

**ТОО «Микрофинансовая организация
«ФинтехФинанс»**

Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

С Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчёт о совокупном доходе / (убытке)	1
Отчёт о финансовом положении	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств	4

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	6
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.....	7
3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	20
5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ	20
6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	20
7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	20
8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	21
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	22
11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	22
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	25
13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	26
14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	26
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	27
16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ	27
17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО «РЕПО»	28
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	29
20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ	40
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	42

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» (далее – «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Республики Казахстан и МСФО; или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

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

Подписано и разрешено к выпуску 31 марта 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор



г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер

г-жа Ноканова Д.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании 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 (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по займам выданным

Оценка ожидаемых кредитных убытков по займам, выданным клиентам, является ключевым вопросом аудита в связи с существенностью соответствующего баланса и значительным уровнем профессионального суждения, применяемого руководством при определении величины резервов. Как указано в Прим. 11 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2025 года валовая балансовая стоимость займов составила 40,188,838 тыс. тенге, а резерв под ожидаемые кредитные убытки – 9,918,137 тыс. тенге.

Оценка ожидаемых кредитных убытков требует применения сложных моделей и допущений, включая вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), оценку будущих денежных потоков, а также использование макроэкономических прогнозов. Существенные изменения в этих допущениях могут оказать значительное влияние на величину резерва.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего:

- получение понимания и оценку дизайна и внедрения ключевых контролей, связанных с процессом расчета ожидаемых кредитных убытков;
- оценку применяемой методологии расчета резервов на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9;

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

- проверку корректности классификации финансовых активов по стадиям обесценения;
- анализ обоснованности ключевых допущений, используемых в моделях (включая PD, LGD и макроэкономические факторы);
- выборочную проверку исходных данных, используемых в расчетах;
- проведение независимых расчетов резервов на выборочной основе;
- оценку полноты и адекватности раскрытий информации в финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой, для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность 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, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 обоснованности в бухгалтерских оценках и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 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 достаточно надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации о хозяйственной деятельности Компании для того, чтобы выразить мнение об финансовой отчетности. Мы несем ответственность за общее управление, надзор и выполнение задания по аудиту Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Аудитор, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора – Айжан Исакова.



Ерлан Исламбеков
Директор
ТОО «Baker Tilly Kazakhstan Audit»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №22023129, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 07 декабря 2022 года

31 марта 2026 года



Айжан Исакова
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001727 от 02 июля 2021 года

31 марта 2026 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ / (УБЫТКЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Выручка			
Процентные доходы	4	13 875 663	16 044 474
Коммиссионные и агентские доходы	5	9 528 706	13 772 237
Прочие доходы		586 769	89
		23 991 138	29 816 800
Финансовые и операционные расходы			
Процентные расходы	6	(3 524 655)	(1 562 595)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	11, 19	(7 746 681)	(7 672 954)
Операционные расходы	7	(7 226 428)	(6 652 617)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(2 550 414)	(3 515 277)
		(21 048 178)	(19 403 443)
Операционная прибыль / (убыток)		2 942 960	10 413 357
Чистые убытки/(прибыли) по операциям с иностранной валютой		(983 977)	(742 714)
Прочие расходы		(18 772)	(292)
Прибыль / (убыток) до расходов по налогу на прибыль		1 940 211	9 670 351
Расход по налогу на прибыль	9	(224 815)	(1 726 293)
Чистая прибыль / (убыток)		1 715 396	7 944 058
Итого совокупный доход / (убыток)		1 715 396	7 944 058

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 31 марта 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор


г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер


г-жа Ноканова Д.


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2025 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	279 264	867 968
Займы, выданные клиентам	11	30 270 701	30 153 145
Займы, выданные связанным сторонам	19,20,23	679 065	1 054 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	—	1 568 545
Прочие финансовые активы			
Основные средства	15	1 499 922	88 862
Нематериальные активы	12	100 481	228 152
Текущие налоговые активы	13	1 240 128	651 096
Отложенные налоговые активы		478 896	320 801
Прочие нефинансовые активы	9	—	116 399
ИТОГО АКТИВЫ	15	212 819	737 187
		34 761 276	35 786 280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты			
Операция «прямое РЕПО»	16	14 067 758	15 119 058
Отложенные налоговые обязательства	17	—	1 279 668
Текущие налоговые обязательства	9	77 576	—
Прочие финансовые обязательства		—	475 715
Прочие нефинансовые обязательства	18	2 979 314	5 194 928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18	208 970	490 397
		17 333 618	22 559 766
КАПИТАЛ			
Уставный капитал			
Субординированные займы	1	800 000	200 000
Нераспределенная прибыль	3	18 079 977	11 322 477
ИТОГО КАПИТАЛ		(1 452 319)	1 704 037
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17 427 658	13 226 514
		34 761 276	35 786 280


Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 31 марта 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор


г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер


г-жа Ноканова Д.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ


За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тыс. тенге</i>	Примечание	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
31 декабря 2023 года		200 000	4 989 979	1 380 449	6 570 428
Совокупный доход за период		–	–	7 944 058	7 944 058
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто		–	6 332 498	–	6 332 498
Погашение процентов по субординированным займам		–	–	(1 291 338)	(1 291 338)
Вклад в уставный капитал		–	–	–	–
Валютная переоценка субординированных займов		–	–	–	–
Дивиденды		–	–	(6 316 805)	(6 316 805)
Эффект от операций по слиянию и поглощению		–	–	(12 327)	(12 327)
31 декабря 2024 года		200 000	11 322 477	1 704 037	13 226 514
Совокупный доход за период		–	–	1 715 396	1 715 396
Привлечение и погашение субординированных займов, нетто		–	6 757 500	–	6 757 500
Погашение процентов по субординированным займам		–	–	(2 281 752)	(2 281 752)
Вклад в уставный капитал		600 000	–	–	600 000
Валютная переоценка субординированных займов		–	–	–	–
Дивиденды		–	–	(2 590 000)	(2 590 000)
Эффект от операций по слиянию и поглощению		–	–	–	–
31 декабря 2025 года		800 000	18 079 977	(1 452 319)	17 427 658

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 31 марта 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор


г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер


г-жа Ноканова Д.

