

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Microfinance systems»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

и Отчет независимых аудиторов

ТОО «МФО «Microfinance systems»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-30

ТОО «МФО «Microfinance systems»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Microfinance systems» (далее «Компания»).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

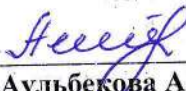
Руководство также несет ответственность за:

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

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 10 июля 2026 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Microfinance systems»:


Аульбекова А.О.
Директор

10 июля 2026 года




Кузьменко Е.Ю.
Главный бухгалтер

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01
20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство
аудитора №0000411 от 06.07.1998 года
Искендірова Б.К.



Участникам ТОО «МФО «Microfinance systems»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Microfinance systems», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Microfinance systems» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Аудитор
ООО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

10 июля 2026 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ТОО «МФО «Microfinance systems»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2025 года

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (не аудировано)
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	217 653	199 773
Краткосрочные выданные займы	6	660 003	12 989
Прочие текущие активы	7	12 747	11 930
Итого краткосрочных активов		890 403	224 692
Долгосрочные активы			
Основные средства		2 894	-
Нематериальные активы		1 300	-
Итого долгосрочных активов		4 194	-
Итого активы		894 597	224 692
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Торговая кредиторская задолженность		9 879	10
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет		787	251
Оценочные обязательства	8	1 159	959
Прочие краткосрочные обязательства	9	103 222	285
Итого краткосрочных обязательств		115 047	1 505
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	10	606 214	-
Итого долгосрочных обязательств		606 214	-
Итого обязательств:		721 261	1 505
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	200 689	200 689
Нераспределенная прибыль / (убыток)		(27 353)	22 498
Итого капитал		173 336	223 187
Всего капитал и обязательства		894 597	224 692

От имени Руководства ТОО «МФО «Microfinance systems»:


Аульбекова А.О.

Директор

10 июля 2026 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-30 являются нестъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Прим.	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	12	47 708	28 217
Процентные расходы	13	(6 214)	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		41 494	28 217
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(62 259)	-
Чистые процентные доходы / (убытки) после начисления резерва по займам выданным		(20 765)	28 217
Операционные расходы	14	(15 538)	(665)
Операционная прибыль / (убыток)		(36 303)	27 552
Административные расходы	15	(8 795)	(6 406)
Прочие расходы		(496)	(29)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(45 594)	21 117
Расходы по налогу на прибыль	16	(4 257)	(4 229)
Прибыль / (убыток) за отчетный период		(49 851)	16 888
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период		(49 851)	16 888

От имени Руководства ТОО «МФО «Microfinance systems»:


Аульбекова А.О.

Директор

10 июля 2026 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

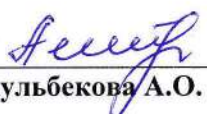
Примечания на стр. 10-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ТОО «МФО «Microfinance systems»

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2023 года (не аудировано)	200 689	5 610	206 299
Совокупный доход за год	-	16 888	16 888
На 31 декабря 2024 года (не аудировано)	200 689	22 498	223 187
Совокупный убыток за год	-	(49 851)	(49 851)
На 31 декабря 2025 года	200 689	(27 353)	173 336

От имени Руководства ТОО «МФО «Microfinance systems»:


Аульбекова А.О.

Директор

10 июля 2026 года




Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ТОО «МФО «Microfinance systems»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (прямой метод)

