

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2025 года

в тыс. тенге	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	171,043	103,678
Микрокредиты выданные	6	11,262,526	7,795,245
Основные средства и нематериальные активы	7	438,240	286,737
Активы в форме права пользования	8	201,301	121,362
Прочие активы	9	170,281	36,206
ИТОГО АКТИВЫ		12,243,391	8,343,228
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	2,903,966	3,420,467
Обязательства по аренде	11	222,135	134,898
Долговые ценные бумаги	12	6,706,532	3,088,987
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	106,510	49,971
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	19	196,233	80,147
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам		67,075	13,684
Отложенное налоговое обязательство	19	31,956	21,030
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10,234,407	6,809,184
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	1,000,000	500,000
Дополнительно оплаченный капитал	10	312,416	736,781
Нераспределенная прибыль		696,568	297,263
ИТОГО КАПИТАЛ		2,008,984	1,534,044
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12,243,391	8,343,228

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 28 апреля 2026 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер

Директор
Дарматалиев Махсат

Главный бухгалтер
Сейтбекова Айгерим



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тыс. тенге	Примечание	2025 год	2024 год
Процентные доходы	15	3,935,217	2,331,721
Процентные расходы	16	(2,203,287)	(887,654)
Чистый процентный доход до вычета расходов по ожидаемым кредитным убыткам		1,731,930	1,444,067
Расход по ожидаемым кредитным убыткам	6	(13,306)	(5,707)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		1,718,624	1,438,360
Общие и административные расходы	17	(1,649,156)	(1,104,503)
Прочие операционные доходы, нетто	18	834,259	—
Прибыль до налогообложения		903,727	333,857
Расходы по налогу на прибыль	19	(207,159)	(101,177)
Прибыль за год		696,568	232,680
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		696,568	232,680

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 28 апреля 2026 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер


Дарлеталиев Махсат
Сейтбекова Айгерим

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

в тыс. тенге	Примечание	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		903,727	333,857
Корректировка для сверки прибыли до налогообложения с чистыми денежными потоками:			
Износ и амортизация	17	120,289	36,213
Начисление резервов по ОКУ	6	13,306	5,707
Процентный доход	15	(3,935,217)	(2,331,721)
Финансовые расходы	16	2,203,287	887,654
Выбытие основных средств		16	—
Изменение условия аренды		(566)	—
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(695,158)	(1,068,290)
Изменения в оборотном капитале			
Увеличение микрокредитов выданных		(3,421,444)	(4,626,713)
Изменение в авансах выданных и в прочих текущих активах		(152,325)	(35,274)
Изменение в задолженности по прочим налогам и обязательным платежам		53,391	11,320
Изменение в торговой и прочей кредиторской задолженности		56,539	42,974
Чистые денежные потоки, израсходованные на операционную деятельность до уплаты налога на прибыль и процентов		(4,158,997)	(5,675,983)
Уплаченные проценты	10, 12	(1,777,888)	(677,615)
Проценты полученные		3,876,074	2,229,947
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(80,147)	(18,107)
Чистое выбытие денежных средств в операционной деятельности		(2,140,958)	(4,141,758)

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>в тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого
На 1 января 2024 года	75,000	656,656	64,583	796,239
Прибыль за год	—	—	232,680	232,680
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	232,680	232,680
Увеличение уставного капитала	425,000	—	—	425,000
Корректировка справедливой стоимости займов, полученных от Участника	—	80,125	—	80,125
На 31 декабря 2024 года	500,000	736,781	297,263	1,534,044
Прибыль за год	—	—	696,568	696,568
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	696,568	696,568
Увеличение уставного капитала (Примечание 14)	500,000	—	—	500,000
Модификация займа (Примечание 10)	—	(424,365)	—	(424,365)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	—	—	(297,263)	(297,263)
На 31 декабря 2025 года	1,000,000	312,416	696,568	2,008,984

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 28 апреля 2026 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



**Пояснительная записка к финансовой отчетности Товарищества с
ограниченной ответственностью «Ломбард «GoldFinMarket» за 2025 год**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Ломбард «GoldFinMarket» (далее – «Компания») была создана как товарищество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан 20 января 2023 года. Уполномоченным государственным органом по отношению к Компании является Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Компания осуществляла свою деятельность в соответствии с лицензией № 17.23.0001.L от 12 апреля 2023 года.

