</b>	<b>(15 051 998)</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		189 218	(621 619)	(7 703 466)	4 157 800	2 745 210	(1 232 857)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		667 508	1 256 985	1 394 153	5 636 594	2 745 210	11 700 450
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, с нарастающим итогом</b>		<b>189 218</b>	<b>(432 401)</b>	<b>(8 135 867)</b>	<b>(3 978 067)</b>	<b>(1 232 857)</b>	<b>(1 232 857)</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		667 508	1 924 493	3 318 646	8 955 240	11 700 450	11 700 450

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

Средн. % ставка	Менее месяца/по требованию	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря
						2024 года Итого
38,40%	2 858 209	931 102	723 202	-	-	4 512 513
	<b>2 858 209</b>	<b>931 102</b>	<b>723 202</b>	-	-	<b>4 512 513</b>
	160 503	-	-	-	-	160 503
	2 054	-	-	-	-	2 054
	<b>162 557</b>	-	-	-	-	<b>162 557</b>
	<b>3 020 766</b>	<b>931 102</b>	<b>723 202</b>	-	-	<b>4 675 070</b>
24,84%	(933 159)	(563 980)	(148 460)	-	-	(1 645 599)
	<b>(933 159)</b>	<b>(563 980)</b>	<b>(148 460)</b>	-	-	<b>(1 645 599)</b>
	(1 463 714)	-	-	-	-	(1 463 714)
	<b>(1 463 714)</b>	-	-	-	-	<b>(1 463 714)</b>
	<b>(2 396 873)</b>	<b>(563 980)</b>	<b>(148 460)</b>	-	-	<b>(3 109 313)</b>
	623 893	367 122	574 742	-	-	1 565 757
	1 925 050	367 122	574 742	-	-	2 866 914
	<b>623 893</b>	<b>991 015</b>	<b>1 565 757</b>	<b>1 565 757</b>	<b>1 565 757</b>	<b>1 565 757</b>
	<b>1 925 050</b>	<b>2 292 172</b>	<b>2 866 914</b>	<b>2 866 914</b>	<b>2 866 914</b>	<b>2 866 914</b>

Финансовые активы, по которым начисляются проценты  
 Займы клиентам  
 Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты  
 Финансовые активы, по которым не начисляются проценты  
 Денежные средства и их эквиваленты  
 Торговая и прочая дебиторская задолженность  
 Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты  
 Итого финансовые активы  
 Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты  
 Займы от третьих сторон  
 Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты  
 Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты  
 Торговая и прочая кредиторская задолженность  
 Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты  
 Итого финансовые обязательства  
 Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами  
 Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты  
 Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, с нарастающим итогом  
 Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

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

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2025 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 503 926)	(8 985 660)	-	<b>(11 489 586)</b>
Займы от третьих сторон	(1 240 742)	(730 917)	-	<b>(1 971 659)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(111 959)	(1 478 794)	<b>(1 590 753)</b>
	<b>(3 744 668)</b>	<b>(9 828 536)</b>	<b>(1 478 794)</b>	<b>(15 051 998)</b>
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2024 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 463 714)	-	-	<b>(1 463 714)</b>
Займы от третьих сторон	(1 497 139)	(148 460)	-	<b>(1 645 599)</b>
	<b>(2 960 853)</b>	<b>(148 460)</b>		<b>(3 109 313)</b>

**Рыночный риск**

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

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

**Валютный риск**

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

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

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

	Доллар США	Российский рубль	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 070 904	-	<b>1 070 904</b>
Займы клиентам	-	1 079 221	<b>1 079 221</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 070 904</b>	<b>1 079 221</b>	<b>2 150 225</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 289 780)	-	<b>(1 289 780)</b>
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 672)	-	<b>(3 672)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(1 293 452)</b>	<b>-</b>	<b>(1 293 452)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

Открытая позиция	(222 548)	1 079 221	856 673
Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:			
	Доллар США	Российский рубль	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 233	4 233
Займы клиентам	-	830 316	830 316
<b>Итого финансовые активы</b>	-	834 549	834 549
<b>Финансовые обязательства</b>			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(118)	-	(118)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	(118)	-	(118)
<b>Открытая позиция</b>	(118)	834 549	834 432

*Анализ чувствительности к валютному рынку*

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

Валюта	2025 год		2024 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Российский рубль	10%	107 922	10%	83 455
Российский рубль	-10%	(107 922)	-10%	(83 455)
Доллар США	10%	(22 255)	10%	(12)
Доллар США	-10%	22 255	-10%	12

**Риск досрочного погашения**

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

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

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. 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, включая внутренний аудит. Менеджер по операционным рискам и сотрудник по обеспечению соответствия под контролем юридического отдела совместно с Правлением несут ответственность за управление операционным риском,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

**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 специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

**26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

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

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

В 2021 году в соответствии с изменениями в законодательстве о микрофинансовых организациях Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком РК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент левереджа не выше 10.

На 31 декабря 2025, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.217; k2 – 0.069; и k3 – 4.71.

**27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	2025 год		2024 год	
	Сумма сделки	Остаток по расчетам	Сумма сделки	Остаток по расчетам
Торговая и прочая кредиторская задолженность		1 002 736		-
	-	<b>1 002 736</b>	-	-

**Вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31  
ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА**

---

На 31 декабря 2025 года ключевой управленческий персонал состоит из 2 человек (31 декабря 2024 года: 2 человека).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составляет 10 780 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (2024 год: 8 469 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

**28. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

В 2025 и 2024 годах Компания осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте – автокредитование и потребительское кредитование физических и юридических лиц.

**29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

За период с 1 января 2026 года по дату выпуска финансовой отчетности, Компания выпустила следующие облигации:

- купонные облигации без обеспечения в количестве 3 000 000 штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 22% годовых и сроком гашения до 20 марта 2029 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 3 000 000 штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 22% годовых и сроком гашения до 3 апреля 2029 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 30 000 штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 15 апреля 2029 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 20 000 штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 12 января 2027 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 500 000 штук, общей номинальной стоимостью 500 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 22% годовых и сроком гашения до 7 апреля 2027 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 20 000 штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 28 мая 2027 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 20 000 штук, общей номинальной стоимостью 2 000 000 долларов США, выпущенные с купонной ставкой 12% годовых и сроком гашения до 10 апреля 2027 года;
- купонные облигации без обеспечения в количестве 1 000 000 штук, общей номинальной стоимостью 1 000 000 тыс. тенге, выпущенные с купонной ставкой 22% годовых и сроком гашения до 3 апреля 2029 года.

Иных значительных событий, способных повлиять на финансовое положение Компании, которые необходимо было бы раскрыть в прилагаемой финансовой отчетности не происходило.

**30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была утверждена для выпуска 15 июня 2026 года.