	Прим.	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:		197 364	29 680
Погашение выданных займов	6	66 839	5 172
Погашение процентов по выданным займам	6	2 793	1 627
Возврат займов от работников		2 600	-
Проценты, полученные по банковским вкладам		24 121	22 602
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным		101 011	279
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:		(775 190)	(33 094)
Выдача займов	6	(760 071)	(12 350)
Выплаты по заработной плате		(4 517)	(3 888)
Займы, выданные работникам		-	(11 917)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(8 425)	(1 065)
Платежи в бюджет		(2 156)	(3 874)
Авансы выданные		-	-
Прочие выплаты		(21)	-
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(577 826)	(3 414)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		-	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(4 294)	-
Приобретение основных средств и прочих внеоборотных активов		(4 294)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(4 294)	-
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		600 000	-
Получение займов	10	600 000	-
2. Выбытие денежных средств, всего		-	-
Погашение займов и вознаграждений по ним	10	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		600 000	-
Влияние обменных курсов валют к тенге		-	-
Чистое изменение в денежных средствах		17 880	(3 414)
Денежные средства на начало отчетного периода		199 773	203 187
Денежные средства на конец отчетного периода		217 653	199 773

От имени Руководства ТОО «МФО «Microfinance systems»:

Аульбекова А.О.

Директор

10 июля 2026 года



Кузьменко Е.Ю.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Microfinance systems» (далее «Компания») образовано 09 августа 2022 года в городе Алматы в виде Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Microfinance systems».

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, Турксибский район, улица Шолохова, дом 4А, почтовый индекс 050011. БИН 220840013739.

31 октября 2025 года произведена перерегистрация Компании в связи с изменением состава участников Компании.

Участники

На 31 декабря 2025 и 2024 годов участниками Компании были следующие физические лица:

Участники	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Кобзев М.А.	-	-	200 689	100%
Даурбеков Д.И.	100 344,5	50%	-	-
Шебеда Д.Б.	100 344,5	50%	-	-
Итого	200 689	100%	200 689	100%

Конечной контролирующей стороной Компании являются физические лица, резиденты Республики Казахстан – Даурбеков Д.И. и Шебеда Д.Б., являющиеся участниками Компании с долей владения 50% каждый.

Основная деятельность

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

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.22.0012.М. от 21 октября 2022 года.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания не имеет филиалов, дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 8 человек, на 31 декабря 2024 года - 2 человека.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Директор – Аульбекова А.О.;

Главный бухгалтер – Кузьменко Е.Ю.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

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.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Требования поправок к действующим стандартам, которые вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2025 года, были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов» разъясняют, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Кроме того, поправки содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена влияет может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации. При применении поправок сравнительная информация не пересчитывается.

Поправки не оказали влияния на 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 (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение вышеперечисленных поправок к стандартам не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати 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.

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 методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные займы и прочие финансовые активы.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

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 договора.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. При прогнозировании сумм денежных потоков в учет принимаются возможные будущие поступления денежных средств от реализации заложенного имущества по выданным займам.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, 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 отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

После первоначального признания Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Займы привлеченные

После первоначального признания привлеченные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

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.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный 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.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Компания удерживает и перечисляет обязательные пенсионные взносы (ОПВ) в размере 10% от дохода работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2024 год: 425 000 тенге).

Начиная с 2024 года, Компания также осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР). С 01 января 2025 года размер обязательных пенсионных взносов работодателя составляет 2,5%, но не более 106 250 тенге от ежемесячного дохода работников (2024 год: 1,5%, но не более 63 750 тенге). Обязательные пенсионные взносы (ОПВ) удерживаются из заработной платы работников, тогда как обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) уплачиваются за счет собственных средств Компании.

Указанные платежи признаются в составе расходов по оплате труда в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Компания не несет иных обязательств по пенсионному обеспечению работников, кроме вышеуказанных.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участников 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.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

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

К расходам относятся следующие виды затрат:

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

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.

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 потребуются 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 оценки 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 6 – Предоставленные займы. 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 16 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.
- Примечание 20 - Справедливая стоимость финансовых инструментов. Оценка сделана при определении справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием методов оценки, таких как рыночные котировки или модели оценки, при отсутствии активного рынка. При этом учитываются такие факторы, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

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.

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.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок.

ТОО «МФО «Microfinance systems»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

На 31 декабря 2024 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте – тенге.

