Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года.

СОДЕРЖАНИЕ

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

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

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

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

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

Основная деятельность

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

10 марта 2021 года Компанией был зарегистрирован Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» БИН 210341011649.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 32 человек.

Участники

В марте 2025 года согласно Протоколу №2 от 06 марта 2025 внеочередного общего собрания участников было принято решение об увеличении размера уставного капитала до 700 000 тыс.тенге путем внесения ТОО «ОРТА Несие Плюс» дополнительного вклада в уставный капитал в размере 500 000 тыс тенге в срок до 01 марта 2026 года.

На 30 июня 2025 года участниками Компании были следующие лица:

	30 июня 2025 года	
Участники	**тыс. тенге**	**%**
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	423 000	94%
Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	27 000	6%
Итого	**450 000**	**100%**

Из них оплачено 450 000 Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Председатель Правления – Пазылова Г.О.
Главный бухгалтер – Байжумартова А.Б.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

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

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2025 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнение руководства относительно

того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

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

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

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он удерживается, главным образом, для целей торговли;
- его предполагается реализовать в пределах 12 месяцев после окончания отчетного периода, или

- он представляет собой денежные средства или эквивалент денежных средств, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных/долгосрочных.

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

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

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

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Операционная аренда

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

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

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

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание доходов по заемным операциям

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

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

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

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

Признание доходов по дивидендам

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

Признание расходов

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по

первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

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

- Примечание 5 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 6 – Займы выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 8 - Инвестиционная недвижимость. Оценка сделана при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 9 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 14 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 24 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Пересчет иностранной валюты

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

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

События после отчетной даты

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

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	1 556	880
Денежные средства на текущих банковских счетах	47 824	31 373
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	828
Итого	**49 380**	**33 081**

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

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

	Рейтинг 2024 г.	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные денежные средства в кассе	-	1 556	880
АО «Jusan Bank»	Moody's Ba3 (B1)/ Позитивный	268	5 350
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's BBB-(BB+)/ Стабильный	46 185	24 916
АО «Bank RBK»	Moody's Ba2 (Ba3)/ Позитивный	-	122

АО "Bereke Bank"	Fitch* B+ (BB)/ Стабильный	262	882
АО «Казпочта»	-	1 109	103
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	828
Итого денежные средства		**49 380**	**33 081**

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

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Долевые ценные бумаги	266 440	386 247
Долговые ценные бумаги	139 301	-
Итого	**405 741**	**386 247**

(тыс. тенге)

Долевые ценные бумаги	**ISIN**	**30 июня 2025 года (неаудировано)**	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	103 156	180 306
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	163 284	205 941
Итого долевые ценные бумаги		**266 440**	**386 247**

В стоимость простых акций АО «Народный сберегательный банк Казахстана» включена сумма дивидендов к получению в размере 0 тенге.

(тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги	**ISIN**	**Номинальная процентная ставка, %**	**30 июня 2025 года (неаудировано)**	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,00%	136 936	-
Начисленный купон			2 365	-
Итого долговые ценные бумаги			**139 301**	**-**

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

На 30.06.2025 года была начислена и получена сумма дивидендов по простым акциям АО «Народный Банк Казахстана» за 2024 год в размере 17 615 тыс. тенге. Купонное вознаграждение по облигациям ПК «СПК «ДАМУ АГРО» была начислена в размере 4 838 тыс.тенге.

Указанные дивиденды и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2024 год отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 20).

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов микрокредиты выданные представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Краткосрочная часть	**Долгосрочная часть**	**Итого**	**Краткосрочная часть**	**Долгосрочная часть**	**Итого**

	(неаудировано)			**(аудировано)**		
Основной долг	262 130	799 321	1 061 451	184 124	606 848	790 972
Начисленное вознаграждение	25 784	12 310	38 094	26 600	-	26 600
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**287 914**	**811 631**	**1 099 545**	**210 724**	**606 848**	**817 572**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 098)	(55 724)	(80 822)	(14 183)	(30 968)	(45 151)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**262 816**	**755 907**	**1 018 723**	**196 541**	**575 880**	**772 421**

Деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения Компания начала с марта 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2025 года портфель выданных займов Компании состоит из 1 621 единиц выданных займов, из которых 1 589 единиц на сумму 1 001 560 тыс. тенге беззалоговых займов, и 32 единиц на сумму 17 163 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет от 24% до 44% годовых, эффективная ставка от 26,8% до 54,0%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 1 018 723 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 год (неаудировано)	**31 декабря 2024 год (аудировано)**
Резерв под обесценение на начало периода	**(63 150)**	**(31 837)**
Восстановлено	6 380	13 715
Начислено	(24 052)	(27 029)
Резерв под обесценение на конец периода	**(80 822)**	**(45 151)**

По состоянию на 30 июня 2025 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 274 431 тыс. тенге до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2025 года:

(тыс. тенге)

Категория микрокредита	**Основной долг и вознаграждение**	**Резерв**	**Итого на 30 июня 2025 года (неаудировао)**
Без просроченной задолженности	825 114	(8 251)	816 863
С просроченной задолженностью	274 431	(72 571)	201 860
Итого	**1 099 545**	(80 822)	1 018 723

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

(тыс. тенге)

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

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

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Прочие финансовые активы		
Операция «обратное РЕПО» с ценными бумагами		42 057
Дебиторская задолженность	2 834	80
Итого прочие финансовые активы	**2 834**	**42 137**
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	619	2 732
Текущие налоговые активы	2 042	1 922
Предоплата по страхованию		
Товарно-материальные запасы	356	115
Прочие текущие активы	2 683	4 051
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(3 368)**	**(3 069)**
Итого прочие нефинансовые активы	**2 332**	**5 751**
Итого	**5 166**	**47 888**

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(тыс. тенге)

	На 30 июня 2025 года (неаудировано)	На 31 декабря 2024 года (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	**(3 524)**	**(6 827)**
Восстановлено	**240**	4 316
Начислено	**(84)**	(558)
Резерв под обесценение на конец периода	**(3 368)**	**(3 069)**

8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

(тыс. тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Итого
Переоцененная стоимость			
На 31 декабря 2023 года	**14 409**	**51 715**	**66 124**
	-	-	-
Поступление			
Переоценка инвестиционной недвижимости	15 370	(16 560)	(1 190)
На 31 декабря 2024 года	**29 779**	**35 155**	**64 934**
Переоценка инвестиционной недвижимости	**-**	**-**	**-**
Выбытие		(20 213)	(20 213)
На 31 март 2025 года	**29 779**	**14 942**	**44 721**
Поступление			
Переоценка инвестиционной недвижимости	**-**	1 396	1 396
На 30 июня 2025 года	**29 779**	**16 338**	**46 117**

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем анализа информации из открытых источников по аналогичным

объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2024 году уменьшился на (1 190) тыс.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2024 года	**12 655**	**5 583**	**7 240**	**17 326**	**-**	**42 804**
Поступление		**702**	170	**170**		1 042
Выбытие				**-**	**-**	**-**
На 30 июня 2025 года	**12 655**	**6 285**	**7 410**	**17 496**	**-**	**43 846**
Накопленный износ						
На 31 декабря 2024 года	**(9 069)**	**(5 068)**	**(2 246)**	**(6 467)**	**-**	**(22 850)**
Амортизация за период	**(1 351)**	**(267)**	**(834)**	**(1 732)**		**(4 184)**
На 30 июня 2025 года	**(10 420)**	**(5 335)**	**(3 080)**	**(8 199)**		**(27 034)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2024 года	**3 586**	**515**	**4 994**	**10 859**	**-**	**19 954**
На 30 июня 2025 года	**2 235**	**950**	**4 330**	**9 297**	**-**	**16 812**

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

(тыс. тенге)

		30 июня 2025 года (неаудировано)		31 декабря 2024 года (аудировано)	
	ISIN	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	--	-	117 473	117 067
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	-	-	**63 059**	62 319
Итого		**-**	**-**	**180 532**	**179 387**

На 30 июня 2025 года отсутствуют краткосрочные операции «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операции «прямое РЕПО», соответственно нет. Начисленное вознаграждение составляет 0 тенге.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	624	757
Итого	**624**	**757**

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	4 713	17 452
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 357	2 636
Задолженность по оплате труда	669	1025
Прочие обязательства	1 091	1 758
Итого	**9 830**	**22 871**

14.ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
	(неаудировано)		(аудировано)	
Обязательства по аренде	3 415	1 026	3 152	1 315
Дисконт по аренде	-	(1 415)	-	(289)
Итого	**3 415**	**(389)**	**3 152**	**1 026**

Компания признала обязательства по договору аренды офисных помещений, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила ставку рефинансирования Национального Банка РК на начало 2021 года в размере 9,0% годовых.

