

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 июня 2025 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2025 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

При подготовке отчетности руководство Компании 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;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании несет ответственность за:

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

Руководство Компании заявляет, что:

- все операции были отражены в данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- не было допущено нарушений со стороны руководства или работников, играющих важную роль в функционировании систем бухгалтерского и внутреннего контроля, а также не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность;
- не имеет никаких планов и намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности;
- допущения, используемые при подготовке расчетных оценок, включая оценки по справедливой стоимости, являются обоснованными;
- отношения и операции со связанными сторонами надлежащим образом учтены и раскрыты в Примечаниях к финансовой отчетности;
- в отношении всех событий, произошедших после даты финансовой отчетности, для которых Международные стандарты требуют внесения корректировок или раскрытий, были внесены соответствующие корректировки и раскрытия.

Прилагаемая финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2025 года, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, подписана исполнительным органом «30» июля 2025 года.

Подписано и утверждено от имени Руководства Компании:

Заместитель генерального директора Ким Е.Р.

Главный бухгалтер Нурманова Д.Г.

1. Общие сведения

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Express Finance Group" (далее – «Компания») зарегистрировано в Департаменте юстиции г. Астаны как юридическое лицо 27 января 2012 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Деятельность Компании регулируется Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», Уставом Компании, а также другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, район Байконыр, проспект Абая 63, НП 6.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № (53.15.005) 04.12.2015 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 16 февраля 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0003.М.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 30 июня 2025 года участниками Компании являются:

	На 30 июня 2025 года	На 31 декабря 2024 года
	Доля участия (%)	Доля участия (%)
Ким Евгений Романович	50%	50%
Ли Вадим Викторович	50%	50%
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года среднесписочная численность работников Компании составила 11 и 11 человек соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

2.1. Отчет о соответствии

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации СМСФО (КИМСФО), и полностью соответствует им.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Все данные финансовой отчетности представлены в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения определенных критических учетных оценок, а также требует от руководства применения суждений по допущениям в ходе применения учетной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для финансовой отчетности, раскрыты ниже в *Примечании 2 «Использование профессиональных суждений, оценок и допущений»*.

2.2. Информация по сегментам

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом- предоставление микрокредитов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

2.3. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

(а) *Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности.* Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой презентации данных настоящей финансовой отчетности.

(б) *Операции и события в иностранной валюте.* Операции и события в иностранной валюте учитываются в национальной валюте Республики Казахстан с применением рыночного курса обмена валют. Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.

При подготовке финансовой отчетности сделки в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу Национального банка РК на дату сделки. Монетарные активы и обязательства в иностранных валютах, пересчитываются по рыночному курсу на дату составления отчетности. Для целей настоящей отчетности Компания применила следующие обменные курсы:

	31 декабря 2024 года	30 июня 2025 года
Доллар США	525.11	544.87
Евро	546.74	639.02
Российский рубль	4.88	6.88

2.4. Принцип непрерывной деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности, которое предполагает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем и сможет реализовать свои активы и погасить свою задолженность и выполнить свои обязательства. Компания не имеет намерение или необходимость в ликвидации или существенном сокращении деятельности в будущем.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не могла продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

2.5. Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от текущего периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Компания вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, пересмотренная структура будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

2.6. Принципы подготовки отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в целом в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, по отдельным статьям финансовой отчетности использовалась оценка по справедливой стоимости.

Последующая оценка активов и обязательств осуществляется по амортизированной стоимости или справедливой стоимости.

2.7. Существенные оценки и допущения

В процессе применения положений учетной политики руководство Компании делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Данные допущения и оценки формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Основные допущения и оценки относительно будущего развития событий и ключевые источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые связаны с риском значительной корректировки сумм активов и обязательств в следующем финансовом году:

(а) Обесценение финансовых активов

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

Ключевые допущения включают следующее:

- Компания продолжает взыскание кредитов в течение 36 месяцев после просрочки;
- Руководство строит прогнозы уровня дефолта на основе исторического опыта возникновения убытков по активам и объективными данными об обесценении по каждой категории просрочки;
- Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резервы по обесценению займов в финансовой отчетности признаны в сумме 98 245 тыс. тенге (на 30 июня 2025 год – 79 162 тыс. тенге) (Примечание 11).

