**Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит»**

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

ВОЗВРАТНЫЙ ЭКЗЕМПЛЯР

Scanned with CamScanner

Содержание


Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года ..... 3

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ..... 4

Отчет о финансовом положении ..... 8

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... 9

Отчет о движении денежных средств ..... 10

Отчет об изменениях в капитале ..... 12

1 Общие положения ..... 13

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности ..... 13

3 Основные положения учетной политики ..... 15

4 Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений ..... 27

5 Денежные средства ..... 30

6 Кредиты клиентам ..... 30

7 Авансы выданные и прочие текущие активы ..... 31

8 Основные средства ..... 32

9 Актив в форме права пользования и обязательства по аренде ..... 33

10 Займы связанных сторон ..... 33

11 Прочие обязательства ..... 34

12 Уставный капитал ..... 34

13 Чистый процентный доход ..... 34

14 Административные расходы ..... 34

15 Убыток от обесценения активов ..... 35

16 Прочие доходы и расходы ..... 35

17 Расходы по подоходному налогу ..... 35

18 Операции со связанными сторонами ..... 36

19 Договорные и условные обязательства ..... 37

20 Управление финансовыми рисками ..... 38

21 Управление капиталом ..... 41

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 42

23 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности ..... 43

24 Анализ сроков погашения активов и обязательств ..... 44

25 События после отчетной даты ..... 44




Scanned with CamScanner

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности ТОО «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит» (далее Компания).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, 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 подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена Советом директоров Компании 17 апреля 2026 года, и от его имени ее подписали:

| | | |
|---|---|---|
| Кайрмагамбетов Б.М. | Сулейменова А.В. | Керимбеков А.А. |
| | Финансовый директор | Главный бухгалтер |



Scanned with CamScanner

Crowe

Crowe Audit KZ LLP
www.crowe.com/kz

13, Al-Farabi Ave.
block 1 V, off. 403
Almaty, 050000
Kazakhstan
Tel.: +7 (7172) 79 66 11
+7 (7273) 11 14 04

ТОО "Crowe Audit KZ"
www.crowe.com/kz

Пр. Аль-Фараби 13
блок 1В, оф. 403
Almaty, 050000
Республика Казахстан
Тел: +7 (7172) 79 66 11
+7 (7273) 11 14 04

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Участникам и руководству**

**ТОО «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит»**

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и прочем о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а таюке краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Компании на 31 декабря 2025 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. 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 периода. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой финансовой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью "Crowe Audit KZ", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является членом международного объединения Crowe Global.

Crowe Audit KZ, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of Crowe Global.

Scanned with CamScanner

| Ключевой вопрос аудита | Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита |
|---|---|
| Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Компании.<br>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.<br>Ключевые области суждения включали следующее:<br>• определение кредитов со значительным увеличением кредитного риска или обесцененных кредитов, а также распределение кредитов, предоставленных клиентам по соответствующим стадиям обесценения;<br>• определение величины ожидаемых кредитных убытков в случае дефолта по займу и суммы погашения, ожидаемого по дефолтным ссудам, включая оценку залогового обеспечения для определения убытков в случае дефолта по обесцененным кредитам, предоставленным клиентам.<br>В связи со значительностью остатков по кредитам, предоставленным клиентам, степени неопределенности в оценках и сложностью суждений, применяемых руководством при оценке ожидаемые кредитных убытков, мы определили обесценение кредитов, предоставленных клиентам в качестве ключевого вопроса аудита.<br>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в оценочные значения», Примечании 6 «Кредиты клиентам» и Примечании 20 «Управление финансовыми рисками» к финансовой отчетности. | Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы проанализировали суждения, использованные руководством Компании при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта по кредитам клиентам.<br><br>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заемщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения. мы также провели анализ прогнозной информации, включая весовые коэффициенты сценариев, использованных Компанией в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.<br><br>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.<br><br>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.<br><br>Мы не обнаружили каких-либо существенных отклонений при выполнении вышеуказанных процедур. |



Scanned with CamScanner

**Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 пользователей, принимаемые на основе данной 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок 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.



Scanned with CamScanner

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 раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Яновщенко А.Я.

Аудитор

Симончини А.

Директор ТОО «Crowe Audit KZ»

Квалификационное свидетельство аудитора № 000578 выдано Квалификационной комиссией по аттестации аудиторов Республики Казахстан 20 декабря 2004 года.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22017483, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 22 сентября 2022 года