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Операционная деятельность			
Прибыль / (убыток) до налогообложения		1 940 211	9 670 351
<i>Корректировки:</i>			
Процентные доходы	4	(13 875 663)	(13 518 300)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	11	7 746 681	7 672 954
Процентные расходы по кредитам и займам	6	3 524 655	1 562 595
Износ и амортизация	8	457 820	357 169
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1 089 103)	(1 411 112)
Корпоративный подоходный налог начисленный		–	(116 399)
Чистые убытки/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		983 977	742 714
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		(311 422)	4 959 972
(Увеличение)/уменьшение суммы займов, выданных клиентам		5 714 544	(15 159 155)
Поступления от продажи кредитных портфелей		771 728	1 625 840
Поступления от продажи дочерней компании		–	–
Увеличение/(уменьшение) суммы прочих обязательств		(653 301)	2 926 667
(Увеличение)/уменьшение суммы прочих активов		(1 759 299)	(1 247 543)
Чистые денежные средства, полученные от / (направленные на) операционной деятельности		3 762 250	(6 894 219)
Инвестиционная деятельность			
Займы, предоставленные связанным сторонам		(627 000)	(1 000 000)
Погашение кредитов от связанных сторон		1 151 521	3 554 334
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 092 437)	(1 467 790)
Приобретение основных средств	12	(22 726)	(310 466)
Приобретение нематериальных активов	13	(917 068)	(158 205)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		(1 507 710)	617 873

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		8 782 703	13 243 985
Погашение кредитов и займов		(14 069 548)	(5 381 866)
Проценты уплаченные по субординированным займам		(2 281 752)	(1 291 338)
Дивиденды выплаченные		(2 590 000)	(6 316 805)
Привлечение субординированных займов		11 354 000	13 057 011
Погашение субординированных займов		(4 596 500)	(6 724 513)
Оплата основной части обязательств по аренде		(67 308)	(68 026)
Вклад в уставный капитал		600 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(2 868 405)	6 518 448
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(613 865)	242 102
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		25 161	(12 914)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	10	867 968	638 780
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		279 264	867 968

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 31 марта 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор


г-н Устемиров Б.

Главный бухгалтер


г-жа Ноканова Д.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «ФинтехФинанс» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан на основании Протокола общего собрания участников от 23 июля 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компании выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности номер 02.21.0052.М.

Компания представляет на территории Казахстана торговую марку «MoneyMap». Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов до зарплаты физическим лицам на срок до 45 дней. Микрокредиты физическим лицам выдаются на базе кредитного скоринга, без залога и обеспечения. Продукты Компании характеризуются высокой доступностью в регионах, а также скоростью одобрения и выдачи.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на дату выпуска отчетности учредителями Компании являются:

Наименование участника	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF Eurasia (Kazakhstan) Limited	99%	792,000	99%	198,000
Solva Group Ltd	1%	8,000	1%	2,000
	100%	800,000	100%	200,000

18 ноября 2025 года уставный капитал Компании увеличился до 800 000 тыс. тенге за счет дополнительных пропорциональных вкладов, производимых Участниками Компании в размере 792 000 тыс. тенге Участником IDF Eurasia Limited и 8 000 тыс. тенге Участником Solva Group Ltd. В 2024 году в размере уставного капитала Компании изменений не было.

Данная финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 31 марта 2026 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

ТОО «Финтехфинанс» ведет учёт и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учёта и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учёта. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Непрерывность деятельности

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

Компания продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений по ликвидации или прекращении деятельности в обозримом будущем.

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) Принципы подготовки отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости.

(b) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(с) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

Компания применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

Компания впервые применила определенные поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Следующие новые стандарты и поправки вступили в силу с 1 января 2025 года, которые не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21, чтобы помочь компаниям оценить возможность обмена двух валют и определить обменный курс спот в случае отсутствия возможности

обмена. Поправки оказывают влияние на организацию, если она осуществляет сделку или операцию в иностранной валюте, которая не подлежит обмену на другую валюту на дату оценки для определенной цели. Поправки к МСФО (IAS) 21 не содержат подробных требований относительно того, как оценивать обменный курс спот. Вместо этого они устанавливают основу, в соответствии с которой организация может определить обменный курс спот на дату оценки. При применении новых требований организация не должна пересчитывать сравнительную информацию. Вместо этого организация должна пересчитать подвергшиеся воздействию суммы по предполагаемому обменному курсу спот на дату первоначального применения с корректировкой нераспределенной прибыли или резерва накопленных курсовых разниц.

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

Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). 30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 с целью:

- (а) уточнить дату признания и прекращения признания некоторых финансовых активов и обязательств, с новым исключением по некоторым финансовым обязательствам, погашенным через систему электронных платежей;
- (б) разъяснить и предоставить дополнительное руководство по оценке того, отвечает ли финансовый актив критерию SPPI (выплаты исключительно основной суммы долга и процентов);
- (в) добавить новые раскрытия информации для определенных инструментов с договорными условиями, которые могут изменить денежные потоки (например, некоторые инструменты с характеристиками, связанными с достижением целей в области охраны окружающей среды, социальной политики и корпоративного управления (ESG)); и
- (г) обновить раскрытия информации в отношении долевого инструмента, классифицированного компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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). В апреле 2024 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 18 – новый стандарт по улучшенному представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, в особенности, в отношении статей отчета о прибыли и убытке. Основные изменения, введенные МСФО (IFRS) 18, связаны со:

- структурой отчета о прибыли или убытке;
- необходимым раскрытием в финансовой отчетности определенных показателей прибыли и убытка, которые представляются вне финансовой отчетности организации (т. е. установленные руководством показатели деятельности); и
- улучшенными требованиями по агрегированию и дезагрегированию информации, которые применяются к основным финансовым отчетам и примечаниям в целом.

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1, но многие существующие принципы МСФО (IAS) 1 сохранятся с небольшими изменениями. МСФО (IFRS) 18 не повлияет на признание и оценку статей в финансовой отчетности, но может изменить то, что организация презентует как «операционная прибыль или убыток». МСФО (IFRS) 18 будет применяться к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты, а также к сравнительной информации.