В отношении обесценения денежных средств на расчетных и депозитных счетах в кредитных учреждениях, Компанией применен общий подход, предполагающий анализ кредитных рисков и расчет убытков от обесценения в зависимости от этапов, в которых находятся финансовые активы. На 30 июня 2025 года Компания не рассчитывала резерв по обесценению денежных средств на расчетных, депозитных счетах в кредитных учреждениях (Примечание 10).

(в) Аренда

У Компании имеются договоры аренды офисного помещения и нежилых помещений сроком более одного года. Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды. Поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичные срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые

для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, процент отражает, который Компания «должна была бы заплатить», его определение требует расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют. Компания определяет средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных – по данным статистических данных Национального банка Республики Казахстан на дату начала аренды.

3. Обзор основных принципов учетной политики

3.1. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности, разъяснений, поправок и интерпретаций

Ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций стандартов вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, и допускается их досрочное применение. Компания не применяла новые или измененные стандарты досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Ниже приведены стандарты и разъяснения, как если бы они впервые применялись в финансовой отчетности за 2024 год и повлекли за собой внесение соответствующих изменений в раскрываемую учетную политику и другую информацию, представляемую в примечаниях к финансовой отчетности, если применимо:

Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1). Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1;

Организация должна классифицировать обязательство как краткосрочное, когда:

- (a) она предполагает урегулировать это обязательство в рамках своего обычного операционного цикла;
- (b) она удерживает это обязательство преимущественно для целей торговли;
- (c) это обязательство подлежит урегулированию в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- (d) на дату окончания отчетного периода у нее нет права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Организация должна классифицировать все прочие обязательства как долгосрочные.

Право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Право организации отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода должно быть реальным и, как должно существовать на дату окончания отчетного периода. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения организацией определенных условий (ковенантов), то данное право существует на дату окончания отчетного периода только в том случае, если организация выполнила эти условия на дату окончания отчетного периода. Организация должна выполнить эти условия на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществляется кредитором позднее.

Если в рамках существующего кредитного соглашения организация имеет право на дату окончания отчетного периода отсрочить погашение обязательства на срок, составляющий минимум двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, то она классифицирует это обязательство как долгосрочное, даже если бы в противном случае это обязательство подлежало бы погашению в более короткий срок. Если у организации отсутствует такое право, организация не принимает во внимание потенциальную возможность рефинансирования этого обязательства и классифицирует его как краткосрочное. Данная поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой – поправки к МСФО (IFRS) 16

Ключевые поправки к МСФО (IFRS) 16 включают: при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой; при последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Согласно внесенной поправке, продавцу-арендатору следует впоследствии оценивать обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящихся к сохраняемому за ним праву пользования. Поправка не меняет общие правила

операций продажи и обратной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

Ключевые поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений. тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Все организации, которые используют договоренности о финансировании поставщиков в своей деятельности, будут обязаны предоставлять новую информацию, раскрываемую при условии, что она является существенной. Данные поправка не оказала существенного влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты по устойчивому развитию МСФО S1/S2

26 июня 2023 года Международный Совет по стандартам отчетности в области устойчивого развития (ISSB) выпустил первый пакет стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и первый тематический стандарт МСФО S2 «Раскрытия, связанные с изменениями климата», которые вводятся в действие с 1 января 2024 года и применяются к отчетам, опубликованным в 2025 году. ISSB был создан под эгидой МСФО и работает параллельно с Советом по стандартам бухгалтерской отчетности (IASB).

МСФО S1/S2 призваны объединить множество разнообразных стандартов раскрытий, связанных с устойчивым развитием и климатом, и стать универсальными для применения по всему миру, удовлетворив требования инвесторов в надежной и сопоставимой информации от публичных компаний. ISSB называет раскрываемую информацию «финансовым раскрытием информации, связанной с устойчивым развитием», демонстрируя, что раскрытие информации должно быть непосредственно связано с информацией в финансовой отчетности. Компания не применяла стандарты по устойчивому развитию при подготовке данной финансовой отчетности.