г. Алматы, Казахстан,
проспект Аль-Фараби, 13, блок IV, офис 403

17 апреля 2026 года



Scanned with CamScanner

*ТОО «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит»*
**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года**
*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| АКТИВЫ | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|
| Денежные средства | 5 | 45,690 | 111,486 |
| Кредиты клиентам | 6 | 5,061,966 | 6,467,975 |
| Займы выданные связанным сторонам | 18 | 130,189 | - |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 7 | 19,718 | 38,831 |
| Предоплаченный подоходный налог | | 125,178 | - |
| Основные средства | 8 | 43,146 | 54,274 |
| Нематериальные активы | | 1,920 | 1,998 |
| Актив в форме права пользования | 9 | 375,579 | 288,712 |
| Отложенный налоговый актив | 17 | 15,997 | 5,125 |
| | | **5,819,383** | **6,968,401** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Займы связанных сторон | 10 | 1,762,959 | 3,445,888 |
| Прочие обязательства | 11 | 98,059 | 99,963 |
| Обязательства по аренде | 9 | 413,482 | 314,078 |
| Подоходный налог к оплате | | - | 385,032 |
| | | **2,274,500** | **4,244,961** |
| **КАПИТАЛ** | | | |
| **Капитал** | | | |
| Уставный капитал | 12 | 200,000 | 200,000 |
| Нераспределенная прибыль | | 3,344,883 | 2,523,440 |
| | | **3,544,883** | **2,723,440** |
| **ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | **5,819,383** | **6,968,401** |

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Компании 17 апреля 2026 года, и от его имени ее подписали:

**Кайрмагамбетов Б.М.**
Директор

**Сулейменова А.В.**
Финансовый директор

**Керимбеков А.А.**
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Scanned with CamScanner

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 13 | 2,747,046 | 3,339,908 |
| Процентные расходы | 13 | (122,533) | (78,674) |
| **Чистый процентный доход** | | **2,624,513** | **3,261,234** |
| Административные расходы | 14 | (1,339,171) | (1,136,470) |
| Убыток от обесценения активов | 15 | (380,671) | (854,685) |
| Прочие доходы и расходы | 16 | 106,710 | 516,059 |
| **Прибыль до налогообложения** | | **1,011,381** | **1,786,138** |
| Расходы по подоходному налогу | 17 | (189,938) | (407,305) |
| **Прибыль за год** | | **821,443** | **1,378,833** |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| **Совокупный доход за год** | | **821,443** | **1,378,833** |

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Компании 17 апреля 2026 года, и от его имени ее подписали:

**Кайрматамбетов Б.М.**
Директор

**Сулейменова А.В.**
Финансовый директор

**Керимбеков А.А.**
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Scanned with CamScanner

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Операционная деятельность** | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 1,011,381 | 1,786,138 |
| **Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:** | | | |
| Процентные доходы по займам выданным и депозитам | | (2,721,661) | (3,328,479) |
| Процентные расходы | | 122,533 | 78,674 |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | | 380,671 | 829,685 |
| Обесценение авансов выданных | | - | 25,000 |
| Износ и амортизация | | 108,143 | 85,172 |
| Доход от модификации обязательств по аренде | | (25,365) | (11,429) |
| Расходы от выбытия основных средств | | 3,228 | 3,853 |
| Переоценка обязательства по гарантии | | (1,815) | - |
| **Изменения оборотного капитала:** | | | |
| Кредиты клиентам | | 3,620,804 | 2,056,915 |
| Займы выданные связанным сторонам | | (130,100) | - |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | | 19,113 | (39,255) |
| Прочие обязательства | | (88) | 41,259 |
| | | **2,386,824** | **1,527,533** |
| Проценты полученные | | 502 | 994 |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (710,943) | (251,884) |
| **Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности** | | **1,676,383** | **1,276,643** |

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Scanned with CamScanner

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (продолжение)**

*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| | Прим. | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|
| **Инвестиционная деятельность** | | | |
| Приобретение основных средств | | (7,771) | (21,033) |
| Приобретение нематериальных активов | | - | (2,050) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 1,500 | - |
| **Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности** | | **(6,271)** | **(23,083)** |
| **Финансовая деятельность** | | | |
| Получение займов | | 732,240 | 970,889 |
| Погашение займов | | (2,415,170) | (1,879,575) |
| Погашение обязательств по аренде | | (178,525) | (133,498) |
| **Чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности** | | **(1,861,455)** | **(1,042,184)** |
| **Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств** | | **(191,343)** | **211,376** |
| Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам | | 125,547 | (125,549) |
| Денежные средства на начало года | | 111,486 | 25,659 |
| **Денежные средства на конец года** | | **45,690** | **111,486** |

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Компании 17 апреля 2026 года, и от его имени ее подписали:

| | | |
|---|---|---|
| **Кайрмагамбетов Б.М.** | **Сулейменова А.В.** | **Керимбеков А.А.** |
| Директор | Финансовый директор | Главный бухгалтер |



Scanned with CamScanner

**ТОО «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит»**
**Отчет об изменениях в капитале за год,**
**закончившийся 31 декабря 2025 года**
*все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге*

| | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого |
|---|---|---|---|
| **На 31 12.2023** | **200,000** | **1,144,607** | **1,344,607** |
| Совокупный доход за год | - | 1,378,833 | 1,378,833 |
| **На 31.12.2024** | **200,000** | **2,523,440** | **2,723,440** |
| Совокупный доход за год | - | 821,443 | 821,443 |
| **На 31.12.2025** | **200,000** | **3,344,883** | **3,544,883** |

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Компании 17 апреля 2026 года, и от его имени ее подписали:

| | | |
|---|---|---|
| **Кайрмагамбетов Б.М.** | **Сулейменова А.В.** | **Керимбеков А.А.** |
| Директор | Финансовый директор | Главный бухгалтер |

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-44, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



Scanned with CamScanner

## 1 Общие положения

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Авто Жана Кредит» (далее – «Компания») было зарегистрировано 2 декабря 2020 года в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности». Бизнес-идентификационный номер Компании – 201240002493.

Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») посредством процедуры прохождения учётной регистрации в уполномоченном органе и соблюдения пруденциальных нормативов. 14 апреля 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0072.М.

Основной деятельностью Компании является предоставление потребительских микрокредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024. годов Компания имеет 14 отделений на территории Республики Казахстан. Отделения находятся в следующих городах: Алматы, Астаны, Актобе, Атырау, Караганда, Семей, Талдыкорган, Тараз, Усть-Каменогорск и Шымкент.

Местом нахождения и осуществления деятельности Компании является Республика Казахстан. Зарегистрированный и фактический адрес головного офиса Компании: улица Манаш Козыбаев, 10, A15T7E2, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов участниками Компании и конечными контролирующими сторонами являются граждане Республики Казахстан Нурбацин Абай Аскарович и Нурбацин Ербол Аскарович. Оба участника владеют по 50% уставного капитала Компании.

15 августа 2025 года Компания зарегистрировала выпуск облигаций, подлежащих частному размещению. Выпуск разделен на 3,000,000 штук облигаций, номинальной стоимостью 1,000 тенге, объем выпуска составляет 3,000,000 тысячи тенге. Выпущенные облигации являются купонными, без обеспечения. На дату выпуска данной финансовой отчетности выпущенные облигации не размещены. 31 октября 2025 года выпущенные облигации Компании включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Компании 17 апреля 2026 года.

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (a) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), разработанными Международным советом по стандартам бухгалтерского учета.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости.

### (b) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность всех проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.



Scanned with CamScanner

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### (c) Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Компании реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

### (d) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики

### (a) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Компания впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты (если не указано иное). Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

В поправках «Отсутствие возможности обмена валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», которые вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, разъясняется, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Поправки также содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую валюту влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

**МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»**

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который разрешает организациям, отвечающим определенным критериям, применять упрощенные требования к раскрытию информации, вместе с тем применяя требования к признанию, оценке и представлению информации других стандартов бухгалтерского учета МСФО в полном объеме. Организация может применять данный стандарт, если на конец отчетного периода она является дочерней организацией согласно определению в МСФО (IFRS) 10, не является публично подотчетной и у нее есть материнская организация (конечная или промежуточная), которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, доступную для общего пользования.

МСФО (IFRS) 19 вступит в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ожидается, что новый стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов**

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Данные поправки:

- разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на «дату расчетов», и предусматривают возможность выбора учетной политики (при соблюдении определенных условий) для прекращения признания финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется с использованием электронной платежной системы, до даты расчетов;
- содержат дополнительные указания относительно того, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- уточняют, что представляют собой финансовые активы «без права регресса», а также характеристики инструментов, связанных договором;
- вводят требования к раскрытию информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и требования к раскрытию дополнительной информации для долевых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только тех положений, которые касаются классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11**

В июле 2024 года, в рамках планового обновления стандартов бухгалтерского учета МСФО, Совет по МСФО выпустил девять поправок с узкой сферой применения. Данные поправки содержат уточнения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение уровня согласованности следующих стандартов: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и сопутствующего Руководства по внедрению МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

Поправки вступят в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников**

В декабре 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников». Поправки применяются только к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников. Данные поправки:

уточняют, как применять требования, касающиеся «потребления для собственных нужд», в случае договоров, входящих в сферу применения;

изменяют требования к определению объекта хеджирования в отношении хеджирования денежных потоков в случае договоров, входящих в сферу применения данных поправок;

добавляют новые требования к раскрытию информации, чтобы инвесторы могли понять, какое влияние оказывают эти договоры на финансовые результаты и денежные потоки организации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Поправки, касающиеся исключения в отношении потребления электроэнергии для собственных нужд, применяются ретроспективно, в то время как поправки, касающиеся учета хеджирования, применяются перспективно к новым отношениям хеджирования, определенным после даты первоначального применения поправок. Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 7, относящиеся к раскрытию информации, должны применяться одновременно с поправками к МСФО (IFRS) 9. Если организация не пересчитывает сравнительную информацию, то раскрытие сравнительной информации не допускается.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**(c) Финансовые инструменты**

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

**Категории финансовых инструментов**

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты) (ССПСД);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(c) Финансовые инструменты (продолжение)**

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

*Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)*

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения. К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания относит кредиты клиентам, займы, выданные связанным сторонам.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)*

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, процентный доход, переоценка валютных курсов и убытки от обесценения или восстановление таких убытков признаются в отчете о прибыли или убытке и рассчитываются таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Оставшиеся изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

На отчетную дату у Компании отсутствуют долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(c) Финансовые инструменты (продолжение)**

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, классифицированные по усмотрению Компании при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты, включая отделенные встроенные производные инструменты, также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они определены по усмотрению Компании как эффективные инструменты хеджирования. Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

Несмотря на критерии для классификации долговых инструментов как оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать долговые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в отчете о прибыли или убытке.