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: проспект Жибек жолы, здание 22/6, село Шаульдер, Шаульдерский сельский округ, Отырарский район, Туркестанская область, Республика Казахстан.

Фактическое расположение головного офиса Компании: улица Желтоксан 40, город Шымкент, Республика Казахстан.

Основной деятельностью Компании является выдача физическим лицам краткосрочных займов под залог движимого имущества в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в Компании работало 180 сотрудников.

На 31 декабря 2025 года у Компании развитая филиальная сеть (7 филиалов и 41 отделение по всей стране). С 2020 года Компания сотрудничает местными финансовыми институтами - АО «БанкЦентрКредит», АО «First Heartland Jysan Bank», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО "Forte Bank".

С сентября 2024г. облигации Компании размещаются на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости. Финансовая отчетность представлена в тенге, и все суммы округлены до целых тысяч, кроме случаев, где указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство приняло во внимание стабильную прибыльность Компании, достаточную для удовлетворения ожидаемых потребностей Компании. После анализа прогнозируемых процентных ставок Компании по микрокредитам, объема выдачи кредитов, погашения задолженности, а также оценки возможных негативных последствий, таких как снижение процентных ставок по микрокредитам и увеличение операционных и капитальных затрат, Руководство обоснованно полагает, что Компания располагает достаточными ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем.

После проведения соответствующего анализа Руководство пришло к выводу, что Компания имеет достаточные ресурсы для продолжения операционной деятельности и погашения своих обязательств и что уместно применять принцип непрерывности деятельности при подготовке данной финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Элементы финансовой отчетности Компании, включенные в данную финансовую отчетность, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой Компании.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы

участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), добавляются к или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, где необходимо, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признаются в отчёте о совокупном доходе.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

Микрокредиты выданные и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает микрокредиты выданные и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

г) Займы полученные и облигации

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. Такие инструменты включают в себя займы полученные и облигации. После первоначального признания займы полученные и облигации 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.

д) Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия 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.

е) Сегментная отчетность

Руководство Компании определило микрофинансирование как единственный отчетный сегмент, и информация, предоставляемая руководству, принимающему операционные решения, основана на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Все доходы Компании получены от внешних клиентов в Республике Казахстан, и ни один из них не превышает 10% или более процентов от общего дохода.

ж) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не 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 учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива или цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в валовом выражении в отчете о финансовом положении. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства кого-либо из контрагентов.

з) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

и) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение расчетных сроков полезного использования активов.

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

к) Аренда

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

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. 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. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов (кроме случаев, когда они понесены для производства запасов) в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (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.

л) Резервы

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

м) Расходы на оплату труда и связанные отчисления

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании. От имени своих работников Компания уплачивает пенсионные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. Такие

платежи относятся на расходы по мере их возникновения. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все последующие выплаты вышедшим на пенсию работникам осуществляются государственным пенсионным фондом.

н) Условные активы и обязательства

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

о) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива.

ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия микрокредита. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих годах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Наличные денежные средства	166,650	93,374
Денежные средства на текущих счетах	4,393	10,304
	171,043	103,678

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 года микрокредиты выданные представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Микрокредиты, выданные под залог движимого имущества	11,283,776	7,803,189
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21,250)	(7,944)
	11,262,526	7,795,245

Ниже представлены движения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ):

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
На начало	7,944	2,237
Начисление	13,306	5,707
На конец	21,250	7,944

Основным продуктом Компании является выдача микрокредитов физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог изделий из драгоценных металлов (преимущественно золото).

Выданные микрокредиты обеспечены залогом, оцененным по справедливой стоимости в размере 11,798,454 тысяч тенге на момент выдачи микрокредита (на 31 декабря 2024 год – 9,269,130 тысяч тенге).

