

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Moneyplus»**

Годовая финансовая отчетность, закончившийся 31 декабря 2025 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ MONEYPLUS»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах тенге)

Наименование статей	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
- денежные средства и их эквиваленты	60 742	17 806
Кредиты клиентам	709 888	264 742
Прочая дебиторская задолженность	72 175	13 668
Основные средства и нематериальные активы	217	283
Текущие налоговые активы	0	20
Запасы	25	25
Прочие активы	71 477	78 093
Итого активы	914 524	374 637
Обязательства по налогам	21 645	9 380
Краткосрочная кредиторская задолженность	94 275	1 279
Прочие краткосрочные обязательства	0	2 620
Долгосрочные финансовые обязательства	470 893	112 909
Итого обязательства	586 813	126 188
Уставный капитал	200 231	200 231
Нераспределенная прибыль	127 480	48 218
Итого капитал	327 711	248 449
Итого обязательства и капитал	914 524	374 637

Директор

Даутова А.Р.

Главный бухгалтер

Карабаев Е.А.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ MONEYPLUS»
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
 ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах тенге)

Наименование статей	2025	2024
1	2	3
Процентные доходы	472 285	103 523
Процентные расходы	-115 701	-2 910
Административные расходы	-565 874	-36 569
Прочие доходы/ (расходы), нетто	308 368	-17 157
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	99 078	46 887
Расходы по подоходному налогу	19 816	-12 360
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	79 262	34 527
Чистая прибыль/чистый убыток	79 262	34 527

Директор
 Даутова А.Р.

Главный бухгалтер
 Карабаев Е.А.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ MONEYPLUS»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах тенге)

Наименование статей	2025	2024
1	2	3
Проценты, полученные от займов клиентам	437 080	26 510
Процентные доходы по депозитам	3 051	1 835
Заработная плата и расходы на персонал	-32 596	-14 423
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	-4 860	-8 112
Прочий операционный доход	502 651	-54 376
Возврат неиспользованной компенсации	0	58 100
Погашение займов	401 104	299 071
Платежи поставщикам за товары и услуги	-777 244	0
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	529 186	308 605
Кредиты клиентам	-846 250	-400 799
Итого денежных средств от операционной деятельности	-846 250	-92 194
Займы полученные	360 000	110 000
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	0	110 000
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	0	0
- денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 806	0
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	60 742	17 806

Директор
Даутова А.Р.

Главный бухгалтер
Карабаев Е.А.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ MONEYPLUS»
 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1	2	3	4
31.12.2024			
Общий совокупный доход/убыток за период	200 231	48 218	248 449
31.12.2025			
	0	79 262	79 262
	200 231	127 480	327 711



[Signature]

Директор
 Даутова А.Р.

[Signature]

Главный бухгалтер
 Карабаев Е.А.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Moneyplus» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 12 апреля 2023 года.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.23.0017.М от 11 марта 2025 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Уставный капитал Компании составляет по состоянию на 31 декабря 2025 года 200,000 тысяч тенге (2024 год: 200,000 тысяч тенге).

Информация об участниках по состоянию на:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
Частная компания GM Group Limited	190,000	95%	-	-
Шин А.	10,000	5%	200,000	100%
	200,000	100%	200,000	100%

24 декабря 2025 года Шин А. осуществила отчуждение доли участия в ТОО в размере 95% в пользу Частной компании GM Group Limited.

GM Group Limited была создана и зарегистрирована 11 сентября 2025 года в Международном финансовом центре «Астана». Единственным учредителем Компании является Кан Ю. В.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Жандосова, д. 2.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов количество работников Компании составляло 12 человек и 6 человек соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

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

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. 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. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 19* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

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

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

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи финансовой отчетности Компании измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта») – Казахстанский тенге («тенге»). Валюта представления данной отдельной финансовой отчетности – Казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 16*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией.

В отчетном периоде Компания впервые применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных ключевых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять доходы и расходы с разделением на пять категорий (первичная, инвестиционная, финансовая, налоги на прибыль и прекращаемая деятельность).

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

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым применяется косвенный метод «прибыль или убыток» для определения денежных потоков операционной деятельности (использовать «операционную прибыль или убыток»). Кроме того, поправки изменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

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

В настоящее время Компания работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности. По предварительной оценке предполагается, что в результате принятия стандарта в финансовую отчетность Компании необходимо будет внести следующие существенные изменения:

- курсовые разницы будут относиться к той же категории, в которой будут отражены соответствующие статьи доходов и расходов, приводящие к возникновению курсовой разницы;

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- добавится раскрытие новой информации: (а) показатели результатов деятельности, определяемых руководством; (б) определение видов расходов с классификацией по характеру, если в отчете о прибыли или убытке расходы представлены в операционной категории по их назначению; (в) сверки по каждой статье прибыли или убытке между чистыми суммами, представленными в соответствии с МСФО (IFRS) 18, и суммами, ранее представленными в соответствии с МСФО (IAS) 1;

Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Отсутствие возможности обмена валют»

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

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 — «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

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

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

«Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11»

В июле 2024 года, в рамках планового обновления стандартов бухгалтерского учета МСФО, Совет по МСФО выпустил девять поправок с узкой сферой применения. Данные поправки содержат уточнения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение уровня согласованности следующих стандартов:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и сопутствующего Руководства по внедрению МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по официальному обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Следующие официальные обменные курсы использовались Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

в тенге	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллар США	505.53	525.11
Российский рубль	6.34	4.99

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков: и
- 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).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля Компании:

Качество портфеля	Уровень проблемности	Балл
Стабильный	0%	0
Удовлетворительный	от 0% до 30%	1
Неудовлетворительный	свыше 30% до 50%	2
Нестабильный	свыше 50% до 70%	3
Критический	свыше 70%	4

Суть статистического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков – информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 30-ти дней просрочки) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

Баллы по параметрам качество обеспечения и качество портфеля суммируются, и в зависимости от полученного балла присваивается % провизий:

Общий балл	1 Этап	2 Этап		3 Этап
	Дни просрочки			
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	90 и более
	% провизий			
0	0%	1%	3%	5%
1	0%	6%	8%	10%
2	0%	11%	16%	20%
3	0%	21%	23%	25%
4	0%	26%	38%	50%
5	0%	51%	75%	100%

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

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

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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах со сроком погашения менее трех месяцев, денежные средства в пути.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о зачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств при приобретении за плату определяется по сумме фактических затрат на приобретение или стоимости производства, и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением основных средств и затрат по доведению до состояния, в котором, они пригодны к использованию.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В балансовую стоимость единицы основных средств Компания включает расходы по улучшению и ремонту, которые продлевают срок полезной службы активов или улучшают их способность приносить доход. Расходы на ремонт и техническое обслуживание, не соответствующие данному критерию капитализации, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по мере их наступления.

Амортизация

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Износ начисляется линейным методом по следующим срокам полезной службы активов:

	Срок службы
Транспортные средства	10 лет
Компьютерное оборудование	от 6 до 10 лет
Оборудование для кассы	от 4 до 10 лет
Мебель	от 6 до 10 лет

По полностью амортизированным фиксированным активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором амортизируемая стоимость, этих средств была полностью перенесена на себестоимость продукции (работ, услуг) и подлежит списанию с баланса. Если объект фиксированных активов полностью амортизирован, но может выполнять свои функции, то его стоимость и срок полезного использования не пересматриваются.

Прибыль или убыток от реализации или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива и признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Аренда

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

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи,

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Операционная аренда

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

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий подоходный налог

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы 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 или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, 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, по депозитам и по операциям «обратного РЕПО»);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и выпущенным облигациям, по операциям «РЕПО» и обязательствам по аренде;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из должностных окладов;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованный отпуск;
- доплаты в случае временной утраты трудоспособности в размерах, предусмотренных действующим законодательством;
- заработная плата по основному месту рабочим во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы. Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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 маловероятной.

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 и суждения, 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 расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Компании.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок до трех лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и денежных средств в банках может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства на сберегательных счетах	47,228	10,251
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	13,514	7,555
Итого:	60,742	17,806

В течение 2025 года Компания размещала денежные средства в виде краткосрочных депозитов (овернайт) в банках второго уровня по ставке вознаграждения 11,5% - 14,75%. Доходы, полученные по вознаграждениям в размере 3,130 тысяч тенге (2024 год: 1,835 тысяч тенге) отражены в составе процентных доходов (Примечание 11). Денежные средства и их эквиваленты, представленные выше,

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты в валюте выражены в казахстанских тенге.

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге	60,742	17,806
	60,742	17,806

5. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность покупателей и заказчиков	64,675	9,168
Задолженность подотчетных лиц	7,500	7,500
Итого:	72,175	16,668

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам на срок от 10 до 30 дней. Ставка вознаграждения от 15% до 30% на срок займа.

Вознаграждения по просроченным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга или вознаграждению к получению, которая превышает 30 дней.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	666,441	260,563
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	35,205	16,990
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	236,266	15,934
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(228,025)	(28,745)
	709,888	264,742

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

	2025 года	2024 года
На начало	28,745	11,539
Начисление резерва (Примечание 14)	202,169	25,698
Восстановление резерва (Примечание 14)	(2,889)	(8,492)
На конец	445,481	28,745

В таблицах ниже представлена информация относительно суммы выданных займов и их резервов под ожидаемые кредитные убытки.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочные займы физическим лицам	937,912	293,487
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(228,025)	(28,745)
Чистая балансовая стоимость	709,887	264,742

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность страховой компании по агентским вознаграждениям по договорам страхования клиентов	71,477	78,093
Итого:	74,477	78,093

8. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Задолженность поставщикам и подрядчикам	94,275	1,279
Итого:	94,275	1,279

На 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов вся кредиторская задолженность выражена в тенге.