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

МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года, изменен 21 августа 2025 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил новый Стандарт бухгалтерского учета МСФО для дочерних компаний. Согласно МСФО (IFRS) 19, дочерним компаниям, отвечающим определенным критериям, разрешается использовать Стандарты бухгалтерского учета МСФО с сокращением объема раскрытия информации. Применение МСФО (IFRS) 19 поможет снизить затраты на подготовку финансовой отчетности дочерних компаний, сохраняя при этом полезность информации для пользователей их финансовых отчетностей. Дочерние компании, применяющие Стандарты бухгалтерского учета МСФО при подготовке своей финансовой отчетности, раскрывают информацию, которая может быть непропорционально обширной с учетом информационных потребностей пользователей их финансовых отчетов. МСФО (IFRS) 19 поможет решить эти проблемы посредством:

- предоставления дочерним компаниям возможности вести только один набор бухгалтерского учета, чтобы удовлетворить потребности как материнской компании, так и пользователей их финансовой отчетности;
- сокращения требований к раскрытию информации — МСФО (IFRS) 19 допускает сокращенное раскрытие информации, что лучше соответствует потребностям пользователей их финансовых отчетов.

В августе 2025 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IFRS) «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации», которые помогают дочерним компаниям, соответствующим критериям, через снижение требований к раскрытию информации, требуемой стандартами и поправками, выпущенными в период с февраля 2021 по май 2024 года, а именно: МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», «Договоренности и финансировании поставщиков» (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7); «Международная налоговая реформа - модельные правила Pillar 2» (поправки к МСФО (IAS) 12); «Ограниченная возможность обмена» (поправки к МСФО (IAS) 21); а также поправки к классификации и измерению финансовых инструментов (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

с) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода (продолжение)

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

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). МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям при их первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии с учетной политикой, предусмотренной ранее применявшимися ОПБУ при принятии ими Стандартов бухгалтерского учета МСФО. Тем не менее, для повышения сопоставимости с организациями, которые уже применяют Стандарты бухгалтерского учета МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует, чтобы влияние тарифного регулирования было представлено отдельно от других статей. Организация, которая уже представляет финансовую отчетность в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета МСФО, не имеет права применять стандарт. Этот стандарт вступит в силу с даты, которая еще не определена Советом по МСФО.

В настоящее время Компания оценивает влияние данного стандарта на свою финансовую отчетность.

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 по МСФО). Эти поправки призваны урегулировать противоречие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и требованиями МСФО (IAS) 28 при рассмотрении продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Основным последствием применения поправок является то, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В 2015 году Совет по МСФО решил отложить дату вступления в силу этих поправок на неопределенный срок.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «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). Совет по МСФО выпустил поправки, которые помогают компаниям более точно отражать финансовые последствия договоров на поставку электроэнергии, зависящей от природы, чаще всего оформляемых в виде договоров на поставку электроэнергии (РРА). Существующие требования к бухгалтерскому учёту могут быть недостаточными для полного отражения влияния таких договоров на результаты деятельности организации. Для того чтобы организации могли лучше представить эти договоры в финансовой отчетности, Совет по МСФО внес целенаправленные изменения в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки включают: (а) уточнение применения требований «собственного использования»; (б) ослабление некоторых требований по учёту хеджирования, если такие договоры используются в качестве инструментов хеджирования; (в) добавление новых требований к раскрытию информации, позволяющих инвесторам лучше понимать влияние этих договоров на финансовые результаты и движение денежных средств.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

с) Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года). В МСФО (IFRS) 1 было разъяснено, что при переходе на Стандарты бухгалтерского учета МСФО необходимо прекратить учет хеджирования, если он не соответствует «квалификационным критериям», а не «условиям» для учета хеджирования, с целью устранения возможной путаницы, возникающей из-за несоответствия между формулировкой в МСФО (IFRS) 1 и требованиями к учету хеджирования в МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 7 требует раскрытия информации о прибыли или убытке при прекращении признания, относящемся к финансовым активам, в которых организация продолжает принимать участие, включая информацию о том, включали ли оценки справедливой стоимости «значительные ненаблюдаемые исходные данные». Эта новая фраза заменила ссылку на «значительные исходные данные, которые не были основаны на наблюдаемых рыночных данных». Данная поправка приводит формулировку в соответствие с МСФО (IFRS) 13. Кроме того, были уточнены некоторые примеры руководства по внедрению МСФО (IFRS) 7, а также добавлен текст о том, что примеры не обязательно иллюстрируют все требования в указанных параграфах МСФО (IFRS) 7. Были внесены поправки в МСФО (IFRS) 16 с целью разъяснения того, что когда арендатор определил, что обязательство по аренде было погашено в соответствии с МСФО (IFRS) 9, арендатор должен применять руководство МСФО (IFRS) 9 для признания возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. Это разъяснение применяется к обязательствам по аренде, которые погашены в начале или после начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет эту поправку. Для устранения противоречия между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 торговая дебиторская задолженность теперь должна первоначально признаваться по «сумме, определенной путем применения МСФО (IFRS) 15», а не по «цене сделки» (как было определено в МСФО (IFRS) 15). В МСФО (IFRS) 10 были внесены поправки с целью использования менее однозначных формулировок в случаях, когда организация является «фактическим агентом», а также для уточнения того, что отношения, описанные в пункте B74 МСФО (IFRS) 10, являются лишь одним примером обстоятельств, в которых для определения того, действует ли сторона в качестве фактического агента, требуется суждение. В МСФО (IAS) 7 были внесены поправки, чтобы удалить ссылки на «метод учёта по фактической стоимости приобретения», который был исключен из стандартов учета МСФО в мае 2008 года, когда Совет по МСФО выпустил поправку «Стоимость инвестиции в дочернюю, совместно контролируруемую или ассоциированную организацию».

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

d) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учётной политики руководство Компании делает 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчётного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

d) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Компания считает учётные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчётность Компании в последующие периоды.

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 24 месяцев после просрочки.
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Классификация субординированных займов, полученных от связанных сторон

В 2025 году Компания привлекла дополнительные субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 11 354 000 тысяч тенге (в 2024 году - 13 057 011 тысяч тенге). В 2023 году Компания привлекла субординированные займы от связанных сторон на общую сумму 3 117 000 тысяч тенге. Компания имеет право по своему усмотрению приостанавливать выплаты основного долга и процентного долга в любой момент и на любой срок. Кроме того, Компания имеет право в одностороннем порядке продлить срок действия данных договоров.