Залоги представлены изделиями из драгоценных металлов, которые фактически находятся на хранении у Компании до полного погашения клиентом микрокредита.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

<i>в тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	6,908,161	697,182	197,846	7,803,189
Новые созданные активы	34,282,593	2,990,947	–	37,273,540
Активы, которые были погашены	(30,638,714)	(2,650,602)	(611,970)	(33,901,286)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	41,615	61,438	5,280	108,333
Переводы в Этап 2	(1,349,658)	1,349,658	–	–
Переводы в Этап 3	(38,140)	(652,563)	690,703	–
На 31 декабря 2025 года	9,205,857	1,796,060	281,859	11,283,776

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 года	7,026	713	205	7,944
Новые созданные активы	24,078	3,586	–	27,664
Активы, которые были погашены	(16,267)	(2,504)	(641)	(19,412)
Чистое изменение резерва по ОКУ	5,059	(25)	20	5,054
Переводы в Этап 2	(7,110)	7,110	–	–
Переводы в Этап 3	(598)	(748)	1,346	–
На 31 декабря 2025 года	12,188	8,132	930	21,250

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>в тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	2,776,621	295,850	2,231	3,074,702
Новые созданные активы	22,827,406	–	–	22,827,406
Активы, которые были погашены	(12,870,929)	(4,872,497)	(457,267)	(18,200,693)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	65,904	19,312	16,558	101,774
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(5,890,841)	5,890,841	–	–
Переводы в Этап 3	–	(636,324)	636,324	–
Списанные суммы	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	6,908,161	697,182	197,846	7,803,189

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	2,018	217	2	2,237
Новые созданные активы	19,281	–	–	19,281
Активы, которые были погашены	(11,394)	(1,843)	(253)	(13,490)
Чистое изменение резерва по ОКУ	(221)	227	(90)	(84)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2,658)	2,658	–	–
Переводы в Этап 3	–	(546)	546	–
Списанные суммы	–	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	7,026	713	205	7,944

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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 ПСКО активом.

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 до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2025 года Компания модифицировала условия некоторых кредитов. Компания оценила данные модификации как несущественные. В результате этого Компания не признала убыток от модификации условий кредитов клиентам, которая не приводит к прекращению признания.

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	Мобиль- ные сооруже- ния	Специаль- ное оборудова- ние	Офисное оборудо- вание	Офисная мебель	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2024 года	–	917	33	350	65	1,365
Поступление	–	230,166	19,268	41,880	–	291,314
На 31 декабря 2024 года	–	231,083	19,301	42,230	65	292,679
Поступление	20,000	91,014	6,669	80,857	3,054	201,594
Внутреннее перемещение	–	69	(69)	–	–	–
Выбытие	–	(17)	–	–	–	(17)
Переводы из запасов	–	1,692	1,490	571	–	3,753
На 31 декабря 2025 года	20,000	323,841	27,391	123,658	3,119	498,009
Накопленный износ						
На 1 января 2024 года	–	(4)	–	(10)	(7)	(21)
Износ за год	–	(4,506)	(754)	(653)	(8)	(5,921)
На 31 декабря 2024 года	–	(4,510)	(754)	(663)	(15)	(5,942)
Выбытие	–	1	–	–	–	1
Внутреннее перемещение	–	(3)	3	–	–	–
Износ за год	(1,833)	(37,243)	(3,833)	(9,783)	(1,136)	(53,828)
На 31 декабря 2025 года	(1,833)	(41,755)	(4,584)	(10,446)	(1,151)	(59,769)
На 31 декабря 2024 года	–	226,573	18,547	41,567	50	286,737
На 31 декабря 2025 года	18,167	282,086	22,807	113,212	1,968	438,240

8. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2025 года активы в форме права пользования представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Начальная стоимость		
На 1 января	158,353	39,977
Поступления	145,551	118,376
Изменение стоимости	849	–
На 31 декабря	304,753	158,353
Амортизация		
На 1 января	(36,991)	(3,674)
Начисления амортизации	(66,461)	(30,292)
Корректировки	–	(3,025)
На 31 декабря	(103,452)	(36,991)
Балансовая стоимость	201,301	121,362

Для выдачи микрокредитов Компания арендует коммерческие помещения в различных городах Республики Казахстан, что включает 10 отделений, на сроки от 3 до 6 лет.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 год	31 декабря 2024 год
Дебиторская задолженность по комиссиям за услуги хранения	96,446	–
Просроченная дебиторская задолженность по комиссиям за услуги хранения	44,072	–
Авансы, уплаченные за товары и услуги	23,187	32,188
Запасы	4,454	3,551
Прочие	2,122	467
	170,281	36,206