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы полученные от ТОО МФО Юникредо (примечание 17)	470,893	112,909
Итого:	470,893	112,909

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200,000 тысяч тенге (2024 год: 200,000 тысяч тенге). Информация о составе участников Компании представлена в (Примечание 1).

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Уставный капитал	200,000	200,000
Дополнительно оплаченный капитал	231	231
Итого:	200,231	200,231

В 2025 и 2024 годах дивиденды не распределялись.

11. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2025 год	2024 год
Вознаграждения по просроченным займам	364,182	17,808
Вознаграждения по займам	104,973	32,107
Комиссионные доходы	-	51,773
Вознаграждения по депозитам (Примечание 4)	3,130	1,835
Итого:	472,285	103,523

12. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Вознаграждения по займам	115,701	2,910
Итого:	115,701	2,910

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
IT услуги	193,850	5,810
Профессиональные услуги	132,128	8,974
Заработная плата и связанные с ней налоги и платежи	32,596	16,339
Услуги связи и курьерские услуги	25,033	44

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Услуги по обработке платежей	8,807	282
Банковские комиссии	1,716	718
Аренда офиса	2,471	720
Износ и амортизация	66	47
Прочие расходы	169,207	3,635
	565,874	36,569

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2025 год	2024 год
Агентские вознаграждения по страховым договорам	507,643	-
Доходы от восстановления резерва по займам	2,889	8,492
Прочие доходы	5	49
Прочие доходы	510,537	8,541
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (Примечание 6)	(202,169)	(25,698)
Прочие расходы	(202,171)	(25,698)
Всего прочие доходы/(расходы) нетто	308,368	(17,157)

15. РАСХОДЫ/(ЭКОНОМИЯ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2025 год	2024 год
Расход по текущему подоходному налогу	(19,816)	(12,360)
Расходы по подоходному налогу	(19,816)	(12,360)

16. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2025 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	60,742	-	60,742
Кредиты клиентам	709,888	-	709,888
Торговая дебиторская задолженность	72,175	-	72,175
Основные средства и нематериальные активы	-	217	217
Прочие активы	71,502	-	71,502
Итого активы	914,307	217	914,524
Обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	-	470,893	470,893
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	21,645	-	21,645
Торговая кредиторская задолженность	94,275	-	94,275
Итого обязательства	115,920	470,893	586,813
Чистая позиция	798,387	(470,676)	327,711

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17,806	-	17,806
Кредиты клиентам	264,742	-	264,742
Торговая дебиторская задолженность	13,668	-	13,668
Основные средства и нематериальные активы	-	283	283

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Прочие активы	78,138	-	78,138
Итого активы	374,354	283	374,637
Обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	-	112,909	112,909
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	9,380	-	9,380
Торговая кредиторская задолженность	1,279	-	1,279
Прочие обязательства	2,620	-	2,620
Итого обязательства	13,279	112,909	126,188
Чистая позиция	361,075	(112,626)	248,449

17. ОПЕРАЦИИ СО 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 могли не проводиться между несвязанными сторонами, и цены и условия по таким сделкам могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, Участников Компании, прочие компании под общим контролем Участников.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания заключила существенные сделки или имела существенное непогашенное сальдо по сделкам, представлено следующим образом:

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>Остатки по сделкам со связанными сторонами на:</i>				
Займы полученные (примечание 9)	-	470,893	-	112,909
Торговая дебиторская задолженность (Примечание 5)	-	7,500	-	7,500

Вознаграждение руководящему составу

На 31 декабря 2025 и 2024 годов ключевой руководящий персонал состоит из одного человека— генерального директора. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает текущие выплаты и налоги оплачиваемые Компанией за сотрудника. За год, закончившийся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов, вознаграждение ключевому персоналу представлено следующим образом:

	2025 год	2024 год
Вознаграждение руководству	1,517	2,903
Налоги по оплате труда	230	384
	1,747	3,287

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью. Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания не подвержена валютному риску, так как все активы и обязательства выражены в национальной валюте тенге.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

	Примечание	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	60,742	17,806
Кредиты клиентам	6	709,888	264,742
Торговая дебиторская задолженность	5	72,175	13,668
Займы выданные	8	71,477	78,093
		914,282	374,309

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 4). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств: «Fitch Ratings», «S&P» и «Moody's».

