



FINEX-STANDART
Audit Company
Kazakhstan

**Акционерное Общество
«NGDEM Finance»**

**Отдельная годовая финансовая
отчётность
и отчет независимого аудитора**

за 2025 год



СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Отдельный отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года	7
Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года	8
Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (косвенный метод) в тыс. тенге	9
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.....	10
Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности	11

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Руководство Общества отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Общества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности; и
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Общество 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 Обществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Общества и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО и законодательству Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для обеспечения сохранности активов Общества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством Общества 26 мая 2026 года.

Подписано и утверждено от имени Руководства Общества:

Жакишев Д.Х.
Председатель правления



Тушкенова А.Е.
Главный бухгалтер



FINEX-STANDART

Audit Company
Kazakhstan

Утверждаю:

Директор ТОО «Finex-Standart»

Жанобекова А.И.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества «NGDEM Finance»**

Мнение аудитора по отдельной финансовой отчетности

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «NGDEM Finance» (далее – «Общество»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отдельный отчет о совокупном доходе, отдельный отчет об изменениях в капитале и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснительные примечания к данной отдельной финансовой отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность АО «NGDEM Finance» справедливо представляет финансовое положение Общества во всех существенных аспектах по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты, движение денежных средств и капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Аудиторские процедуры, которые мы выполнили
Правильность учета финансовых активов Суммы финансовых активов в отчете о финансовой позиции являются существенными.	В отношении финансовых активов в виде ценных бумаг: мы получили необходимые и достаточные подтверждения по наличию ценных бумаг у Общества, по правильности их классификации для целей учета и обсудили их с руководством, получили необходимые и достаточные подтверждения от третьих лиц. Мы провели оценку исходных данных, анализ рыночных данных, имеющих

Finex-Standart
Member of JPA International
Office 343, Block 4.4, 55/23 Mangilik El, Astana city
T +7 (707) 705 27 53 M +7 (701) 951 40 80 <https://www.finexst.kz/>

	<p>отношение к конкретным активам и анализ критериев оценки, использованных Обществом.</p> <p><u>В отношении денежных средств:</u> мы запросили и получили подтверждения по наличию денежных средств от финансовых организаций, о правах на имеющиеся денежные средства, проверили точность валютных курсов для отражения в функциональной валюте, запросили и получили сведения о наличии каких –либо ограничений по ним.</p>
<p>Обесценение финансовых активов Вопросы обесценения финансовых активов являются областью суждения руководства и при оценке используется профессиональное суждение, суммы обесценения являются существенными.</p>	<p><u>В отношении финансовых активов в виде ценных бумаг:</u> наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки справедливой стоимости ценных бумаг по портфелю. Мы рассмотрели суждения, использованные руководством Общества при определении рыночной стоимости по ценным бумагам, имеющихся в портфеле. Мы провели оценку исходных данных и анализ допущений, использованных Обществом.</p> <p><u>В отношении денежных средств:</u> мы проанализировали распределение денежных средств по банкам хранения, изучили данные по текущим и историческим рейтингам всех использованных финансовых институтах и учетную политику, применяемую в Обществе в отношении начисления ОКУ. Мы рассмотрели информацию, раскрытую в финансовой отчетности в отношении оценки резерва под ОКУ по финансовым активам с учетом требований МСФО.</p>

Прочая информация

Данную отдельную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2025 год, аудированный отчет по которой также проведен нами одновременно с данной отдельной финансовой отчетностью.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которое Руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности, Руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие сведений, относящихся к непрерывной деятельности и за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными Стандартами Аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

❖ Выявляем и оцениваем риски существенных искажений отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся надлежащими и достаточными, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации и действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля общества;

❖ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации; делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной 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 могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность; проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Руководством, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

**Руководитель аудита, по результатам которого
выпущено настоящее заключение независимого
аудитора**

Еспенбетова Р.К. /Аудитор РК



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0000075 от 11.05.2012 г.

Государственная лицензия юридического лица
№ 24034581 от 05.12.2024 г.

Адрес аудитора: Республика Казахстан,
Астана, пр. Мәңгілік Ел 55/23, блок С4.4, офис
343.

«26» мая 2026 года

Отдельный отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Прим.	За 2025 г.	За 2024 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	4	720 837	828 376
Процентный расход	4	(351 109)	(487 797)
Чистый процентный доход		369 728	340 579
Комиссионное вознаграждение	5	189 356	218 531
Комиссионные расходы	5	(238 323)	(203 505)
Чистый комиссионный доход		(48 967)	15 026
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости	6	1 840 541	4 502 186
(Расходы) или доходы от создания резервов	7	(35 430)	(66 870)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)		(19 813)	1 323 505
Доход по дивидендам		9 909	107 207
Прочие доходы	9	272 729	52 109
Прочие расходы	9	(62 677)	(111 839)
Чистые непроцентные доходы		2 005 259	5 806 299
Операционный доход		2 326 020	6 161 903
Операционные расходы	8	(2 200 504)	(2 195 146)
Прибыль / убыток до налогообложения		125 516	3 966 757
Корпоративный подоходный налог	10	6 759	(233 207)
Прибыль / убыток за период		132 275	3 733 550
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		390 995	(204 813)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		390 995	(204 813)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		69 885	(46 873)
Доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		69 885	(46 875)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		460 880	(251 686)
Итого совокупный доход за период		593 155	3 481 864
Прибыль на акцию (тенге)		31	197

Подписано и утверждено от имени Руководства Общества:

Жакишев Д.Х.
Председатель правления



Тушкенова А.Е.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 4-6.

Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 года

(На конец дня 31 декабря 2025 года)

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	997 747	971 799
Дебиторская задолженность	12	59 564	127 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	150 061	245 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	13	7 039 438	7 869 812
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	14	690 590	690 590
Основные средства	15	226 722	115 505
Актив в форме права собственности	16	-	28 627
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	18	691 022	-
НМА	17	278 445	150 535
Предоплата по подоходному налогу	19	218 990	-
Прочие активы	20	97 091	97 602
Отложенный налоговый актив	10	26 715	19 956
Итого активов		10 476 385	10 316 853
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Обязательство по сделкам "РЕПО"	21	2 741 240	2 397 364
Кредиторская задолженность	22	54 341	83 384
Обязательства по подоходному налогу		0	84 004
Прочие обязательства	22	221 341	885 794
Итого обязательств		3 016 922	3 450 546
Собственный капитал			
Акционерный капитал	23	69 773	69 773
Резерв изменения справедливой стоимости		828	(388 123)
Нераспределенная прибыль		7 388 862	7 184 658
Итого собственного капитала		7 459 463	6 866 308
Итого обязательств и собственного капитала		10 476 385	10 316 853

Подписано и утверждено от имени Руководства Общества:

Жакишев Д.Х.
Председатель правления



Тушкенова А.Е.
Главный бухгалтер

Отдельный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года (косвенный метод)

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	125 516	3 966 757
Корректировки:	1 104 817	(11 722)
в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	39 216	15 906
Дивиденды	(9 909)	(107 207)
Резервы	35 430	66 870
Процентный доход	(720 837)	(828 116)
Процентный расход	351 109	487 797
(Расходы) или доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	3 299 341	3 311 539
(Расходы) или доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 698 305)	(2 855 227)
прочие корректировки на неденежные статьи	(191 228)	(103 285)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	1 230 333	3 955 035
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	302 665	(6 050 083)
(Увеличение) уменьшение фин. Активов	(691 022)	-
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	925 656	(5 985 967)
(Увеличение) уменьшение комиссионных вознаграждений к получению	67 521	(9 356)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	510	(54 760)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	(433 624)	564 018
Увеличение (уменьшение) финансовых обязательств	343 876	
Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	(29 043)	30 624
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	(84 004)	(134 198)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(664 453)	667 592
Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности	1 099 374	(1 531 030)
Оплата подоходного налога	(308 179)	(395 268)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	791 195	(1 926 298)
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка основных средств и нематериальных активов	(281 668)	(190 924)
Инвестиции в дочернюю компанию	-	(478 910)
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	(281 668)	(669 834)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Операции РЕПО	(354 503)	2 397 364
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	(354 503)	2 397 364
Влияние изменение обменных курсов	(34 053)	60 717
Резерв	(95 023)	(78 173)
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	25 948	(216 224)
Остаток денег на начало периода	971 799	1 188 023
Остаток денег на конец периода	997 747	971 799

Подписано и утверждено от имени Руководства Общества:

Жакишев Д.Х.
Председатель правления

Тушкенова А.Е.
Главный бухгалтер

Примечания на стр.11-38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 4-6.

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2025 года

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего
Сальдо на 01 января 2024 г.	69 773	(136 437)	3 451 108	3 384 444
Совокупный доход за период	-	(251 686)	3 733 550	3 481 864
Сальдо на 31 декабря 2024 г.	69 773	(388 123)	7 184 658	6 866 308
Перенос накопленного резерва при выбытии долевых FVOCI	-	(71 929)	71 929	-
Совокупный доход за период	-	460 880	132 275	593 155
Сальдо на 31 декабря 2025г.	69 773	828	7 388 862	7 459 463

Подписано и утверждено от имени Руководства Общества:

Жакишев Д.Х.
Председатель правления



Тушкенова А.Е.
Главный бухгалтер

Пояснительная записка к отдельной финансовой отчетности

1. Информация об Обществе

Акционерное общество «NGDEM Finance» (далее — «Компания», «Общество») было основано в декабре 1997 года в Республике Казахстан в соответствии с действующим законодательством. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее — «НБРК») и осуществляется на основании лицензии № 3.2.199/144 от 31 мая 2017 года, предоставляющей право на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Согласно условиям лицензии, Компания имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- деятельность по управлению инвестиционным портфелем, включая деятельность без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

Также Общество получило лицензию на проведение банковских операций. Лицензия № 0001527 от 14.05.2024 года выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Основная деятельность Компании включает оказание брокерских услуг, номинальное держание и управление инвестиционными портфелями в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество вправе осуществлять инвестиции как от имени клиентов, так и от своего собственного имени.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабдолова, 16, корпус 1.