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 года займы полученные представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	Цель финансирования	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АО «ForteBank»	Пополнение оборотного капитала	2026 год	19.50%-21%	1,390,252	702,947
ТОО «МФО «GoldFinMarket»	Пополнение оборотного капитала	2029-2030 гг.	9.00%-24.00%	1,133,897	2,314,287
ТОО «МФО «GoldFinMarket»	Пополнение оборотного капитала	2026 год	9.00%-24.00%	379,817	403,233
				2,903,966	3,420,467
<i>В том числе:</i>					
Краткосрочная часть				1,770,069	1,106,180
Долгосрочная часть				1,133,897	2,314,287

АО «ForteBank»

В марте 2024 года Компания заключила кредитное соглашение с АО «ForteBank». Общая сумма возобновляемой кредитной линии составила 1,600,000 тыс. тенге с датой предельного освоения до 1 июня 2026 года и датой окончательного расчета до 1 марта 2027 года. За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в рамках кредитной линии Компания получила займы в размере 4,758,200 тыс. тенге и погасила задолженность в сумме 4,078,056 тыс. тенге. Займы предоставлялись по ставке 19.5%-21% годовых на срок до 1 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket»

Долгосрочные субординированные займы

В период с августа по ноябрь 2023 года Компания подписала три договора субординированных займов с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках этих договоров Участник предоставил Компании три невозобновляемые кредитные линии на общую сумму 3,000,000 тыс. тенге.

8 января 2024 года Компания заключила договор субординированного займа №4, в рамках которого Участник предоставил Компании возобновляемую кредитную линию на сумму 300,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитной линией составляет 6 лет.

6 сентября 2024 года заключила договор субординированного займа №5, в рамках которого Участник предоставил Компании невозобновляемую кредитную линию на сумму 60,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитными линиями составляет 6 лет.

13 января 2025 года Компания заключила договор субординированного займа №6, в рамках которого Участник предоставил Компании возобновляемую кредитную линию на сумму 300,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитной линией составляет 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по договорам субординированных займов составила 2,314,287 тыс. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, Компания получила займы в размере 593,700 тыс. тенге и погасила задолженность в сумме 2,293,200 тыс. тенге.

Срок субординированных займов в рамках шести кредитных линий составляет 5 лет, с процентной ставкой 9-24% годовых. Погашение основного долга производится в конце срока, вознаграждение выплачивается ежемесячными платежами.

Полученные субординированные займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением эффективной процентной ставки в размере 18.96%-20.08%, представляющей собой средневзвешенную ставку по кредитам, выданным банками второго уровня Республики Казахстан. В результате был признан дополнительно оплаченный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года в размере 736,781 тыс. тенге. В 2025 году было частичное погашение

основного долга, в связи с этим Компания провела модификацию займов на сумму 424,365 тыс. тенге в дополнительно оплаченном капитале.

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, Компания отразила амортизацию на сумму 123,901 тыс. тенге (2024 год: 90,224 тыс. тенге).

Краткосрочные займы

В период с февраля 2024 года по декабрь 2025 года Компания заключила четырнадцать кредитных соглашений с ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket» – единственным Участником Компании. В рамках соглашения Участник предоставил Компании кредитные линии на общую сумму 940,000 тыс. тенге. Срок пользования кредитными линиями варьируется от 1 года до 2 лет, срок возврата займов до 12 месяцев, процентная ставка – 9-24% годовых.

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, Компания в рамках кредитных линии получила займы в размере 783,100 тыс. тенге и погасила задолженность на сумму 803,431 тыс. тенге.