**Прекращение признания**

**Финансовый актив** (или – где применимо – часть финансового актива или часть Компании аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться (т. е. исключается из отчета Компании о финансовом положении), если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению;
- Компания передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Компания не передала, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение, она оценивает, сохранила ли она риски и выгоды, связанные с правом собственности, и, если да, в каком объеме. Если Компания не передала, но и не сохранила за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, Компания продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой она продолжает свое участие в нем. В этом случае Компания также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Компанией. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, выплата которой может быть потребована от Компании.



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(c) Финансовые инструменты (продолжение)**

**Реструктуризация кредитов**

Компания будет стремиться реструктурировать кредиты в тех случаях, когда заёмщик не может придерживаться установленного графика погашения вследствие объективных изменений в обстоятельствах, но при этом Компания считает, что заёмщик в состоянии погасить кредит в полном объёме по измененному графику погашения. Реструктуризация может включать в себя продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- Изменение валюты кредита;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 2-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи суммы основного долга и процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

*Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания считает, что их восстановление маловероятно. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

Списание относится к прекращению признания.

**Ожидаемые кредитные убытки**

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



Scanned with CamScanner

**3 Основные положения учетной политики (продолжение)**

**(c) Финансовые инструменты (продолжение)**

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

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

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

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

1) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;

2) торговой дебиторской задолженности; и

3) дебиторской задолженности по аренде.

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

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

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

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

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

1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

2) временную стоимость денег;

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

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



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

### (c) Финансовые инструменты (продолжение)

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

**Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста (90) дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

### (d) Аренда

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

*Компания в качестве арендатора*

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

*Активы в форме права пользования*

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (то есть дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

### (c) Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Компании или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования.

Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения (описание учетной политике в разделе «Обесценение нефинансовых активов»).

*Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Компания производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (то есть к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

*Компания в качестве арендодателя*

Аренда, по которой у Компании остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

### (e) Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения и относятся на расходы текущего периода. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год (в составе прочих доходов или расходов).

**Износ**

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | Сроки полезной службы, лет |
|---|---|
| Компьютеры | 3-5 |
| Транспортные средства | 5-10 |
| Прочие | 2-10 |

Срок полезного использования актива определяется при первоначальном признании, устанавливается в соответствии с техническими условиями и ожидаемым режимом использования и пересматривается ежегодно.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Компания намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### (f) Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников, и Компания не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам сотрудникам после их выхода на пенсию.



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

### (g) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### (h) Налогообложение

Расход по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расход по подоходному налогу отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Кроме того, отложенный налог не признается в отношении налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвилла. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему подоходному налогу, и они имеют отношение к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация их налоговых активов будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.



Scanned with CamScanner

## 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

### (i) Чистый процентный доход

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

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

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

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

### (j) Уставный капитал

*Уставный капитал*

Уставный капитал классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском дополнительного уставного капитала, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### (k) Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

### (l) События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.



Scanned with CamScanner

## 4 Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

**Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

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

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

**Вероятность дефолта**

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

**Убытки в случае дефолта**

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



Scanned with CamScanner

**4 Использование профессиональных суждений (продолжение)**

**Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта**

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

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

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

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

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

Компания регулярно проводит оценку имеющейся займов клиентам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ОКУ в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ОКУ, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Компания использует доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

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

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.



Scanned with CamScanner

## 4 Использование профессиональных суждений (продолжение)

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

**Оценка финансовых инструментов**

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Налогообложение**

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство Компании считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Компании будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Компании.

**Сроки полезной службы основных средств**

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

**Определение срока аренды в договорах с опционом на продление**

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Значительное количество договоров аренды имеет опцион на продление как минимум на 1 год.

Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

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



Scanned with CamScanner

## 5 Денежные средства

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Срочные банковские вклады | - | 75,000 |
| Денежные средства на банковских счетах | 36,516 | 18,860 |
| Денежные средства в пути | 3,341 | 4,658 |
| Денежные средства в кассе | 5,835 | 138,517 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2) | (125,549) |
| | **45,690** | **111,486** |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов денежные средства и их эквиваленты были отнесены к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов не было переводов между уровнями справедливой стоимости (Примечание 22).

Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки можно представить следующим образом:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | 125,549 | - |
| Начислено/(Восстановлено) | (125,547) | 125,549 |
| **Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря** | **2** | **125,549** |

## 6 Кредиты клиентам

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Кредиты клиентам | 6,970,513 | 7,894,754 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,908,547) | (1,426,779) |
| | **5,061,966** | **6,467,975** |

Кредиты клиентам представляют собой потребительские кредиты, выданные под залог автотранспортных средств. Общая стоимость обеспечения, представленное автотранспортными средствами, составила по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов 8,769,283 тысячи тенге и 10,711,369 тысяч тенге, соответственно.

Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| На 1 января | 1,426,779 | 917,633 |
| Начислено/(восстановлено) | 506,218 | 704,136 |
| Использовано | (24,450) | (194,990) |
| На 31 декабря | **1,908,547** | **1,426,779** |



Scanned with CamScanner

## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Задолженность по основному долгу | 6,289,814 | 56,229 | 1,207,350 | 7,553,393 |
| Проценты и прочие начисления | 114,992 | 5,102 | 221,267 | 341,361 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (123,005) | (22,278) | (1,281,496) | (1,426,779) |
| **Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года** | **6,281,801** | **39,053** | **147,121** | **6,467,975** |
| Задолженность по основному долгу | 4,377,395 | 69,207 | 2,210,665 | 6,657,267 |
| Проценты и прочие начисления | 75,446 | 5,363 | 232,437 | 313,246 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (115,312) | (7,942) | (1,785,293) | (1,908,547) |
| **Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2025 года** | **4,337,529** | **66,628** | **657,809** | **5,061,966** |

## 7 Авансы выданные и прочие текущие активы

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Авансы выданные | 18,124 | 43,660 |
| Предоплаченные налоги | 3,145 | 2,031 |
| Прочие текущие активы | 23,449 | 18,140 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по авансам выданным и прочим текущим активам | (25,000) | (25,000) |
| | **19,718** | **38,831** |



Scanned with CamScanner

## 8 Основные средства

| | Компьютеры | Транспортные средства | Прочие | Неустановленное | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Первоначальная стоимость*** | | | | | |
| **На 01.01.2024** | **13,402** | **4,500** | **39,157** | **1,487** | **58,546** |
| Приобретено | 2,786 | - | 18,247 | - | **21,033** |
| Выбытие | (2,634) | - | (3,706) | - | **(6,340)** |
| **На 31.12.2024** | **13,554** | **4,500** | **53,698** | **1,487** | **73,239** |
| Приобретено | 4,060 | - | 3,711 | - | **7,771** |
| Ввод в эксплуатацию | - | - | 1,487 | (1,487) | - |
| Выбытие | (1,662) | (4,500) | (2,213) | - | **(8,375)** |
| **На 31.12.2025** | **15,952** | **-** | **56,683** | **-** | **72,635** |
| ***Накопленный износ и убытки от обесценения*** | | | | | |
| **На 01.01.2024** | **(2,903)** | **(150)** | **(5,457)** | **-** | **(8,510)** |
| Износ за период | (3,746) | (900) | (8,296) | - | **(12,942)** |
| Выбытие | 1,226 | - | 1,261 | - | **2,487** |
| **На 31.12.2024** | **(5,423)** | **(1,050)** | **(12,492)** | **-** | **(18,965)** |
| Износ за период | (6,037) | (825) | (7,309) | - | **(14,171)** |
| Выбытие | 1,109 | 1,875 | 663 | - | **3,647** |
| **На 31.12.2025** | **(10,351)** | **-** | **(19,138)** | **-** | **(29,489)** |
| ***Балансовая стоимость*** | | | | | |
| **На 31.12.2024** | **-** | **-** | **41,206** | **-** | **54,274** |
| **На 31.12.2025** | **5,601** | **-** | **37,545** | **-** | **43,146** |

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

Расходы по износу за 2025 и 2024 годы отражены в составе административных расходов.



Scanned with CamScanner

## 9 Актив в форме права пользования и обязательства по аренде

Компания арендует офисы в городах Республики Казахстан, в которых находятся отделения Компании (Примечание 1). Срок аренды офисов определен 5 лет с последующим ежегодным продлением на 1 год. Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и обязательств по аренде и их изменения за 2025 и 2024 годы:

| | Активы в форме права пользования (помещения) | Обязательства по договорам аренды |
|---|---|---|
| **На 1 января 2024** | **200,138** | **219,580** |
| Новые поступления | 110,717 | 110,717 |
| Модификация | 50,035 | 38,605 |
| Начисление амортизации | (72,178) | - |
| Начисление процентов | - | 78,674 |
| Платежи | - | (133,498) |
| **На 31 декабря 2024** | **288,712** | **314,078** |
| Новые поступления | 108,583 | 108,583 |
| Модификация | 72,178 | 46,812 |
| Начисление амортизации | (93,894) | - |
| Начисление процентов | - | 122,533 |
| Платежи | - | (178,524) |
| **На 31 декабря 2025** | **375,579** | **413,482** |

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, Компания признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 0 тенге (в 2024 году: 16,662 тысячи тенге) (Примечание 14).

## 10 Займы связанных сторон

| | Срок | 2025 | 2024 |
|---|---|---|---|
| Займы, полученные от учредителей | 2026 | 1,762,959 | 3,165,888 |
| Займы, полученные от связанных сторон | 2025 | - | 280,000 |
| | | **1,762,959** | **3,445,888** |

*Займы, полученные от учредителей*

Компания получает беспроцентные, необеспеченные займы от учредителей, с 2021 года. По условиям дополнительных соглашений к договорам сроки погашения займов установлены с 30 июня 2026 года по 31 декабря 2026 года.

*Займы, полученные от связанных сторон*

Займы, полученные от связанных сторон, представляют собой беспроцентные необеспеченные займы, со сроком погашения до 31 декабря 2025 года.