С учётом параметров субординированных займов, руководство Компании пришло к выводу о соответствии данных инструментов определению долевого инструмента, согласно МСФО 32.

e) Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до валовой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(f) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и сборы за выдачу займов отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Компания оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования от несчастных случаев, болезней и т.п. различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Компания признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

(g) Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

(h) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на банковских счетах и средства в кредитных организациях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(i) Финансовые активы

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

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

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. После первоначального признания справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые котируются на активном рынке, определяется как котировка на покупку активов и котировка на продажу выпущенных обязательств на дату оценки.

Если рынок для финансовых активов не является активным, тогда Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующих методов:

- анализа операций с таким же инструментом, проведенных в недавнем времени между независимыми сторонами;
- текущей справедливой стоимости подобных финансовых инструментов;
- дисконтирования будущих денежных потоков.

Ставка дисконтирования отражает минимально допустимую отдачу на вложенный капитал, при которой инвестор не предпочтет участие в альтернативном проекте по вложению тех же средств с сопоставимой степенью риска.

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность и депозиты, заключенные на срок более 3 месяцев. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

(j) Финансовые обязательства

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

Первоначально Компания оценивает финансовое обязательство по его справедливой стоимости за вычетом расходов по совершению сделки, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового обязательства.

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(j) Финансовые обязательства

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

В состав финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, включена кредиторская задолженность по займам. Кредиторская задолженность по займам отражается в учёте, когда финансовые организации-контрагенты предоставляют Компании денежные средства или прочие активы.

(к) Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия: (1) договор не является кредитно-обесцененным; (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

К данному Этапу относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно.

2 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В данный Этап Компания включает договоры, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерием увеличения кредитного риска является увеличение уровня просрочки. К данному этапу относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(к) Обесценение финансовых активов (продолжение)

3 этап. Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерием признания займа кредитно-обесцененным является существенное увеличение просрочки по займу (т.е. дефолт). К данному этапу относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(м) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчётную дату Компания проводит оценку основных средств на наличие каких-либо признаков обесценения. Если выявлен такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в качестве убытка от обесценения в отчёте о прибылях и убытках.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках.

Затраты по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в отчёте о прибылях и убытках по мере возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с момента готовности объектов к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Категория основных средств	Срок полезной службы, мес
Компьютеры и периферия	
Машины и оборудование	36 мес
Мебель	60 мес
Прочие ОС	60 мес
	36 мес

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(п) Договоры аренды

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учётом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью.

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 арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в отчёте о совокупном доходе.

(о) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя инвестиции в лицензии на программное обеспечение и его адаптацию под потребности клиента.

Нематериальные активы с конечными 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 отчётного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учёте и отчётности в последующие периоды.

(р) Уставный капитал и дивиденды

Вклады участников товарищества включаются в состав уставного капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(q) Условные активы и обязательства.

Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, когда приток экономических выгод вероятен.

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

(r) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчётности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчётности. Для целей настоящей отчётности компания применила следующие обменные курсы:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за год (к тенге)	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	2025 год	2024 год
Доллар США	502,57	523.54	521,59	469.11
Евро	591,68	546.47	590,15	507.51
Российский рубль	6,42	4,88	6,28	5,08

(s) Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(t) Налог на добавленную стоимость

Налоговое законодательство предусматривает погашение налога на добавленную стоимость (НДС) по продажам и приобретениям на нетто основе. Таким образом, НДС к возмещению представляет собой НДС по приобретениям, за вычетом НДС по продажам.

НДС к уплате

НДС к уплате начисляются в бухгалтерском учете на доходы от реализации товаров, работ и услуг, подлежащие обложению НДС, в соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан. В дополнение, в случаях, когда происходит начисление резерва на обесценение дебиторской задолженности, сумма обесценения начисляется на валовую сумму задолженности, включая НДС.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(v) Налог на добавленную стоимость

НДС к возмещению

НДС к возмещению отражается в бухгалтерском учете по приобретенным товарам, работам и услугам, которые были приобретены с НДС и, если таковые были использованы в целях получения дохода. На каждую отчетную дату сумма по счету НДС к возмещению подлежит зачету с суммой по счету НДС к уплате.

(w) Отчисления от вознаграждений работников

Компания уплачивает социальный налог и социальные отчисления в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан по ставкам 9,5% и 3,5%, соответственно, от заработной платы и обязательное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 3% с 1 января 2023 года, а также удерживает и перечисляет взносы ОСМС (ВОСМС) по ставке 2% от начисляемого дохода. С 1 января 2024 г. были также введены обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) в размере 1,5% от ежемесячного дохода каждого работника. В 2025 году изменений не было.

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды.

Компания также удерживает подоходный налог с заработной платы работников по единой ставке 10%, и уплачивает его в бюджет Республики Казахстан.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания имеет существующую обязанность (юридическую или обусловленную практикой), возникшую в результате прошлого события; отток экономических выгод, который потребует для погашения этой обязанности, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такой обязанности. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех оценочных обязательств, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к оценочному обязательству, отражается в отчете о прибыли или убытке за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение оценочного обязательства с течением времени признается как затраты по финансированию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, процентные доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Краткосрочные кредиты физическим лицам	7 258 201	11 244 536
Штрафы по краткосрочным кредитам физическим лицам	6 320 580	4 429 600
Кредиты связанным сторонам	176 023	275 337
Краткосрочкраткосрочные депозиты	60 879	80 741
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 980	14 118
Обратное репо с финансовыми организациями	–	142
Итого	13 875 663	16 044 474

5. КОМИССИОННЫЕ АГЕНТСКИЕ ДОХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, комиссионные агентские доходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Кредиты физическим лицам на срок до 3-х лет		
Продажа услуг страхования	9 528 706	13 772 237
Итого, комиссионные и агентские договоры	9 528 706	13 772 237

За заключение договоров страхования Компания получает агентское вознаграждение и признает доход от такого вознаграждения в момент заключения договора страхования.

6. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, процентные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Процентные расходы по займам и кредитам	3 281 148	1 497 550
Средства банков и прочих финансовых организаций	236 422	47 723
Процентные расходы по аренде	7 085	17 322
Итого	3 524 655	1 562 595

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, операционные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Реклама и маркетинг	2 696 155	3 658 556
Коллекторские услуги	2 715 252	1 349 299
Комиссия и агентские	909 020	788 034
Скоринг и верификация	625 631	631 077
Клиентская поддержка	280 370	225 651
Итого	7 226 428	6 652 617

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, общехозяйственные и административные расходы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Расходы на заработную плату и премии, налоги и отчисления по заработной плате	1 306 265	1 228 697
Амортизация нематериальных активов	328 036	239 254
Офисные расходы	262 357	193 260
Сопровождение программного обеспечения	207 050	77 723
Амортизация основных средств	129 784	117 915
Профессиональные услуги	87 944	906 811
Комиссии банков	33 425	69 573
Прочие	195 553	682 044
Итого	2 550 414	3 515 277

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Корпоративный подоходный налог	(30 840)	(1 886 825)
Отложенный налог	(193 975)	160 532
Итого	(224 815)	(1 726 293)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	1 940 211	9 670 351
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(388 042)	(1 934 070)
Процентные расходы по субординированным займам, отраженным в капитале	456 350	257 826
Расходы, не подлежащие вычету	(293 123)	(50 049)
	(224 815)	(1 726 293)

Отложенные налоги

31 декабря 2025 года	1 января 2025 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2025 года
Основные средства и нематериальные активы	(70 641)	(52 231)	(122 872)
Прочие обязательства	187 040	(148 209)	38 831
Займы и кредиты	—	6 465	6 465
	116 399	(193 975)	(77 576)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоги (продолжение)

31 декабря 2024 года	1 января 2024 года	Признано в составе прибыли или убытка в составе расходов по налогу на прибыль	31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(70 221)	(419)	(70 641)
Прочие обязательства	24 457	162 582	187 040
Прочие финансовые активы	—	—	—
Займы и кредиты	1 631	(1 631)	—
	(44 133)	160 532	116 399

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, денежные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства на расчетных и транзитных счетах	65 379	169 338
Денежные переводы в пути	67 517	127 495
Касса	43 021	172 625
Депозиты сроком 90 дней или менее	103 347	398 510
Итого денежные средства и эквиваленты	279 264	867 968

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, займы выданные клиентам представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты физическим лицам	40 188 838	39 026 864
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	40 188 838	39 026 864
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам физическим лицам	(9 918 137)	(8 873 719)
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 918 137)	(8 873 719)
Кредиты физическим лицам, итого	30 270 701	30 153 145
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые убытки	30 270 701	30 153 145

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
1 января	(8 873 719)	(3 910 800)
Создание резерва	(7 746 681)	(7 803 644)
Выбытие резерва в связи с продажей портфеля	4 088 278	2 373 885
Списания	2 626 980	466 840
Прочие изменения резерва	(12 995)	–
31 декабря	(9 918 137)	(8 873 719)

К Этапу 1 относятся непросроченные займы, а также займы с просрочкой от 1 до 30 дней включительно. К Этапу 2 относятся займы с просрочкой от 31 до 90 дней включительно, к Этапу 3 относятся займы с просрочкой свыше 90 дней.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
1 января 2025 года	20 745 942	15 235 677	2 758 169	287 076	39 026 864
Новые созданные или приобретенные активы	70 228 639	–	–	–	70 228 639
Начисление по займам	9 605 060	3 545 132	394 820	33 769	13 578 781
Положительная/(отрицательная) переоценка ПСКО активов	–	–	–	35 611	35 611
Активы, которые были погашены	(68 849 555)	(5 106 152)	(403 708)	(181 366)	(74 540 781)
Активы, которые были проданы	(7 120)	(1 378 504)	(4 382 445)	–	(5 768 069)
Списания	(816 180)	(1 371 275)	(439 525)	–	(2 626 980)
Прочее изменение баланса	43 582	35 591	152 799	–	231 972
Переводы в Этап 1	411 116	(411 116)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(22 987 208)	23 010 499	(23 291)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4 996 347)	4 996 347	–	–
Корректировка стоимости ПСКО активов	–	–	–	22 801	22 801
31 декабря 2025 года	8 374 276	28 563 505	3 053 166	197 891	40 188 838

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
1 января 2025 года	(499 459)	(6 376 076)	(1 998 185)	–	(8 873 720)
Новые созданные или приобретенные активы	(2 151 765)	–	–	–	(2 151 765)
Активы, которые были погашены	1 883 533	1 830 529	221 309	–	3 935 371
Активы, которые были проданы	195	494 186	3 593 897	–	4 088 278
Списания	816 180	1 371 275	439 525	–	2 626 980
Прочее изменение резерва	(43 582)	(35 591)	(152 798)	–	(231 971)
Переводы в Этап 1	(147 383)	147 383	–	–	–
Переводы в Этап 2	628 866	(641 634)	12 768	–	–
Переводы в Этап 3	–	2 738 951	(2 738 951)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(743 168)	(8 055 040)	(513 102)	–	(9 311 310)
31 декабря 2025 года	(256 583)	(8 526 017)	(1 135 537)	–	(9 918 137)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

11. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
1 января 2024 года	7 148 961	4 232 780	2 178 731	–	13 560 472
Новые созданные или приобретенные активы	92 572 663	–	–	375 928	92 948 591
Начисление по займам	13 934 510	1 622 091	70 248	47 287	15 674 136
Активы, которые были погашены	(77 704 730)	(244 468)	(54 315)	(136 139)	(78 139 652)
Активы, которые были проданы	2 936	3 328	(3 606 212)	–	(3 599 948)
Списания	(399 376)	–	(1 196)	–	(400 572)
Прочее изменение баланса	(1 016 163)	–	–	–	(1 016 163)
Переводы в Этап 1	1 417 086	(1 417 086)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(15 209 945)	15 334 311	(124 366)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4 295 279)	4 295 279	–	–
31 декабря 2024 года	20 745 942	15 235 677	2 758 169	287 076	39 026 864