Движение займов за год, закончившихся 31 декабря 2025 года представлено следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
На начало года	3,420,467	2,337,531
Получение займов	6,135,000	3,938,995
Погашение займов	(7,162,575)	(2,894,515)
Начисленные проценты	645,832	650,133
Уплаченные проценты	(668,527)	(621,776)
Признание дисконта	–	(80,125)
Амортизация дисконта	123,901	90,224
Модификация займа	424,365	–
Взаимозачет	(14,497)	
На конец года	2,903,966	3,420,467

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательства по аренде представлены следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
На 1 января	134,898	39,611
Поступления	145,551	118,376
Платежи	(99,473)	(40,700)
Амортизация дисконта	40,876	21,112
Изменение в оценках	283	(3,501)
На 31 декабря	222,135	134,898
В том числе:		
<i>Долгосрочная часть</i>	158,298	97,594
<i>Краткосрочная часть</i>	63,837	37,304

Компания арендует офисные помещения и признает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В 2025 году ставка, используемая для учета обязательств по аренде, составила 19.4%-22.3%.

12. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность по выпущенным облигациям	6,531,096	3,036,761
Начисленное купонное вознаграждение	175,436	52,226
	6,706,532	3,088,987

В период с сентября по декабрь 2024 года Компания разместила 3,100 тыс. купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже (КФБ) с фиксированной ставкой купона в размере 20.00%–22.00% годовых и номинальной стоимостью 1,000 тенге на дату размещения.

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 года, Компания разместила 5,605 тыс. купонных облигаций с фиксированной ставкой купона в размере 20.00%–23.00% годовых и номинальной стоимостью 1,000 тенге на дату размещения. Срок обращения облигации – от 1 года до 2 лет.

Шесть выпусков указанных облигаций производился в рамках первой облигационной программы Компании, зарегистрированной 19 августа 2024 года на сумму 5 млрд тенге. Десять выпусков (срок которых составляет 12 месяцев) выпущены вне рамок облигационной программы.

Купонные платежи производятся ежемесячно, ежеквартально и раз в полгода в течение всего срока обращения облигаций. За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, выплата купонов по выпущенным облигациям составила 1,109,361 тыс. тенге.

В октябре-декабре 2025 года Компания погасила четыре выпуска облигаций на общую сумму 2,100,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года в обращении находилось двенадцать выпусков облигаций.

Движение долговых ценных бумаг за год, закончившийся 31 декабря 2025 года представлено следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
На начало года	3,088,987	–
Поступления от размещения	5,434,228	3,018,641
Погашение облигаций	(2,100,000)	–
Начисленный купон	1,232,571	108,065
Уплаченный купон	(1,109,361)	(55,839)
Амортизация дисконта	160,107	18,120
На конец года	6,706,532	3,088,987

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим:

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиторская задолженность поставщикам	45,514	24,518
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам и размещенным вкладам	27,501	19,427
Резерв за неиспользованные дни отпуска	25,921	–
Задолженность по оплате труда	7,392	6,026
Прочие	182	–
	106,510	49,971

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 2025 года решением Участника Компании уставный капитал был увеличен на 500,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал полностью оплачен и составляет 1,000,000 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 500,000 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным Участником Компании является ТОО «Микрофинансовая организация «GoldFinMarket», конечными бенефициарами Компании являются граждане Республики Казахстан: г-жа Байдосова Акгуль, г-жа Мукан Гульжан и г-жа Патима Мамырбек.

В 2025 году решением единственного Участника Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 297,263 тысяч тенге.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Процентный доход по микрокредитам выданным	3,485,195	2,093,509
Доход от штрафов и пени	442,722	233,347
Вознаграждение по депозиту	3,982	2,133
Прочие	3,318	2,732
Итого	3,935,217	2,331,721

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Проценты по выпущенным облигациям	1,232,571	108,065
Проценты по займам полученным	645,832	650,133
Амортизация дисконта по облигациям	160,107	18,120
Амортизация дисконта займов полученных	123,901	90,224
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	40,876	21,112
Итого	2,203,287	887,654

17. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Заработная плата	790,524	436,611
Краткосрочная аренда офиса	396,037	331,309
Обслуживание и ремонт основных средств	133,423	91,826
Износ и амортизация	120,289	36,213
Коммунальные услуги	33,905	—
Материалы	29,426	44,849
Профессиональные услуги	19,084	93,678
Расходы на рекламу	18,706	12,809
Банковские комиссии	15,872	11,674
Командировочные расходы	9,284	5,929
Начисление резерва по отпускам	25,921	—
Прочее	56,685	39,605
Итого	1,649,156	1,104,503