Scanned with CamScanner

## 11 Прочие обязательства

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Торговая кредиторская задолженность | 3,181 | 11,135 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 34,854 | 24,353 |
| Обязательство по гарантии | 17,185 | 19,000 |
| Прочие обязательства | 42,839 | 45,475 |
| | 98,059 | 99,963 |

Обязательства по гарантии представляют собой безотзывные обязательства Компании по осуществлению платежей в случае невыполнения другой стороной своих обязательств. Компания предоставила гарантии в отношении финансовых обязательств связанной стороны, величина которых по состоянию на 31 декабря 2025 года составляла 343,700 тысяч тенге.

По оценке руководства Компании величина такого обязательства по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 17,185 тысяч тенге. Доходы от переоценки обязательства по аренде в сумме 1,815 тысяч тенге включены в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в статью «Прочие доходы и расходы» (Примечание 16).

## 12 Уставный капитал

Уставный капитал утвержден в сумме 200,000 тысяч тенге, на 31 декабря 2025 и 2024 годов внесен полностью.

## 13 Чистый процентный доход

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Процентные доходы по займам выданным | 2,721,013 | 3,327,319 |
| Модификация договоров аренды | 25,365 | 11,429 |
| Процентные доходы по депозитам | 579 | 1,160 |
| Процентные доходы по займам, выданным связанным сторонам | 89 | - |
| | 2,747,046 | 3,339,908 |
| **Процентные расходы** | | |
| Процентные расходы по арендным обязательствам | (122,533) | (78,674) |
| | (122,533) | (78,674) |
| **Чистый процентный доход** | 2,624,513 | 3,261,234 |

## 14 Административные расходы

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Расходы на персонал | 749,000 | 667,128 |
| Услуги поставщиков | 371,057 | 226,603 |
| Аренда | - | 16,662 |
| Износ основных средств | 14,171 | 12,994 |
| Амортизация актива в виде права пользования | 93,895 | 75,056 |
| Материалы | 10,500 | 32,833 |
| Налоги | 21,066 | 24,930 |
| Прочее | 79,482 | 80,264 |
| | 1,339,171 | 1,136,470 |



Scanned with CamScanner

## 15 Убыток от обесценения активов

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным | 506,218 | 704,136 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам | (125,547) | 125,549 |
| Резерв под обесценение авансов выданных | - | 25,000 |
| | **380,671** | **854,685** |

## 16 Прочие доходы и расходы

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Прочие доходы** | | |
| Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов | 97,661 | 90,956 |
| Доход от списания кредиторской задолженности | - | 442,566 |
| Доход от переоценки финансовой гарантии | 1,815 | - |
| Прочие доходы | 17,210 | 5,415 |
| | **116,686** | **538,937** |
| **Прочие расходы** | | |
| Убыток от выбытия активов | (4,728) | (3,853) |
| Расходы по финансовой гарантии | - | (19,000) |
| Прочие расходы | (5,248) | (25) |
| | **(9,976)** | **(22,878)** |
| | **106,710** | **516,059** |

## 17 Расходы по подоходному налогу

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Расходы по текущему подоходному налогу | 200,810 | 409,883 |
| Отложенный подоходный налог | (10,872) | (2,578) |
| | **189,938** | **407,305** |

### (a) Сверка действующей налоговой ставки

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Доход до налогообложения | 1,011,381 | 1,786,138 |
| Расчётная сумма налога по установленной ставке (20%) | 202,276 | 357,228 |
| Поправки на доходы или расходы, не изменяющие налоговую базу | | |
| - административные расходы | (12,338) | 50,077 |
| **Расход по подоходному налогу** | **189,938** | **407,305** |

### (b) Отложенные налоговые активы

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Основные средства | 183 | (902) |
| Актив в форме права пользования | (75,116) | - |
| Налоги | 1,263 | 1,156 |
| Резерв по отпускам | 6,971 | 4,871 |
| Обязательства по аренде | 82,696 | - |
| | **15,997** | **5,125** |



Scanned with CamScanner

## 17 Расходы по подоходному налогу (продолжение)

Движение признанных отложенных налоговых активов представлено следующим образом:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| На 1 января | 5,125 | 2,547 |
| Отнесено на расходы | 10,872 | 2,578 |
| На 31 декабря | **15,997** | **5,125** |

## 18 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Состав участников Компании приведен в Примечании 1.

**Операции с членами ключевого управленческого персонала, включая участников Компании**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 4 человек (2024 год: 4 человек), составило за 2025 год 86,104 тысячи тенге (2023 год: 67,870 тысяч тенге).