<i>В тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(540 220)	(2 004 666)	(1 365 915)	–	(3 910 801)
Новые созданные или приобретенные активы	(2 228 689)	–	–	–	(2 228 689)
Активы, которые были погашены	3 871 298	109 045	36 700	–	4 017 043
Активы, которые были проданы	(146)	(1 484)	2 375 515	–	2 373 885
Списания	45 382	287 371	134 088	–	466 841
Прочее изменение резерва	1 016 163	–	–	–	1 016 163
Переводы в Этап 1	(632 092)	632 092	–	–	–
Переводы в Этап 2	757 768	(841 802)	84 034	–	–
Переводы в Этап 3	–	2 902 302	(2 902 302)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 788 923)	(7 458 934)	(360 304)	–	(10 608 161)
На 31 декабря 2024 года	(499 459)	(6 376 076)	(1 998 184)	–	(8 873 719)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 года основные средства представлены в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основные средства
Первоначальная стоимость			
1 января 2024 года	173 996	131 385	305 381
Поступления	120 278	190 188	310 466
Выбытия	(773)	(154 575)	(155 348)
31 декабря 2024 года	293 501	166 998	460 499
Поступления	21 210	1 516	22 726
Выбытия	(34 818)	(1 516)	(36 334)
31 декабря 2025 года	279 893	166 998	446 891
Накопленная амортизация			
1 января 2024 года	(63 719)	(50 713)	(114 432)
Амортизационные отчисления за период	(62 777)	(157 357)	(220 134)
Выбытия	793	101 426	102 219
31 декабря 2024 года	(125 703)	(106 644)	(232 347)
Амортизационные отчисления за период	(74 645)	(55 139)	(129 784)
Выбытия	15 721	-	15 721
31 декабря 2025 года	(184 627)	(161 783)	(346 410)
Остаточная стоимость			
1 января 2025 года	167 798	60 354	228 152
31 декабря 2025 года	95 266	5 215	100 481

Изменение балансовой стоимости активов в форме права пользования за 2025 год и за 2024 год представлено в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
1 января	60 354	80 672
Влияние новых договоров	1 516	190 188
Начисление амортизации	(55 139)	(157 357)
Выбытия	(1 516)	(53 149)
31 декабря	5 215	60 354

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 2025 год и за 2024 год представлено ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
1 января	(66 143)	(81 235)
Влияние новых договоров	-	(58 803)
Процентный расход	(7 085)	(17 322)
Платежи	67 308	68 026
Выбытия	-	23 191
31 декабря	(5 920)	(66 143)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 года нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Программное обеспечение
Балансовая стоимость	
1 января 2024 года	1 239 229
Поступления/Выбытия	158 205
31 декабря 2024 года	1 397 435
Поступления/Выбытия	917 068
31 декабря 2025 года	2 314 503
Накопленная амортизация	
1 января 2024 года	(507 084)
Амортизационные отчисления за период	(239 254)
31 декабря 2024 года	(746 338)
Амортизационные отчисления за период	(328 036)
31 декабря 2025 года	(1 074 374)
Остаточная стоимость	
1 января 2025 года	651 096
31 декабря 2025 года	1 240 128

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Валютные облигации суверенного долга РК	–	1 568 545
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	1 568 545

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя долговые ценные бумаги, а именно валютные облигации суверенного долга Республики Казахстан (в валюте евро, со сроком погашения 30 сентября 2026 года и процентной ставкой по купону 0,6%), входящих в ломбардный список KASE с ЦК, с дюрацией примерно соответствующей имеющемуся профилю валютного риска Компании. По состоянию на 31 декабря 2025 года данные ценные бумаги погашены.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года прочие активы представлены в таблице ниже:

в тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность от продажи портфелей	906 926	88 043
Расчеты с Минтос	–	–
Дебиторская задолженность страховой компании	–	–
Прочие	592 996	819
Итого прочих финансовых активов	1 499 922	88 862
Прочие нефинансовые активы		
НДС к возмещению	–	30 119
Краткосрочные авансы выданные	151 519	669 955
Прочие	61 300	37 113
Итого прочих нефинансовых активов	212 819	737 187
	1 712 741	826 049

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года были предоставлены следующие займы:

в тыс. тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы и кредиты, выданные через регулируемые торговые площадки	12 584 731	15 119 058
Внутригрупповые займы	1 483 027	–
Итого	14 067 758	15 119 058

в тыс. тенге	Валюта	Срок	Ставка вознаграждения		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Евро	30.12.2026	9,5% - 16,3% (годовых)	Заем	11 805 598	13 277 581
				Вознаграждение	67 661	156 564
MINTOS FINANCE SIA (Латвия)	Тенге	30.12.2026	19%-23,9% (годовых)	Заем	703 123	1 656 256
				Вознаграждение	8 349	28 657
ТОО МФО ОнлайнКазФинанс (Казахстан)	Тенге	30.09.2026	8-18% (годовых)	Заем	1 450 700	–
				Вознаграждение	32 327	–
Итого					14 067 758	15 119 058

MINTOS FINANCE SIA

Компания заключила кредитную линию с регулируемой торговой площадкой по выдаче займов MINTOS FINANCE SIA, на сумму 35 000 000 Евро со сроком погашения до 30 декабря 2026 года. Ставка вознаграждения по займу плавающая, ставки зависят от суммы по согласованному кредиту. Средства были взяты для целей кредитования физических лиц. В соответствии с условиями договора погашение основного долга и процентов производится ежемесячно.

Ниже представлены изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

16. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
На 1 января	15 119 058	5 543 195
Поступление займов	5 308 900	3 075 000
Погашение займов	(3 858 200)	(3 685 000)
Взаимозачет	—	—
Начисление вознаграждения	3 241 238	1 232 808
Вознаграждение оплаченное	(2 170 336)	(15 175)
Поступление по займам Минтос	58 927 324	52 872 436
Взаимозачет по займам Минтос (погашение)	(63 562 798)	(44 492 794)
Расходы по КПН (у источника выплат)	(394 806)	(185 838)
Убыток (прибыль) от влияния курсовых разниц	1 457 378	774 426
На 31 декабря	14 067 758	15 119 058

17. ДОГОВОРЫ ПРЯМОГО «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года были заключены следующие договоры прямого «РЕПО»:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Договоры прямого «РЕПО»	—	1 279 668
Итого	—	1 279 668

По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Компании договоров прямого «РЕПО» заключено не было (на 31 декабря 2024 г. Компанией был открыт брокерский счет, на котором имеются ценные бумаги KZ_14_2609 (ISIN XS2050933899) в количестве 3 000 000 шт (три миллиона штук), а также были заключены договоры прямого «РЕПО» на сумму 1 279 668 тыс. тенге, объектом данных договоров являлись валютные облигации суверенного долга Республики Казахстан в валюте).