3.2. Опубликованные стандарты, которые еще не вступили в силу

Опубликован ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

В поправках разъясняется следующее: валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; дополнены требования к раскрытию информации. Компания ожидает, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

IFRS 18 «Основные финансовые отчеты»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменяет МСФО (IAS) 1. Хотя ряд разделов был перенесен из МСФО (IAS) 1 с ограниченными изменениями, МСФО (IFRS) 18 вводит

новые требования к представлению в отчете об убытках, включая указанные итоги и промежуточные итоги. Он также требует раскрытия показателей эффективности, определенных руководством, и включает новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации. В МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» были внесены поправки узкого спектра действия, а также некоторые ранее включенные требования из МСФО 1 были перенесены в МСФО (IFRS) 18, который был переименован «Основные финансовые отчеты». Ожидается, что эти новые требования затронут все отчитывающиеся организации. МСФО (IFRS) 18 и все вытекающие из него поправки вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 18 требуется ретроспективно с пересчетом сравнительного периода. Компания в настоящий момент анализирует и оценивает влияние нового стандарта на подготовку финансовой отчетности в последующих периодах;

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Международный совет по стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации». Этот стандарт направлен на упрощение финансовой отчетности для дочерних компаний, не имеющих публичной отчетности, и предусматривает снижение требований к раскрытию информации. Основной целью МСФО (IFRS) 19 является обеспечение прозрачности финансовой отчетности дочерних компаний без необходимости выполнения всех требований по раскрытию информации, предусмотренных полными стандартами МСФО. МСФО (IFRS) 19 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, досрочное применение допускается. Компания в настоящий момент анализирует и оценивает влияние нового стандарта на подготовку финансовой отчетности в последующих периодах;

Компания не принимала досрочно вышеуказанные стандарты и поправки к стандартам, в настоящее время оценивает их влияние на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

3.3. Доходы от кредитно-финансовой деятельности

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

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

Вознаграждения по займам отражаются в сумме, которую Компания ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Компания оказывает услуги клиентам.

Доходы по штрафам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления, признанные по решению Суда, арбитража, самим заемщиком, скорректированные на списанные суммы штрафов, пени по займам, выданным на основании решения кредитного комитета и Постановлений Правительства РК и т.д.

3.4. Налог на прибыль

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с

использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, средства на текущих банковских счетах и средства в кредитных учреждениях сроками погашения не более 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Раскрытие движения денежных средств Компания производит с использованием прямого метода.

3.6. Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Основными финансовыми активами компании являются выданные займы, дебиторская задолженность. Компания оценивает их по амортизированной стоимости, поскольку выполняются оба следующих условия:

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

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 изменённому 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.

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

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов. Компания установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того,

произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

1 этап. Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. В данный Этап Компания включает договоры, для которых выполняются условия:

- (1) договор не является кредитно-обесцененным;
- (2) нет существенного увеличения кредитного риска.

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

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

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

3.7. Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Заёмные средства включают в себя полученные займы кредитных организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Финансовые активы Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо

(а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо

(б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

Финансовые 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.

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.

3.8. Вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам включают: краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, компенсации и гарантии, предусмотренные трудовым законодательством Республики Казахстан, премии и другие выплаты.

Компания признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на оказанные работником услуг.

3.9. Оценочные обязательства

Резервы признаются в случае, если Компания имеет текущее обязательство в настоящем как результат прошлого события. При этом существует вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

3.10. Основные средства

Основные средства при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, которая состоит из покупной стоимости, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги по приобретениям, за вычетом торговых скидок и возвратов, и любые затраты, непосредственно связанные с доставкой актива на место и приведением его в рабочее состояние для целевого назначения. Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости основных средств, за минусом накопленного износа, и накопленного убытка от обесценения. В соответствии с Учётной политикой переоценка основных средств осуществляется каждые 3-5 лет для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоценённого актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав собственного капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этих же активов, признанный вследствие ранее проведённой переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признаётся в прибылях и убытках, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва от переоценки актива.

Разница между амортизацией, рассчитанной на основе переоценённой балансовой стоимости актива, и амортизацией, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива, ежегодно переводится из резерва переоценки активов в нераспределённую прибыль.

Последующие затраты на основные средства увеличивают балансовую стоимость активов, только в том случае, если существует вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально рассчитанные нормативные показатели существующего актива.

Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки за отчетный период по мере возникновения.

Балансовая стоимость основных средств рассматривается на предмет обесценения, когда события и изменения в обстоятельствах показывают, что балансовая стоимость активов, может быть, не возмещена. В случае если такие обстоятельства существуют, и балансовая стоимость превышает расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость актива уменьшается до этой возмещаемой стоимости.

Признание балансовой стоимости объекта ОС в обязательном порядке подлежит прекращению:

- 1) по выбытию; либо

2) когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

3.11. Аренда

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

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.

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

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. 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. 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 помещений и оборудования, а также иных помещений (т. е. 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.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

3.12. Нематериальные активы

При первоначальном признании нематериальные активы, приобретенные отдельно, учитываются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения, за вычетом любой накопленной амортизации и любого накопленного убытка от обесценения.

Срок полезной службы активов может быть, как ограниченным, так и неограниченным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезной службы амортизируются в течение данного срока службы и оцениваются на предмет обесценения тогда, когда существует вероятность того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Срок полезного использования нематериального актива (определенный или неопределенный) оценивается Компанией самостоятельно с учетом следующих факторов:

- предполагаемого способа использования актива;
- характерного жизненного цикла актива;
- технических, технологических или других типов устаревания;
- стабильности отрасли, в которой используется актив, и изменения в рыночном спросе на товары или услуги, получаемые в результате использования актива;
- предполагаемых действий конкурентов;
- величины затрат на обслуживание и поддержание актива;
- периода осуществления контроля над активом, юридические или договорные положения, которые могут ограничить предполагаемый срок полезной службы;
- зависимости срока полезного использования актива от сроков полезной службы других активов организации.

Нематериальные активы с неопределенным сроком службы не амортизируются, но проверяются на обесценение ежегодно или тогда, когда существуют показатели обесценения и, при необходимости, списываются до возмещаемой стоимости.

Прибыль и убытки от выбытия нематериальных активов включаются в прочие доходы (расходы) в отчете о прибылях и убытках.

3.13. Уставный капитал

Вклады участников Компании включаются в состав уставного капитала.

Дивиденды. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску. Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

3.14. Условные активы и обязательства

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

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

3.15. События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

4. Процентные доходы

	На 30.06.2025	На 30.06.2024
Начисленное вознаграждение по микрокредитам	195 252	168 708
Вознаграждение по размещенным вкладам	423	2 173
Доходы в виде комиссионного вознаграждения по деятельности страхового брокера	677	
Итого	196 352	170 881

5. Прочие процентные доходы

	На 30.06.2025	На 30.06.2024
Начисленные штрафы за просрочку кредитов	13 309	
Доход от возврата государственной пошлины	2 699	
Итого	16 008	0

6. Процентные расходы

	На 30.06.2025	На 30.06.2024
Процентные расходы по привлеченным займам	(19 938)	(11 558)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(76 203)	(27 359)
Прочие финансовые расходы по обязательствам по аренде	(1 829)	(3 258)
Итого	(97 970)	(45 493)

7. Восстановление/Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки

На 30.06.2025	На 30.06.2024
---------------	---------------

Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки	23 230	14 992
Формирование расходов по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4 074)	(4 074)
Итого* Восстановление / Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки (нетто)	19 156	10 918

*Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе состоит из следующих статей: «Создание резервов ОКУ по выданным займам» (Примечание 11); «Списание резерва» (Примечание 11); «Восстановление резервов по ранее списанным активам».

8. Операционные расходы

	На 30.06.2025	На 30.06.2024
Расходы на заработную плату, включая резерв по отпускам	(12 542)	(8 200)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 882)	(711)
Итого, расходы по вознаграждениям работникам	(14 424)	(8 911)
Износ и амортизация	(13 044)	(13 444)
Услуги рекламы	(8 000)	(16 667)
Услуги страхования	(10 137)	(2 125)
Профессиональные услуги	(32 549)	(2 372)
Услуги банка	(2 175)	(1 534)
Прочие	(29 907)	(22 639)
Итого	(110 236)	(67 692)

9. Расходы по подоходному налогу

Налогообложение за 1 полугодие 2025 года и 1 полугодие 2024года, может быть представлено следующим образом:

	На 30.06.2025	На 30.06.2024
Текущий подоходный налог	-	43
Отложенный налог	-	-
Итого	-	43

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и в целях налогового учета.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30.06.2025	На 31.12.2024г.
Денежные средства в кассе	32 385	4 604
Денежные средства на расчетных счетах	2 900	18
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до 90 дней, в тенге	0	14 744
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	0	-
Итого	35 285	19 366

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

11. Кредиты клиентам

	На 30.06.2025г.	На 31.12.2024г. (аудировано)
Кредиты, выданные физическим лицам и МСБ	1 206 669	1 274 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 162)	(98 245)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 127 507	1 175 815

В течение 1 полугодия 2025 и 2024 годов, Компания не производила списание кредитов без прекращения без прекращения права требования по займу.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних правилах и оценках:

- сомнительные 1 категории — наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- сомнительные 2 категории - очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 3 категории - высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- сомнительные 4 категории - удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- сомнительные 5 категории — кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- безнадежные - очень высокий риск дефолта/дефолт.

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

	На 30.06.2025.	На 31.12.2024г. (аудировано)
Балансовая стоимость резервов	(98 245)	(99 037)
Создание резерва	(4 074)	(31 691)
Восстановление резерва	23 157	32 483
Итого балансовая стоимость резервов:	(79 162)	(98 245)

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

По состоянию на 30 июня 2025 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	958 157	(72 440)	885 717
Просроченные на срок от 1-30 дней	73 858	(785)	73 073

Просроченные на срок от 31-60 дней	13 029	0	13 029
Просроченные на срок от 61-90 дней	38 730	(48)	38 682
Просроченные на срок более 90 дней	122 895	(5 889)	117 006
Итого	1 206 669	(79 162)	1 127 507

По состоянию на 31 декабря 2024года (аудировано):

	Кредиты клиентам	Резерв под ОКУ	Кредиты клиентам, за вычетом резерва
Непросроченные	940 777	(90 083)	850 694
Просроченные на срок от 1-30 дней	110 894	(58)	110 836
Просроченные на срок от 31-60 дней	43 005	(145)	42 860
Просроченные на срок от 61-90 дней	2 835	-	2 835
Просроченные на срок более 90 дней	176 549	(7 959)	168 590
Итого	1 274 060	(98 245)	1 175 815

12. Основные средства

	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость				
Сальдо на 01.01.2023г.	9 500	4 077	8 600	22 177
Поступление	39 500	-	297	39 797
Реклассификация		(620)	620	-
Выбытие	(9 500)	(169)	(95)	(9 764)
Сальдо на 31.12.2023г.	39 500	3 288	9 422	52 210
Поступление		1 291	331	1 622
Реклассификация				
Выбытие	(5 000)	(325)	(263)	(5 588)
Сальдо на 31.12.2024г.	34 500	4 254	9 490	48 244
Накопленная амортизация				
Сальдо на 01.01.2023г.	(2 612)	(2 163)	(5 246)	(10 021)
Начисленный износ	(1 689)	(477)	(998)	(3 164)
Выбытие	3 444	169	86	3 699
Реклассификация	-	314	(314)	-
Сальдо на 31.12.2023г.	(857)	(2 157)	(6 472)	(9 486)
Начисленный износ	(1 936)	(291)	(675)	(2 902)
Выбытие	-	-	-	-
Реклассификация				
Сальдо на 31.12.2024г.	(2 793)	(2 448)	(7 147)	(12 388)

Убытки от обесценения	-	-	-	-
Сальдо на 31.12.2023г.	(12 357)	-	-	(12 357)
Обесценение				
Сальдо на 31.12.2023г.	26 286	1 131	2 950	30 367
на 31 декабря 2024 года	19 350	1 806	2 343	23 499
Начисленный износ	(1 075)	(339)	(434)	(1 848)
Выбытие	0	0	0	0
Поступление		1 060	102	1 162
Сальдо на 30.06.2025год	18 275	2 527	2 011	22 813

На 30 июня 2025 и 2024 гг. Компания не имеет непогашенных обязательств по приобретенным основным средствам. Все активы принадлежат Компании на праве собственности и не существует каких-либо ограничений этих прав.