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2025 года, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 года	(тенге)
Рубль		6,34

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (не аудировано)	(тыс. тенге)
Денежные средства на текущих банковских счетах	139 085	-	
Денежные средства на депозитных банковских счетах	78 568	199 773	
Итого	217 653	199 773	

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

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

	Рейтинг 2025 г.	Рейтинг 2024 г.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге)
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's BBB-/Стабильный	Standard & Poor's BBB-(BB+)/Стабильный	78 790	199 773	
АО «Bereke Bank»	Fitch* B+ /Позитивный	-	179	-	
АО «Altyn Bank»	Fitch* BBB+/Стабильный	-	138 684	-	
Итого денежные средства			217 653	199 773	

Кредитные рейтинги банков второго уровня, в которых открыты текущие и депозитные счета Компании, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания рассматривает денежные средства на текущих и депозитных счетах в банках как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств банки, в которых открыты счета Компании, имеют высокие рейтинги.

6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ВЫДАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выданные краткосрочные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (не аудировано)	(тыс. тенге)
Займы, выданные физическим лицам	706 167	12 935	
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	16 095	54	
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	722 262	12 989	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62 259)	-	
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	660 003	12 989	

ТОО «МФО «Microfinance systems»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Компания предоставляет краткосрочные займы физическим и юридическим лицам, с обеспечением и без обеспечения. Выдача займов осуществляется в онлайн-режиме с использованием электронных сервисов Компании путем заключения договоров займа.

Размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы займа и / или уплате вознаграждения не может превышать в течение 90 дней просрочки 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении 90 дней просрочки не может превышать 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного займа за каждый год действия договора займа.

По состоянию на 31 декабря 2025 года портфель займов Компании состоит из 4 844 единиц займов в общей сумме 722 262 тыс. тенге (2024 год: 4 единицы займов). Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 660 003 тыс. тенге (2024 год: 12 989 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	-	-
Расходы по начислению	(62 259)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(62 259)	-

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Компании отсутствовали займы с просроченной задолженностью, в связи с чем вся задолженность отнесена к Стадии 1 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков.

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2025 года
Без просроченной задолженности	722 262	(62 259)	660 003
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	722 262	(62 259)	660 003

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

Категория займов	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	12 989	-	12 989
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	12 989	-	12 989

Портфель Компании представляет собой займы, выданные физическим лицам по всей территории Республики Казахстан на потребительские и прочие цели.

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2025 году

	31 декабря 2024 года	Выдано	Погашено	Списано на расходы (корректировка долга)	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2025 года
Задолженность по основной сумме займов	12 935	760 071	(66 839)	-	-	706 167
Задолженность по вознаграждениям	54	-	(2 793)	(496)	19 330	16 095
Итого:	12 989	760 071	(69 632)	(496)	19 330	722 262

ТОО «МФО «Microfinance systems»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Списано на расходы (корректировка долга)	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	5 757	12 350	(5 172)	-	-	12 935
Задолженность по вознаграждениям	83	-	(1 627)	(28)	1 626	54
Итого:	5 840	12 350	(6 799)	(28)	1 626	12 989

7. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2025 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года (не аудировано)
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные работникам	9 317	11 917
Итого прочие финансовые активы	9 317	11 917
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	2 640	2
Задолженность подотчетных лиц	11	-
Налоговые активы	779	11
Итого прочие нефинансовые активы	3 430	13
Итого	12 747	11 930

8. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства представляют резервы по неиспользованным отпускам работников.

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников:

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
На начало	959	542
Начислено	200	417
На конец	1 159	959

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года (не аудировано)
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	101 290	279
Итого финансовые обязательства	101 290	279
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по оплате труда	1 929	2
Прочее	3	4
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 932	6
Итого	103 222	285

Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным

Компания признает оплаты заемщиков по займам выданным, произведенные до дат погашения займов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение займов. Как правило, полученные авансы зачитываются в счет

ТОО «МФО «Microfinance systems»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

погашения задолженности заемщиков по займам при наступлении даты погашения. Суммы переплат, превышающие остаточные суммы займов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 101 290 тыс. тенге (2024 год: 285 тыс. тенге).