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2 266 837	3 254 487
Задолженность по выплате дивидендов	369 274	369 274
Обязательства по аренде	5 920	66 143
Финансовая гарантия	—	—
Прочие	337 283	1 505 024
Итого прочие финансовые обязательства	2 979 314	5 194 928
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства	194 149	190 276
Налоги и взносы кроме корпоративного подоходного налога	13 521	20 163
Прочие	1 300	279 958
Итого прочих финансовых обязательств	208 970	490 397
Итого прочие обязательства	3 188 284	5 685 325

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение 2025 года и 2024 года, Компания осуществляла следующие операции с материнской компанией и связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Процентные доходы		
<i>Компании под общим контролем</i>	170 413	255 998
<i>Материнская компания</i>	5 610	19 339
	176 023	275 337
Восстановление (расход) от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		
<i>Компании под общим контролем</i>	–	67 014
<i>Материнская компания</i>	–	23 248
	–	90 262
Процентные расходы		
<i>Компании под общим контролем</i>	(81 970)	(53 457)
Операционные расходы		
<i>Компании под общим контролем</i>	(501 206)	(50 043)
Административные расходы		
<i>Компании под общим контролем</i>	(70 572)	(1 410 734)
<i>Ключевой управленческий персонал</i>	(140 872)	(95 963)
	(211 444)	(1 536 178)

В состав общехозяйственных и административных расходов входят услуги по сопровождению ПО и расходы по товарному знаку Moneymaf. В состав операционных расходов входят расходы на коллекторские услуги.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы, выданные связанным сторонам		
<i>Компании под общим контролем</i>	679 065	684 402
<i>Материнская компания</i>	–	369 723
	679 065	1 054 125
Субординированные займы		
<i>Компании под общим контролем</i>	(12 582 949)	(6 402 449)
<i>Материнская компания</i>	(5 497 028)	(4 920 028)
	(18 079 977)	(11 322 477)
Дебиторская задолженность по расчетам со связанными лицами		
<i>Компании под общим контролем</i>	55 816	38 344
Прочие нефинансовые активы		
<i>Компании под общим контролем</i>	–	12 000
Прочие финансовые обязательства		
<i>Компании под общим контролем</i>	(362 549)	(362 549)
<i>Материнская компания</i>	(6 725)	(6 725)
	(369 274)	(369 274)
Уставный капитал		
<i>Компании под общим контролем</i>	(8 000)	(2 000)
<i>Материнская компания</i>	(792 000)	(198 000)
	(800 000)	(200 000)
Оплата процентов по субординированным займам		
<i>Компании под общим контролем</i>	1 161 262	723 373
<i>Материнская компания</i>	1 120 490	567 965
	2 281 752	1 291 338

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.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, составляет 140 872 тыс. тенге (2024 год: 95 963 тыс. тенге).

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

(а) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учётом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты клиентам	30 270 701	30 153 145
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	1 568 545
Кредиты, выданные связанным сторонам	679 065	1 054 125
Денежные средства и их эквиваленты	279 264	867 968
Прочие финансовые активы	1 499 922	88 862
Итого финансовые активы	32 728 952	33 732 645

Денежные средства и депозит

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

31 декабря 2025 года	BBB-	BB	BB-	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	157 870	3 589	1 844	5 424	110 538	279 264
АО "Народный Банк Казахстана"	97 118	—	—	—	—	97 118
АО "ForteBank"	—	—	1 837	—	—	1 837
АО "Банк ЦентрКредит"	—	3 544	—	—	—	3 544
АО "Нурбанк"	—	—	—	5 212	—	5 212
АО "ALTYN BANK"	60 752	—	—	—	—	60 752
АО "Банк "Bank RBK"	—	—	—	212	—	212
АО "Евразийский банк"	—	44	—	—	—	44
АО "First Heartland Jus."	—	—	7	—	—	7
Касса	—	—	—	—	43 021	43 021
Деньги в пути	—	—	—	—	67 517	67 517
Займы, выданные связанным сторонам	—	—	—	679 065	—	679 065
Итого	157 870	3 589	1 844	684 489	110 538	958 329
31 декабря 2024 года	BBB-	BB	B+	B	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	431 347	81 192	124	55 185	300 120	867 968
АО "Народный Банк Казахстана"	431 347	—	—	—	—	431 347
АО "ForteBank"	—	77 464	—	—	—	77 464
АО "Банк ЦентрКредит"	—	3	—	—	—	3
АО "Нурбанк"	—	—	—	55 185	—	55 185
АО "Евразийский банк"	—	3 725	—	—	—	3 725
АО "Фридом Банк Казахстан"	—	—	124	—	—	124
Касса	—	—	—	—	172 624	172 624
Деньги в пути	—	—	—	—	127 495	127 495
Займы, выданные связанным сторонам	—	—	—	1 054 125	—	1 054 125
Итого	431 347	81 192	124	1 109 310	300 120	1 922 093

При распределении активов по группам рейтинга использовались рейтинги международного рейтингового агентства S&P, а при его отсутствии Fitch и Moody's.

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Кредитный риск (продолжение)

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: потребительский займ физическим лицам на срок до трех лет.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	7 621 341	(134 319)	7 487 022
Просроченные на срок 1-30 дней	1 627 154	(122 264)	1 504 890
Просроченные на срок 31-90 дней	28 209 031	(8 526 017)	19 683 014
Просроченные на срок более 90 дней	2 731 312	(1 135 537)	1 595 775
Итого основной долг	40 188 838	(9 918 137)	30 270 701

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Кредиты физическим лицам	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	16 204 601	(185 737)	16 018 864
Просроченные на срок 1-30 дней	5 398 919	(313 722)	5 085 197
Просроченные на срок 31-90 дней	14 771 883	(6 376 076)	8 395 807
Просроченные на срок более 90 дней	2 651 461	(1 998 184)	653 277
Итого основной долг	39 026 864	(8 873 719)	30 153 145

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Генеральным директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года показатели исполнения нормативов не превышали пороговые значения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение дисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым активами и финансовым обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