13. Активы в форме права пользования

У Компании имеются договоры аренды нежилых помещений, которые она использует в своей деятельности. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

Первоначальная стоимость		
На 1 января 2023 г.	110 111	110 111
Влияние новых договоров	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2023 г.	110 111	-
Влияние новых договоров	-	-
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2024 г.	110 111	110 111
Накопленный износ		
На 1 января 2023 г.	(21 336)	(21 336)
Начисленный износ	(22 146)	(22 146)
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2023 г.	(43 482)	(43 482)
Начисленный износ	(22 145)	(22 145)
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2024 г.	(65 627)	(65 627)
Балансовая стоимость		
На 31 декабря 2023 г.	66 629	66 629
На 31 декабря 2024 г. (Аудировано)	44 484	44 484
Начисленный износ	(11 072)	(11 072)
Выбытие	-	-
На 30 июня 2025 г.	32 412	32 412

Изменение балансовой стоимости обязательств по договорам аренды за 1 полугодие 2025 год и за 2024 года представлено ниже:

На
На 30.06.2025г. 31.12.2024г.
(аудировано)

Обязательства по договорам аренды	(38 931)	(64 312)
Влияние новых договоров	-	-
Выбытие	-	-
Процентный расход	(1 830)	(5 821)
Платежи	15 600	31 202
Итого	(25 161)	(38 931)

14. Прочие активы

	На 30.06.2025г.	На 31.12.2024г. (аудировано)
Прочие финансовые активы		
Задолженность по займам, предоставленным работникам	300	-
Краткосрочная задолженность работников	0	3
Прочая дебиторская задолженность заемщиков	3 480	2 302
Прочая дебиторская задолженность	5 243	1 256
<i>Итого прочих финансовых активов</i>	8 423	3 561
Прочие нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	101	926
Прочие налоги	65	-
<i>Итого прочих нефинансовых активов</i>	166	926
Итого	8 589	4 487

15. Привлеченные заемные средства

	На 30.06.2025г.	На 31.12.2024г. аудировано
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 15.1)	622 071	466 336
Банковские займы*	181 297	263 311
Займы, полученные от связанных сторон (Примечание 18)		80 358
Итого:	803 368	810 005

По состоянию на 30.06.2025 года банковский займ представлен соглашением об открытии кредитной линии в АО «Шинхан Банк Казахстан» и АО «БанкЦентрКредит» на пополнение оборотных средств. Начисленные расходы по вознаграждениям в 2025 году составили 19 938 тыс. тенге.

15.1 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 30.06.2025г.	На 31.12.2024г. (аудировано)
Стоимость облигаций на начало периода	466 336	236 741
Выпущенные облигации в тенге	143 281	211 000
Начисленне купонное вознаграждение	76 185	73 039
Изменения по дисконту	(83)	132
Выплата купона	(63 648)	(54 576)
Итого:	622 071	466 336

16. Прочие обязательства

	На 30.06.2025г.	На 31.12.2024г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность поставщикам	1 313	40 542
Вознаграждения работникам	2 225	1 147
Прочая кредиторская задолженность	316	175
Кредиторская задолженность по налогам	871	13
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	4 726	41 877
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные авансы полученные	287	1 852
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	287	1 852
Итого	5 013	43 729

17. Капитал

17.1 По состоянию на 30 июня 2025 и на 31 декабря 2024 годов величина оплаченного и находящегося в обращении уставного капитала Компании составляла 235 000 тыс. тенге.

17.2 Движение резерва на переоценку представлено следующим образом:

	На 30.06.2025.	На 31.12.2024г. (аудировано)
Резервы на переоценку на начало периода	255	363
Переоценка основных средств	-	-

Ежегодный перенос резерва на НРП	(52)	(134)
Отложенные налоги	-	26
Итого	203	255

18. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Ниже представлены сальдо и операции со связанными с Компанией сторонами на 31 декабря 2024 и 30 июня 2025 года:

	Сальдо		Операции	
	Займы выданные	Займы полученные	Процентные доходы	Процентные расходы
На 30.06.2025 год				
Учредители	-	-	-	-
На 31.12.2024 год				
Учредители		80 357	-	-

Вознаграждение руководству

Административно-управленческий аппарат Компании включает ключевых руководящих сотрудников в количестве 2 человек по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 30.06.2025 года.