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (не аудировано)
Займы, полученные от прочих юридических лиц	600 000	-
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от прочих юридических лиц	6 214	-
Итого	606 214	-

Займы, полученные от прочих юридических лиц (субординированный долг)

По Договору займа №1/2025 от 08 декабря 2025 года Компания привлекла необеспеченные долгосрочные займы от ТОО «Деньги населению». Ставка вознаграждения 18% годовых. Срок погашения 31 декабря 2031 года, заимодатель не может требовать возврата средств до срока погашения, установленного договором. Компания вправе вернуть займ до наступления срока погашения. При возможной ликвидации займополучателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам Компании. На 31 декабря 2025 года сумма финансирования составила 600 000 тыс. тенге, в рамках договора финансирования Компания может привлечь до 1 000 000 тыс. тенге.

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2025 год

	31 декабря 2024 года	Поступило	Начислены вознаграждения	31 декабря 2025 года
Займы, полученные от прочих юридических лиц	-	600 000	-	600 000
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от прочих юридических лиц	-	-	6 214	6 214
Итого	-	600 000	6 214	606 214

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 689 тыс. тенге.

В 2025 и 2024 годах дивиденды не распределялись.

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2025 год	2024 год (не аудировано)
Вознаграждения по выданным займам (Примечание 6)	19 330	1 626
Доходы от размещенных депозитов	28 378	26 591
Итого	47 708	28 217

13. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным (Примечание 10)	6 214	-
Итого	6 214	-

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
Расходы по оплате труда	995	-
Отчисления от оплаты труда	145	-
Верификация и скоринг	846	-
Информационные услуги	2 074	63
Услуги интернета, связи и смс рассылки	4 960	-
Банковские услуги	89	99
Кредитные отчеты	6 332	3
Членские взносы	69	500
Прочие расходы	28	-
Итого	15 538	665

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
Расходы по оплате труда	7 110	5 282
Отчисления от оплаты труда	1 080	674
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	100	-
Расходы по аренде	100	450
Благотворительная и спонсорская помощь	400	-
Пени и штрафы, уплаченные в бюджет	5	-
Итого	8 795	6 406

16. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу за 2025 и 2024 годы включают:

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год (не аудировано)
Расходы по текущему подоходному налогу	-	(240)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(4 257)	(3 989)
Итого расходы по подоходному налогу	(4 257)	(4 229)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2025 год	2024 год
Прибыль/убыток до налогообложения	(45 594)	21 117
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	9 119	(4 223)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(13 376)	(6)
Итого расходы по подоходному налогу	(4 257)	(4 229)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2025 и 2024 годов приведен ниже:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства, нематериальные активы	(579)	-
Отложенные налоговые обязательства	(579)	-
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по налогам	25	-
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	232	192
Переносимые убытки	13 695	-
Отложенные налоговые активы	13 952	192
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	13 373	192

Компания не признавала отложенные налоговые активы на отчетные даты, поскольку вероятность получения будущих налогооблагаемых доходов, необходимых для их восстановления, оценивается как низкая.

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За 2025 и 2024 годы у Компании отсутствовали операции и остатки по расчетам со связанными сторонами, за исключением вознаграждения ключевому управленческому персоналу, выплаченного в ходе обычной деятельности.

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2025 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека (2024 год: 1 человек).

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 568 тыс. тенге за 2025 год и 2 409 тыс. тенге за 2024 год.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут

быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

В настоящее время утверждены и внесены изменения в Налоговый кодекс. Изменения могут привести к начислению дополнительных налоговых платежей и оказать влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности. Ввиду неопределенности начисления таких сумм руководство Компании считает, что на текущий момент они не поддаются какой-либо оценке.