На 31 декабря 2025 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 264	–	–	–	–	279 264
Кредиты клиентам	25 606 055	60 983	3 714 765	691 008	197 890	30 270 701
Кредиты, выданные связанным сторонам	–	–	–	679 065	–	679 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	1 499 922	–	–	–	–	1 499 922
Итого финансовые активы	27 385 241	60 983	3 714 765	1 370 073	197 890	32 728 952
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	4 439 735	293 185	5 199 839	301 657	1 450 700	11 685 116
Операция «прямое РЕПО»	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	4 990 043	2 639	–	369 274	–	5 361 956
Итого финансовые обязательства	9 429 778	295 824	5 199 839	670 931	1 450 700	17 047 072
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2025 года	17 955 463	(234 841)	(1 107 022)	321 090	(1 252 810)	15 681 880
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2025 года	17 955 463	17 720 622	16 613 600	16 934 690	15 681 880	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

На 31 декабря 2024 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	867 968	–	–	–	–	867 968
Кредиты клиентам	24 799 567	193 217	4 858 964	14 321	287 076	30 153 145
Кредиты, выданные связанным сторонам	–	–	–	748 038	306 087	1 054 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	1 568 545	–	1 568 545
Прочие финансовые активы	88 862	–	–	–	–	88 862
Итого финансовые активы	25 756 397	193 217	4 858 964	2 330 904	593 163	33 732 645
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	12 522 487	249 092	2 347 479	–	–	15 119 058
Операция «прямое РЕПО»	1 279 668	–	–	–	–	1 279 668
Прочие финансовые обязательства	5 133 437	9 560	46 691	5 240	–	5 194 928
Итого финансовые обязательства	18 935 592	258 652	2 394 170	5 240	–	21 593 654
Чистая позиция по ликвидности на 31 декабря 2024 года	6 820 805	(65 435)	2 464 794	2 325 664	593 163	12 138 991
Совокупная позиция по ликвидности на 31 декабря 2024 года	6 820 805	6 755 370	9 220 164	11 545 828	12 138 991	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам (включая будущие выплаты по процентам) Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

На 31 декабря 2025 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	4 439 735	293 185	5 199 839	301 657	1 450 700	11 685 116
Прочие финансовые обязательства	4 990 043	2 639	–	369 274	–	5 361 956
Итого финансовые обязательства	9 429 778	295 824	5 199 839	670 931	1 450 700	17 047 072
На 31 декабря 2024 года	В течение 1 месяца	От 2 до 3 месяцев	От 4 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Займы и кредиты	12 522 487	249 092	2 347 479	–	–	15 119 058
Прочие финансовые обязательства	5 133 436	9 560	46 691	5 240	–	5 194 927
Итого финансовые обязательства	17 655 923	258 652	2 394 170	5 240	–	20 313 985

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(с) Рыночный риск

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

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Компания также хеджирует валютный риск посредством заключения сделок «репо» с валютными облигациями.

Валютный риск оценивается ежемесячно с использованием анализа чувствительности. В приведенной ниже таблице показано изменение прибыли Компании до налогообложения с учётом исторической волатильности валют по отношению к тенге и валютной позиции на конец каждого отчётного периода. Такой анализ предполагает, что все прочие параметры, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Курс доллара США к тенге, средний за период	521,37	469,11
Изменение среднего курса за период	11,1%	2,8%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(1 432)	(397)
Курс евро к тенге, средний за период	589,38	507,51
Изменение среднего курса за период	16,1%	2,9%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(1 927 088)	(350 524)
Курс рубля к тенге, средний за период	6,26	5,07
Изменение среднего курса за период	23,4%	-6,3%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	(1 232)	581

(d) 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 активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

В течение 2025 и 2024 годов Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(d) Операционный риск

Пруденциальные требования

Компания по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выполнила требования по пруденциальным нормативам, установленным Национальным банком Республики Казахстан.

- минимальный размер уставного капитала;
- минимальный размер собственного капитала;
- достаточность собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициент леввереджа.

Наименование норматива	Требования норматива	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Требования по минимальному размеру уставного капитала	200 000	800 000	200 000
Требования по минимальному размеру собственного капитала	200 000	17 427 658	13 233 917
Требования по достаточности собственного капитала	>10%	27%	20%
Требования по максимальному размеру риска на одного заемщика	<0,25	0,038965	0,051716
Требования по коэффициенту леввереджа	<10	0,65	1,08

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(a) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(б) Налогообложение

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учёта дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющие права налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Налогообложение (продолжение)**

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующего в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы - как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5.

В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2025 года.

Руководство считает, что на 31 декабря 2025 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ**(а) Учётные классификации и справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- 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 идентичных или 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 рыночных данных, притом, 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.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
31 декабря 2025 года				
Денежные средства и их эквиваленты	279 264	–	–	279 264
Займы, выданные клиентам	–	30 270 701	–	30 270 701
Займы, выданные связанным сторонам	–	679 065	–	679 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	–	–	1 499 922	1 499 922
Итого финансовые активы	279 264	30 949 766	1 499 922	32 728 952
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	–	11 685 116	–	11 685 116
Операция «прямое РЕПО»	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	5 361 956	5 361 956
Итого финансовые обязательства	–	11 685 116	5 361 956	17 047 072

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЁТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2024 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Денежные средства и их эквиваленты	867 968	–	–	867 968
Займы, выданные клиентам	–	30 153 145	–	30 153 145
Займы, выданные связанным сторонам	–	1 054 125	–	1 054 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 568 545	–	–	1 568 545
Прочие финансовые активы	–	–	88 862	88 862
Итого финансовые активы	2 436 513	31 207 270	88 862	33 732 645
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты полученные	–	15 119 058	–	15 119 058
Операция «прямое РЕПО»	–	1 279 668	–	1 279 668
Прочие финансовые обязательства	–	–	5 194 928	5 194 928
Итого финансовые обязательства	–	16 398 726	5 194 928	21 593 654

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчётного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство Компании считает, что не было событий, произошедших после отчетной даты 31 декабря 2025 года и до даты утверждения данной финансовой отчетности, которые могли бы иметь влияние на финансовую отчетность Компании или которые должны были быть раскрыты в представленной финансовой отчетности.