**Операции и остатки по сделкам со связанными сторонами**

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| **Признано в совокупном доходе** | | |
| Доход от переоценки финансовой гарантии | 1,815 | - |
| Процентные доходы по займам, выданным связанным сторонам | 89 | - |
| Расходы по финансовой гарантии | - | (19,000) |
| Расходы, связанные с активом в форме права пользования и | (46,500) | (36,000) |
| Прочие административные расходы | (1,968) | - |
| | **(46,564)** | **(55,000)** |

Остатки по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря следующие:

| | 2025 | 2024 |
|---|---|---|
| Займы выданные связанным сторонам | 130,189 | - |
| Займы связанных сторон | (1,762,959) | (3,445,888) |
| Обязательство по гарантии | (17,185) | (19,000) |
| | **(1,649,955)** | **(3,464,888)** |

**Займы, выданные связанным сторонам**

Пятого ноября 2025 года Компания заключила договор со связанной стороной на предоставление необеспеченного займа на сумму до 250,000 тысяч тенге, на срок до 31 октября 2026 года. Ставка вознаграждения по займу 1%.



Scanned with CamScanner

## 18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочностью займа его балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма выданного займа составила 130,100 тысяч тенге, начисленное вознаграждение 89 тысяч тенге (Примечание 13).

## 19 Договорные и условные обязательства

### Операционная среда

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

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

### Судебные иски и претензии

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

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

### Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

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

### Обязательства по капитальным затратам

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



Scanned with CamScanner

## 19 Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Обязательства по договорам инвестиционного характера

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

### Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.

## 20 Управление финансовыми рисками

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

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

### Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-. Финансовые активы Компании, с учетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам, представлены следующим образом:

| | BB- | BBB- | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого на 31 декабря |
|---|---|---|---|---|
| **2025** | | | | |
| Денежные средства | 4,032 | 35,825 | - | 39,857 |
| Кредиты клиентам | - | - | 5,061,966 | 5,061,966 |
| Займы выданные связанным сторонам | - | - | 130,189 | 130,189 |
| | **4,032** | **35,825** | **5,192,155** | **5,232,012** |
| **2024** | | | | |
| Денежные средства | 17,765 | 80,753 | - | 80,753 |
| Кредиты клиентам | - | - | 6,467,975 | 6,467,975 |
| | **-** | **80,753** | **6,467,975** | **6,548,728** |



Scanned with CamScanner

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

### Залоговое обеспечение

Сумма залогового обеспечения, которым являются автотранспортные средства клиентов, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Руководство Компании проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под по ожидаемым кредитным убыткам.

### Оценка обесценения

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

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

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

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

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

| | Кредиты клиентам | Резерв под кредитные убытки | Кредиты клиентам, за вычетом |
|---|---|---|---|
| Непросроченные | 4,154,765 | (100,714) | 4,054,051 |
| Просроченные на срок 1-30 дней | 225,131 | (12,443) | 212,688 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | 49,212 | (4,466) | 44,746 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | 17,494 | (2,863) | 14,631 |
| Просроченные на срок более 90 дней | 2,210,665 | (1,567,862) | 642,803 |
| **Итого основной долг** | **6,657,267** | **(1,688,348)** | **4,968,919** |
| Проценты и прочие начисления | 313,246 | (220,199) | 93,047 |
| **Итого основной долг, проценты и прочие начисления** | **6,970,513** | **(1,908,547)** | **5,061,966** |



Scanned with CamScanner

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

| | Кредиты клиентам | Резерв под кредитные убытки | Кредиты клиентам, за вычетом |
|---|---|---|---|
| Непросроченные | 5,836,084 | (89,353) | 5,746,731 |
| Просроченные на срок 1-30 дней | 462,441 | (31,283) | 431,158 |
| Просроченные на срок 31-60 дней | 10,589 | (3,136) | 7,453 |
| Просроченные на срок 61-90 дней | 36,930 | (16,714) | 20,216 |
| Просроченные на срок более 90 дней | 1,207,350 | (1,079,523) | 127,827 |
| **Итого основной долг** | **7,553,394** | **(1,220,009)** | **6,333,385** |
| Проценты и прочие начисления | 341,360 | (206,770) | 134,590 |
| **Итого основной долг, проценты и прочие начисления** | **7,894,754** | **(1,426,779)** | **6,467,975** |

### Риск ликвидности

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

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

| 2025 | По требованию | от 1 до 3 месяцев | от 3 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| Займы связанных сторон | - | - | 1,762,959 | - | **1,762,959** |
| Торговая кредиторская | 1,390 | 1,791 | - | - | **3,181** |
| Обязательства по аренде | - | 44,631 | 133,893 | 535,571 | **714,095** |
| Обязательство по гарантии | - | - | - | 17,185 | **17,185** |
| | **1,390** | **46,422** | **1,896,852** | **552,756** | **2,497,420** |
| **2024** | | | | | |
| Займы связанных сторон | - | 646,540 | 2,799,348 | - | **3,445,888** |
| Торговая кредиторская | - | 2,397 | 8,738 | - | **11,135** |
| Обязательства по аренде | - | 31,372 | 94,115 | 501,946 | **627,433** |
| Обязательство по гарантии | - | - | - | 19,000 | **19,000** |
| | - | **680,309** | **2,902,201** | **520,946** | **4,103,456** |



Scanned with CamScanner

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск

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

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

Компания также не подвержена валютному риску, так как финансовые активы и финансовые обязательства Компании выражены в тенге.

### Ценовой риск

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее инвестиции.