Банк	Местонахождение	Рейтинг		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
		31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года		
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	BBB- / Стабильный	BBB- / Стабильный	48,628	10,438
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	BB+ / Стабильный	BB / Стабильный	233	3,022
АО "Bereke Bank"	Казахстан	B+ / Стабильный	B+ / Стабильный	11,881	4,346
				60,742	17,806

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

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

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2025 год
Денежные средства и их эквиваленты	60,742	-	-	-	60,742
Кредиты клиентам	-	709,888	-	-	709,888
Торговая дебиторская задолженность	-	72,175	-	-	72,175
Прочие активы	-	-	71,477	-	71,477
	60,742	782,063	71,477	-	914,282
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долгосрочные финансовые обязательства	-	-	-	470,893	470,893
Торговая кредиторская задолженность	-	-	94,275	-	94,275
Обязательства по налогам	-	-	21,645	-	21,645
	-	-	115,920	470,893	586,813

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Чистая позиция	60,742	782,063	(44,443)	(470,893)	327,469
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2024 год
Денежные средства и их эквиваленты	17,806	-	-	-	17,806
Кредиты клиентам	-	264,742	-	-	264,742
Торговая дебиторская задолженность	-	13,668	-	-	13,668
Прочие активы	-	-	78,093	-	78,093
	17,806	278,410	78,093	-	374,309
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Долгосрочные финансовые обязательства	-	-	-	112,909	112,909
Торговая кредиторская задолженность	-	-	1,279	-	1,279
Обязательства по налогам	-	-	9,380	-	9,380
	-	-	10,659	112,909	123,568
Чистая позиция	17,806	278,410	67,434	(112,909)	250,741

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2025 год
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	60,742	-	60,742
Кредиты клиентам	-	709,888	-	709,888
Торговая дебиторская задолженность	-	72,175	-	72,175
Итого активы	-	842,805	-	842,805
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовая обязательства	-	470,893	-	470,893
Обязательства по налогам	-	21,645	-	21,645
Торговая кредиторская задолженность	-	94,275	-	94275
Итого обязательства	-	584,813	-	584,813

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2024 год
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	17,806	-	17,806
Кредиты клиентам	-	264,742	-	264,742
Торговая дебиторская задолженность	-	13,668	-	13,668
Итого активы	-	296,216	-	296,216
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Финансовая обязательства	-	112,909	-	112,909
Обязательства по налогам	-	9,380	-	9,380
Торговая кредиторская задолженность	-	1,279	-	1,279
Итого обязательства	-	123,568	-	123,568

20. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетных периодах деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

21. 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 рынков. 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 изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Геополитическая ситуация в мире продолжает оказывать давление на мировые цены на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2025 году средняя цена на нефть марки Brent составила 69 доллар США за баррель (2024 год: 81 доллара США за баррель). По итогам 2025 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта (далее – «ВВП») Казахстана составил 6.5% в годовом выражении (2024 год: рост составил 4.4%). В 2025 году инфляция в стране составила 12.3% в годовом исчислении (2024 год: 8.6%).

В течение 2025 года Национальный Банк Республики Казахстан (далее – «НБРК») повысил базовую ставку с 15.25% до 18.0% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 525.11 тенге за доллар США на 1 января 2025 года до 505.53 тенге на 31 декабря 2025 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана. Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать влияние на деятельность Компании.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан относительно новая и характеризуется частыми изменениями в законодательстве, официальными решениями и решениями судов, которые часто носят неясный, противоречивый характер, и по-разному трактуются разными налоговыми органами. Налоги подвергаются проверкам органов различного уровня, которые имеют право начислять значительные штрафы и пени. Налоговый год обычно остается открытым для проверок налоговыми органами в течение пяти лет.

Эти обстоятельства могут создавать в Республике Казахстан налоговые риски, намного более существенные, чем в других странах. Руководство считает, что оно создало достаточные резервы по налоговым обязательствам на основе их интерпретации налогового законодательства, официальных и судебных решений. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться, и влияние на данную финансовую отчетность, если эти органы смогут применить свои интерпретации, может быть существенным.

Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой утверждения настоящей финансовой отчетности к выпуску не произошло существенных событий, которые могли бы оказать влияние на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Компании.

23. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Согласно Постановлению Правления Национального Банка РК («НБРК») от 14 ноября 2019 года №192 минимальный размер уставного капитала для МФО по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 150,000,000 тенге. По состоянию на отчетную дату зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составляет 200,000,000 тенге, что соответствует установленным требованиям.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных уполномоченным органом при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MONEYPLUS»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) не ниже 0,1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0,25 и коэффициент левериджа не выше 10.

На 31 декабря 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0,107 и 0,194; k2 – 0,001 и 0,001; и k3 – 1,791 и 0,434, соответственно.

Директор



Даутова А.Р.

Главный бухгалтер

Карабаев Е.А.