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлен следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2024 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2024 года
Денежные средства	217 653	199 773
Краткосрочные займы выданные	660 003	12 989
Прочие краткосрочные активы	9 317	11 917
Общая сумма кредитного риска	886 973	224 679

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

ТОО «МФО «Microfinance systems»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

На 31 декабря 2025 года	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	217 653	-	-	-	-	217 653
Краткосрочные займы выданные	-	-	299 088	360 915	-	660 003
Прочие краткосрочные активы	-	-	-	9 317	-	9 317
Итого активов	217 653	-	299 088	370 232	-	886 973
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(9 879)	-	-	(9 879)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(101 290)	-	-	-	(101 290)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(606 214)	(606 214)
Итого обязательств	-	(101 290)	(9 879)	-	(606 214)	(717 383)
Нетто позиция	217 653	(101 290)	289 209	370 232	(606 214)	169 590

На 31 декабря 2024 года	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	199 773	-	-	-	-	199 773
Краткосрочные займы выданные	-	12 989	-	-	-	12 989
Прочие краткосрочные активы	-	-	-	11 917	-	11 917
Итого активов	199 773	12 989	-	11 917	-	224 679
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	-	(10)	-	-	(10)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(279)	-	-	-	(279)
Итого обязательств	-	(279)	(10)	-	-	(289)
Нетто позиция	199 773	12 710	(10)	11 917	-	224 390

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания не подвержена процентному риску, так как не имеет финансовых обязательств, привлеченных по плавающим процентным ставкам.

Ценовой риск

Риск потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Компания не подвержена влиянию ценового риска, так как не имеет торговых финансовых инструментов.

ТОО «МФО «Microfinance systems»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Валютный риск

Это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражена в российских рублях.

На 31 декабря 2024 года все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте – тенге.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2025 года.

	На 31 декабря 2025 года		(тыс. тенге)
	Тенге	Рубли	Всего
Финансовые активы:			
Денежные средства	217 653	-	217 653
Краткосрочные займы выданные	660 003	-	660 003
Прочие краткосрочные активы	9 317	-	9 317
Итого активов	886 973	-	886 973
Финансовые обязательства:			
Торговая кредиторская задолженность	(8 579)	(1 300)	(9 879)
Прочие краткосрочные обязательства	(101 290)	-	(101 290)
Финансовые обязательства	(606 214)	-	(606 214)
Итого обязательств	(716 083)	(1 300)	(717 383)
Нетто позиция	170 890	(1 300)	169 590

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2025 года.

	(тыс. тенге)
31 декабря 2025 года	
Воздействие на прибыль или убыток	
Укрепление рубля на 20%	(260)
Ослабление рубля на 20%	260

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	217 653	217 653	199 773	199 773
Краткосрочные займы выданные	660 003	660 003	12 989	12 989
Прочие краткосрочные активы	9 317	9 317	11 917	11 917
Итого финансовые активы	886 973	886 973	224 679	224 679
Финансовые обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	9 879	9 879	10	10
Прочие краткосрочные обязательства	101 290	101 290	279	279
Финансовые обязательства	606 214	606 214	-	-
Итого финансовые обязательства	717 383	717 383	289	289
Нетто позиция	169 590	169 590	224 390	224 390

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2025 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	217 653	-	-	217 653
Краткосрочные займы выданные	-	660 003	-	660 003
Прочие краткосрочные активы	-	9 317	-	9 317
Итого	217 653	669 320	-	886 973
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	-	9 879	-	9 879
Прочие краткосрочные обязательства	-	101 290	-	101 290
Финансовые обязательства	-	606 214	-	606 214
Итого	-	717 383	-	717 383

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	199 773	-	-	199 773
Краткосрочные займы выданные	-	12 989	-	12 989
Прочие краткосрочные активы	-	11 917	-	11 917
Итого	199 773	24 906	-	224 679
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	-	10	-	10
Прочие краткосрочные обязательства	-	279	-	279
Итого	-	289	-	289

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков

использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют место какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.