15.ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)		31 декабря 2024 года (аудировано)	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 878	-	2 622	-
Облигации выпущенные	-	569 270	-	518 717
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(2 074)	-	(2 154)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	**2 878**	**567 196**	**2 622**	**516 563**

В 2021 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения пять лет.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007420 30 июня 2025 года
Код бумаги	MFNKb1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021
Купонная ставка, % годовых	14
Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	569 270
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

(тыс. тенге)

	31 декабря 2024 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	30 июня 2025 года
Облигации выпущенные	518 717	50 553	(-)	-	-	569 270
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 622		-	(19 924)	20 180	2 878
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	**521 339**	**50 553**	**(-)**	**(19 924)**	**20 180**	**572 148**
Обязательства по операциям «РЕПО»	180 532	-	-	(180 532)	-	-
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	**180 532**	**-**	**-**	**(180 532)**	**-**	**-**
Обязательства по аренде (Примечание 14)	4 178	-	(1 152)	(-)	-	3 0 26
Итого	**706 049**	**50 553**	**(1 152)**	**(200 456)**	**20 180**	**575 1 74**

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 450 000 тыс. тенге. Уставной капитал формирован денежными средствами.

В 2021 и 2025 годах участники Компании внесли денежные средства в сумме 69 000 тыс.тенге признанные в финансовой отчетности в качестве дополнительного оплаченного капитала.

В 2023 и 2024 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	189 848	50 290
Итого:	**189 848**	**50 290**

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	40 224	29 174
Итого:	**40 224**	**29 174**

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Расходы на персонал	34 774	18 737
Амортизация основных средств	1 350	1 266
Налоги и прочие платежи в бюджет	4 848	2 283
Расходы по аренде	1 730	1 959
Банковские услуги	268	15
Нотариальные услуги		11
Коммунальные расходы	375	444
Услуги интернета, с вязи и смс рассылки	1 361	803

Почтовые расходы	621	104
Прочие расходы	24 697	4 880
Итого	**70 024**	**30 502**

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	**30 июня 2024 года (неаудировано)**
Доходы по дивидендам	18 234	21 285
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	5 945	23 307
Доходы / (расходы) по амортизации дисконта / премии по долговым ценным бумагам, нетто	7 309	3 145
Доходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	778	55
Итого финансовые доходы	**32 266**	**47 792**
Расходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	1 232	(7842)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	1 049	(162)
Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам		(61)
Расходы по амортизации дисконта по аренде	162	(283)
Итого финансовые расходы	**2 443**	**(8 348)**
Итого	**29 823**	**39 444**

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	**30 июня 2024 года (неаудировано)**
Расходы на персонал	11 978	18 533
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	5 281	2 727
Аудиторские услуги	1 300	1 737
Обучение работников		-
Услуги банка	108	380
Листинговый сбор		188
Амортизация основных средств	2 834	2 827
Расходы по аренде		5
Канцтовары		
Услуги связи		
Почтовые услуги		
Расходы будущих периодов		82
Прочие расходы		1 166
Итого	**21 501**	**27 645**

22.ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	**30 июня 2024 года (неаудировано)**
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью		
Прибыль / (убыток) от купли-продажи ценных бумаг, нетто	30 684	772
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	193	11 861
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	18 566	15 988
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по прочей дебиторской	6 625	1 034

задолженности		
Доходы от операционной аренды	120	120
Начисление пени по просроченным займам выданным	3 319	2 057
Прочие доходы	192 373	532
Итого	**251 880**	**32 364**

23.ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	136	153
Реализованные расходы от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций		
Услуги управляющей компании	114	150
Прочие расходы	16 314	828
Итого	**16 564**	**1 131**

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 30 июня 2025 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 450 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 450 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 955 012 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 450 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.665, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.005 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 0.615 при максимально допустимом значении 10.000.

Пазылова Г.О.

Председатель Правления

Байжумартова А.Б.

Главный бухгалтер

М.П.