18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Доход полученный за хранение драгоценных металлов	834,312	—
Прочие операционные доходы	30	—
Прочие операционные расходы	(83)	—
Прочие операционные доходы, нетто	834,259	—

19. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Расходы по корпоративному подоходному налогу	196,233	80,147
Расход по отложенному подоходному налогу	10,926	21,030
Итого расходы по налогу на прибыль	207,159	101,177

Ниже представлена сверка между расходом по подоходному налогу и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку подоходного налога, действующую в Казахстане:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	903,727	333,857
Официальная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма расхода по подоходному налогу	180,745	66,771
Строительно-монтажные работы	—	15,000
Амортизация дисконта по займам от Участника	24,780	18,045
Прочие постоянные разницы	1,634	1,361
Итого расходы по подоходному налогу	207,159	101,177

Отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2025 года отложенные налоговые активы и обязательства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Отчет о финансовом положении		Отчет о совокупном доходе	
	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	2025 год	2024 год
Активы по отложенному подоходному налогу				
Обязательства по аренде	44,427	26,980	17,447	19,058
Резерв по неиспользованным отпускам	5,184	—	5,184	—
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	—	1,589	(1,589)	1,589
	49,611	28,569	21,042	20,647
Обязательства по отложенному подоходному налогу				
Активы в форме права пользования	40,260	24,272	15,988	17,011
Долговые ценные бумаги	14,850	12,648	2,202	12,648
Основные средства и нематериальные активы	26,457	12,679	13,778	12,679
	81,567	49,599	31,968	42,338
Минус: резерв по непризнанным активам	—	—	—	661
Чистое изменение в отложенных налоговых обязательствах	—	—	(10,926)	(21,030)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(31,956)	(21,030)	—	—

Обязательства по подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2025 года составили 196,233 тыс. тенге (на 31 декабря 2024: 80,147 тыс. тенге)

20. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Сделки Компании со связанными сторонами за 2025 год и остатки по операциям на 31 декабря 2025 года представлены ниже:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Операции с Участником за год:		
Проценты по займам полученным	478,112	580,669
Амортизация дисконта займов полученных	123,901	90,224
	602,013	670,893
Задолженность перед Участником:		
Займы полученные	1,513,714	2,717,520
	1,513,714	2,717,520

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В течение 2025 года ключевой управленческий персонал представлен директором и главным бухгалтером. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующее:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие выплаты	22,334	15,143

21. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными,

региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2025 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2025 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и позиция Компании по налогам будет подтверждена.

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по микрокредитам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по микрокредитам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компании регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, и подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компании не подвержена влиянию колебаний процентных ставок, так как процентные ставки по привлеченным и выданным микрокредитам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Компания не имела активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи микрокредитов клиентам – физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения

обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных микрокредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного года в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, если заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного микрокредита с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по микрокредиту, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания.

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику.

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате

продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря составил:

<i>в тыс. тенге</i>	2025 год	2024 год
Микрокредиты выданные	11,262,526	7,795,245
Денежные средства (за минусом денежных средств в кассе)	4,393	10,304
Итого	11,266,919	7,805,549

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2025 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2025 года					
Займы полученные	–	131,785	1,381,929	5,173,316	6,687,030
Долговые ценные бумаги	–	1,580,000	3,874,948	2,607,500	8,062,448
Обязательства по аренде	–	27,660	74,980	203,380	306,020
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	106,510	–	–	106,510
Итого финансовые обязательства	–	1,845,955	5,331,857	7,984,196	15,162,008

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	До востребования	Меньше 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года					
Займы полученные	–	201,280	1,203,840	4,008,197	5,413,317
Долговые ценные бумаги	–	–	2,133,448	1,528,822	3,662,270
Обязательства по аренде	–	16,077	34,308	153,816	204,201
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	49,971	–	–	49,971
Итого финансовые обязательства	–	267,328	3,371,596	5,690,835	9,329,759

23. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2025 года					
в тыс. тенге	Справедливая стоимость по уровням оценки				Итого
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:					
Микрокредиты выданные	11,262,526	–	11,262,526	–	11,262,526
Займы полученные	(2,903,966)	–	(2,903,966)	–	(2,903,966)
Долговые ценные бумаги	(6,706,532)	–	(6,706,532)	–	(6,706,532)
Обязательства по аренде	(222,135)	–	(222,135)	–	(222,135)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(106,510)	–	(106,510)	–	(106,510)
	1,323,383	–	1,323,383	–	1,323,383