### Риск досрочного погашения

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

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

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Руководство несет ответственность за управление операционным риском, присущим деятельности, процедурам и системам Компании. В процессе работы сотрудник по обеспечению соответствия осуществляет контроль над последовательностью и эффективностью контроля над риском несоблюдения нормативных требований в Компании.

## 21 Управление капиталом

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



Scanned with CamScanner

## 21 Управление капиталом (продолжение)

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

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК для зарегистрированных микрофинансовых организаций, Компания должна поддерживать коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент левериджа не выше 10. На 31 декабря 2025 коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.628; k2 – 0.012; и k3 – 0,642 (31 декабря 2024 года: k1 – 0.393; k2 – 0.017; и k3 – 1,559).

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе с обязательным раскрытием справедливой стоимости разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости представлена ниже:

| | Балансовая стоимость | | Справедливая стоимость | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года |
| **Финансовые активы** | | | | |
| **Уровень 1** | | | | |
| Денежные средства | 45,690 | 111,486 | 45,690 | 111,486 |
| **Уровень 2** | | | | |
| Кредиты клиентам | 5,061,966 | 6,467,975 | 5,061,966 | 6,467,975 |
| **Уровень 3** | | | | |
| Займы выданные связанным сторонам | 130,189 | - | 130,189 | - |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| **Уровень 2** | | | | |
| Займы связанных сторон | 1,762,959 | 3,445,888 | 1,762,959 | 3,445,888 |
| Торговая кредиторская задолженность | 3,181 | 11,135 | 3,181 | 11,135 |
| **Уровень 3** | | | | |
| Обязательства по аренде | 413,482 | 314,078 | 413,482 | 314,078 |
| Обязательство по гарантии | 17,185 | 19,000 | 17,185 | 19,000 |

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



Scanned with CamScanner

## 23 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | Займы, полученные от | Займы, полученные от связанных | Итого |
|---|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года** | 3,185,673 | 521,000 | 3,706,673 |
| Получение займов | 705,289 | 265,600 | 970,889 |
| Погашение займов | (1,372,975) | (506,600) | (1,879,575) |
| Прочее | 647,901 | - | 647,901 |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года** | **3,165,888** | **280,000** | **3,445,888** |
| Получение займов | 686,240 | 46,000 | 732,240 |
| Погашение займов | (2,089,169) | (326,000) | (2,415,169) |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года** | **1,762,959** | **-** | **1,762,959** |

В 2024 году между участниками Компании, связанными сторонами Компании и Компанией был заключен договор о переводе долга Компании за приобретенные в 2023 году финансовые активы в сумме 651,401 тысяча тенге на финансовые обязательства Компании перед участниками. Данная транзакция отражена в вышеприведенной таблице по строке «Прочее».

По строке «Прочее» в 2024 году также отражается уменьшение финансовых обязательств Компании перед участниками на 3,500 тысяча тенге за счет погашения прочих обязательств связанных сторон участников.



Scanned with CamScanner

## 24 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе сроков их погашения.

| | На 31 декабря 2025 года | | | На 31 декабря 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Денежные средства | 45,690 | - | 45,690 | 111,486 | - | 111,486 |
| Кредиты клиентам | 2,245,719 | 2,816,247 | 5,061,966 | 3,934,133 | 2,533,842 | 6,467,975 |
| Займы выданные связанным сторонам | 130,189 | - | 130,189 | - | - | - |
| Авансы выданные и прочие текущие активы | 19,718 | - | 19,718 | 38,831 | - | 38,831 |
| Предоплаченный подоходный налог | 125,178 | | 125,178 | - | - | - |
| Основные средства | - | 43,146 | 43,146 | - | 54,274 | 54,274 |
| Нематериальные активы | - | 1,920 | 1,920 | - | 1,998 | 1,998 |
| Отложенный налоговый актив | - | 15,997 | 15,997 | - | 5,125 | 5,125 |
| Актив в форме права пользования | - | 375,579 | 375,579 | - | 288,712 | 288,712 |
| | **2,566,494** | **3,252,889** | **5,819,383** | **4,084,450** | **2,883,951** | **6,968,401** |
| Займы связанных сторон | 1,762,959 | - | 1,762,959 | 3,445,888 | - | 3,445,888 |
| Прочие обязательства | 98,059 | - | 98,059 | 99,963 | - | 99,963 |
| Обязательства по аренде | - | 413,482 | 413,482 | - | 314,078 | 314,078 |
| Подоходный налог к оплате | - | - | - | 385,032 | - | 385,032 |
| | **1,861,018** | **413,482** | **2,274,500** | **3,930,883** | **314,078** | **4,244,961** |
| **Нетто позиция** | **705,476** | **2,839,407** | **3,544,883** | **153,567** | **2,569,873** | **2,723,440** |

## 25 События после отчетной даты

12 февраля 2026 года 50% доли участия в Компании, принадлежащей г. Нурбацину Абаю Аскаровичу, была реализована г. Нурбацину Ерболу Аскаровичу в соответствии с договором купли-продажи. С 13 февраля 2026 года г. Нурбацин Ербол Аскарович является единственным участником Компании.



Scanned with CamScanner