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками, отражены в составе административных расходов и составили:

Наименование	1 полугодие 2025 год	2024 год
Заработная плата и премии ключевым руководящим сотрудникам	2 610	5 469

19. События после отчетной даты и условные обязательства

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Компания не имеет кредитных и операционных рисков с Украиной и Российской Федерацией.

Судебные иски

Компания является стороной судебных разбирательств и исков в отношении проблемных заемщиков, имеющих просроченную задолженность и прошедших процедуры досудебного урегулирования. Компания оценивает вероятность судебных обязательств, возникающих из судебных разбирательств и исков, 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.

По состоянию на отчетную дату Компания не создавала резерва в данной финансовой отчетности в связи с отсутствием каких-либо условных обязательств.

Налогообложение

В налоговое законодательство Республики Казахстан вносятся изменения и дополнения с достаточно частой периодичностью. Штрафные санкции, как правило, составляют до 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, пеня начисляется по 1,25 кратной ставке рефинансирования Национального Банка. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 лет. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2025 года его толкование применимого законодательства является соответствующим, применяемая Компанией политика по вопросам налогообложения обоснована, и не приведет к начислению дополнительных налогов, штрафов, пени, которые существенно окажут влияние на данную финансовую отчетность.

Обязательства перед работниками

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто заработной платы. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

Вопросы охраны окружающей среды

Компания является объектом применения различных законов и положений Республики Казахстан по вопросам охраны окружающей среды. Руководство уверено, что Компания выполняет все требования таких законов и положений, однако нельзя игнорировать возможность существования непредвиденных обязательств.

С точки зрения Руководства, толкование Компанией действующего экологического законодательства Республики Казахстан верно и возможные будущие обстоятельства не окажут существенного влияния на финансовое положение Компании, и, соответственно, в прилагаемой финансовой отчетности не отражены резервы по возможным претензиям или штрафам со стороны природоохранных органов.

20. Управление капиталом

Целями Компании при управлении капиталом являются:

- Соблюдать требования Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») к капиталу;
- Защищать способность Компании продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Компания могла обеспечивать прибыль участникам и выгоды другим заинтересованным сторонам;
- Поддерживать базу для обеспечения развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей. На текущий момент достаточность капитала Компании рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми микрофинансовым организациям требованиями законодательства Республики Казахстан.

На текущий момент нормативный капитал Компании представлен:

- Минимальным размером уставного капитала;
- Минимальным размером собственного капитала;
- Коэффициентом достаточности собственного капитала к1;
- Коэффициентом максимальным размером риска на одного заемщика к2;

- Коэффициентом левереджа к3.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Компании. В течение 2024 года и 1 полугодие 2025 года Компания соблюдала все внешние требования к капиталу, которым она подвержена.

	На 30.06.2025 год	На 31.12.2024 год (аудировано)
Уставный капитал	235 000	235 000
Резервы	203	255
Нераспределенная прибыль	160 728	137 438
Итого собственный капитал	395 932	372 693
Итого активы	1 230 555	1 274 245
Беззалоговые потребительские микрокредиты	7 170	8 127
Коэффициент достаточности собственного капитала к1;	0,381	0,347
Коэффициент максимальным размером риска на одного заемщика к2;	0,128	0,130
Коэффициент левереджа к3	2,108	2,339

21. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Заместитель генерального директора. К его компетенции, в частности, относится:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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

Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

По мнению Руководства Компании, общая величина кредитного риска равна сумме текущих активов за вычетом резервов, признанных на отчетную дату. Максимальная сумма возможного убытка в результате кредитного риска равна балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых активов.

По состоянию на 30 июня 2025 года вышеуказанные статьи представлены следующим образом:

	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
Денежные средства	35 285	19 366
Кредиты клиентам	1 127 507	1 175 815

Прочие финансовые активы	8 423	3 561
Итого	1 171 215	1 198 742

В следующей таблице отражены рейтинги банков второго уровня, в которых размещены денежные средства Компании, по данным международного рейтингового агентства «S&P»:

	Сальдо денежных средств на расчетных и депозитных счетах	Рейтинговое агентство «S&P»*
	2024 год	
АО "БанкЦентрКредит"	4	BB-/Стабильный
АО «Шинхан Банк Казахстан»	14	A+/Стабильный
Итого	18	
	На 30.06.2025 год	
АО "Народный Банк Казахстана"	2 416	BB+/«Стабильный»
АО «Шинхан Банк Казахстан»	103	A+/«Стабильный»
АО "БанкЦентрКредит"	381	BB-/Стабильный
Итого	2 900	

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

* **Источник:** Официальные сайты банков по состоянию на 31 декабря 2024 года и 30 июня 2025 года.