31 декабря 2024 года					
в тыс. тенге	Справедливая стоимость по уровням оценки				Итого
	Текущая стоимость	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	
Финансовые активы и обязательства, учиты- ваемые по амортизи- рованной стоимости:					
Микрокредиты выданные	7,795,245	–	7,795,245	–	7,795,245
Займы полученные	(3,420,467)	–	(3,420,467)	–	(3,420,467)
Долговые ценные бумаги	(3,088,987)	–	(3,088,987)	–	(3,088,987)
Обязательства по аренде	(134,898)	–	(134,898)	–	(134,898)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(49,971)	–	(49,971)	–	(49,971)
	1,100,922	–	1,100,922	–	1,100,922

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые имеют короткий срок погашения (менее одного года), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

В отношении оценки справедливой стоимости микрокредитов выданных Компания предполагает, что если ставки вознаграждения по таким микрокредитам соответствуют диапазону ставок, наблюдаемых на рынке, то балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

в тыс. тенге	31 декабря 2025 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	171,043	–	171,043
Микрокредиты выданные	11,262,526	–	11,262,526
Основные средства и нематериальные активы	–	438,240	438,240
Активы в форме права пользования	–	201,301	201,301
Прочие текущие активы	170,281	–	170,281
Итого	11,603,850	639,541	12,243,391
Займы полученные	1,770,069	1,133,897	2,903,966
Долговые ценные бумаги	4,706,532	2,000,000	6,706,532
Обязательства по аренде	63,837	158,298	222,135
Торговая и прочая кредиторская задолженность	106,510	–	106,510
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	67,075	–	67,075
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	31,956	–	31,956
Отложенное налоговое обязательство	–	196,233	196,233
Итого	6,653,901	3,580,506	10,234,407
Чистая позиция	4,949,949	(2,940,965)	2,008,984

Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

в тыс. тенге	31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	103,678	–	103,678
Микрокредиты выданные	7,795,245	–	7,795,245
Основные средства и нематериальные активы	–	286,737	286,737
Активы в форме права пользования	–	121,362	121,362
Прочие текущие активы	36,206	–	36,206
Итого	7,935,129	408,099	8,343,228
Займы полученные	1,106,180	2,314,287	3,420,467
Долговые ценные бумаги	2,133,448	955,539	3,088,987
Обязательства по аренде	37,304	97,594	134,898
Торговая и прочая кредиторская задолженность	49,971	–	49,971
Задолженность по прочим налогам и обязательным платежам	13,684	–	13,684
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	80,147	–	80,147
Отложенное налоговое обязательство	–	21,030	21,030
Итого	2,719,674	4,068,480	6,809,184
Чистая позиция	5,215,455	(3,660,381)	1,534,044

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания обязана выполнять требования НБРК к размеру уставного капитала. В соответствии с требованиями НБРК минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70,000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2025 Компания соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней надзорными органами в отношении минимального размера уставного капитала.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Компании состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает

доходы либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы Компании сосредоточены в Республике Казахстан, и вся выручка и чистый доход получен от деятельности в Республике Казахстан.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте-апреле 2026 года Компания осуществила частичное погашение основного долга по субординированным займам перед ТОО «МФО «GoldFinMarket» на сумму 1,087,500 тыс. тенге.

27 марта 2026 года АО «ForteBank» увеличило лимит по возобновляемой кредитной линии Компании до 2,200 тыс. тенге и продлило срок действия кредитного соглашения

В период с февраля по апрель 2026 года Компания произвела погашение облигационных обязательств на сумму 1,500 тыс. тенге.

После отчетной даты Компания открыла 2 новых подразделения, включая 1 подразделение в Туркестанской области и 1 подразделение в г. Таразе.

9 апреля 2026 года единственным участником Компании принято решение о назначении нового исполнительного органа — Даулеталиева Махсата Муслимовича.

Директор



Даулеталиев Махсат

Главный бухгалтер

Сейтбекова Айгерим