Кредитный портфель

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

- (1) потребительский займ физическим лицам на срок до четырех лет,
- (2) займ, предоставленный малому и среднему бизнесу (далее – «МСБ»).

В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

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

Риск ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их

реализации без существенных потерь для Компании;

- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Руководство Компании управляет риском ликвидности путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

Таблицы по риску ликвидности

В следующих таблицах отражаются контрактные сроки Компании по его непроизводным финансовым обязательствам. Таблица была составлена на основе недисконтированного движения денежных потоков по финансовым обязательствам на основе самой ранней даты, на которую от Компании может быть потребована оплата.

	До 1 года	1-3 года	Свыше 3 лет	Итого
2024 год				
Финансовые обязательства				
Займы БВУ	114 252	149 059	-	263 311
Долговые финансовые обязательства	-	-	466 336	466 336
Прочие ФО учредителям	80 358	-	-	80 358
Прочие финансовые обязательства	41 876	-	-	41 876
Итого	236 486	149 059	466 336	851 881
На 30.06.2025 год				
Финансовые обязательства				
Займы БВУ			-	181 297
		181 297	-	
		0	-	0
Прочие ФО учредителям		-	-	
	50 101		571 970	622 071
Долговые ФО				
Прочие финансовые обязательства	4 726	-	-	4 726
Итого	54 827	181 297	571 970	808 094

В следующей таблице отражаются ожидаемые сроки погашения по непроизводным финансовым активам Компании. Таблица была составлена на основе не дисконтированных контрактных сроков финансовых активов, которые будут получены по данным активам, кроме случаев, когда Компания ожидает, что движение денег произойдет в другом периоде.

	До 1 года	1-3 лет	Свыше 3 лет	Итого
2024 год				
Финансовые активы				
Денежные средства	19 366	-	-	19 366
Кредиты клиентам	49 761	361 376	764 678	1 175 815
Прочие финансовые активы	3 558	-	-	3 558
Итого	72 685	361 376	764 678	1 198 739
На 30.06.2025 год				
Финансовые активы				
Денежные средства	35 285	-	-	35 285
Кредиты клиентам	123 252	209 312	794 943	1 127 507
Прочие финансовые активы	8 423	-	-	8 423
Итого	166 960	209 312	794 943	1 171 215

	До 1 года	1-3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Нетто-позиция за 2024 год	(163 801)	212 317	298 342	346 858
Нетто-позиция за 1 полугодие 2025 года	112 132	28 015	222 973	363 120

По состоянию на 30 июня 2025 года превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами составило 363 120 тыс. тенге.

Рыночный риск

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

Валютный риск

Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены денежные средства, требования. Компания не заключает сделки по хеджированию своей подверженности валютному риску. На 31 декабря 2024 года и на 30 июня 2025 года Компания не имеет активов и обязательств в иностранной валюте.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания активно управляет такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

- Справедливая стоимость денежных средств и прочих активов, а также прочих обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем;
- Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, займов и кредитов, определяется путём дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения. Руководство Компании считает, что балансовая стоимость таких инструментов приблизительно равна справедливой.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;

отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Котировок на активном рынке (Уровень 1)	Существенных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Существенных ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Займы, выданные					
на 31 декабря 2024 г. (аудировано)	1 176 193	1 175 815	-	1 175 815	
на 30 июня 2025 г.	1 127 507	1 127 507	-	1 127 507	-
Займы полученные					
на 31 декабря 2024 г. (аудировано)	343 608	343 669	-	343 669	-
на 30 июня 2025 г.	178 537	181 797	-	181 297	-
Долговые ценные бумаги					
на 31 декабря 2024г. (аудировано)	466 870	466 336	-	466 336	-
на 30 июня 2025 г.	622 688	622 071	-	622 071	-