По состоянию на 31 декабря 2025 года основным акционером Общества, владеющим 72,96070533% голосующих акций, является Нурлан Какенович Амиржанов, резидент Республики Казахстан. В числе акционеров также значится ТОО «АРПАУЭР-КРОФТ», владеющее 7,2% акций, конечным бенефициаром которого также является Нурлан Какенович Амиржанов. Прочие акционеры — физические лица, резиденты Республики Казахстан, каждый из которых владеет менее чем 10% акций.

Компания имеет две дочерние организации, в которых ей принадлежит 100% долей участия:

1. Частная компания NGDEM Global Limited, зарегистрированная 4 марта 2021 года Комитетом Международного финансового центра «Астана» (БИН 210340900030). Единственным участником компании является АО «NGDEM Finance». Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Мангилик Ел, офис 202, район Есиль, Z05T3F5. Компания обладает лицензией на осуществление регулируемой деятельности, выданной Управлением финансовых услуг Астаны (AFSA) — регулятором МФЦА, 21 апреля 2021 года. Номер лицензии: AFSA-A-LA-2021-0011. Уставный капитал составляет 500 тыс. долларов США, что эквивалентно 211 680 тыс. тенге, включая ее 100% дочернюю компанию - Deal Vanguard Limited, зарегистрированную 10 марта 2015 года на территории Британских Виргинских островов (приобретена 23.07.2025 года);

2. Частная компания Esentai Asset Management была создана в соответствии с законодательством Республики Казахстан 25 июля 2024 года (БИН 240740900962). Регистрирующим органом Компании является Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг. Деятельность Компании регулируется Управлением по финансовым услугам Астаны, независимым регулятором финансовых услуг и связанной с ними деятельности. Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, Z05T0C4, город Астана, район Есиль, улица Турара Рыскулова дом 1 кв. 143. Компания имеет лицензию на осуществление регулируемой деятельности: занимается инвестициями в качестве принципала, управляет схемой коллективного инвестирования и предоставляет администрации фонда разрешение на осуществление регулируемой деятельности со структурированными продуктами, опционами, фьючерсами и контрактами на разницу для профессиональных клиентов. Лицензия AFSA-A-LA-2024-0024 выдана Управлением финансовых услуг Астаны, регулирующим органом МФЦА, 23 августа 2024 года. Уставный капитал составляет 1 000 тыс. долларов США, что эквивалентно 478 910 тыс. тенге.

На 31 декабря 2025 года численность сотрудников Общества составляет 45 человек.

Данная отдельная финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Компании 26 мая 2026 года.



Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

Деятельность Общества подвержена влиянию экономических условий в Республике Казахстан, а также изменений на международных финансовых и сырьевых рынках.

На финансовое положение и результаты деятельности Общества могут оказывать влияние такие факторы, как изменение цен на сырьевые товары, колебания валютных курсов, инфляционные процессы, изменение процентных ставок, геополитическая нестабильность, санкционные ограничения, а также изменения в налоговом, валютном и ином законодательстве Республики Казахстан.

В течение 2025 года и после отчетной даты сохранялась повышенная волатильность на мировых финансовых рынках, обусловленная продолжающейся геополитической напряженностью и изменениями внешнеэкономических условий. Указанные факторы могут оказывать влияние на ликвидность финансовых рынков, стоимость финансовых инструментов, валютные курсы и деловую активность в регионе.

Руководство Общества осуществляет постоянный мониторинг развития экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для минимизации возможного негативного влияния на деятельность Общества.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества. Фактическое влияние будущих экономических условий может отличаться от текущих оценок руководства.

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Подготовка отдельной финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего года:

Заявление о соответствии

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям МСФО (КИМСФО).

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

Руководство подготовило данную отдельную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Общества.

Данная отдельная финансовая отчетность Компании, 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.

Функциональная валюта

Компания ведет учет в казахстанских тенге в соответствии с действующим законодательством Казахстана. Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если иное не указано при раскрытии.

Курсы обмена валют

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

При подготовке данной отдельной финансовой отчетности использовались следующие обменные курсы иностранных валют по отношению к тенге:

	На 31.12.2025 г.	Средневз. за 2025 г.	На 31.12.2024 г.	Средневз. за 2024 г.
Доллары	505,53	521,59	525,11	469,44
Евро	593,44	590,15	546,74	507,86
Швейцарский франк	637,33	630,43	580,68	533,96
Фунты стерлингов	679,33	687,92	658,91	600,27
Российские рубли	6,34	6,28	4,88	5,08

Сроки полезной службы основных средств

Общество оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств на конец каждого отчетного года, а изменения учитываются, как изменение расчетных оценок в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках»

Инвестиции в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности Компании

Инвестиции в дочерние организации в отдельной финансовой отчетности Компании учитываются по первоначальной стоимости приобретения в соответствии с МСФО (IAS) 27.

Первоначальная стоимость инвестиций включает сумму фактически внесенных вкладов в уставный капитал дочерних организаций и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением долей участия.

После первоначального признания инвестиции учитываются по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения при наличии признаков такого обесценения.

Компания анализирует наличие признаков обесценения инвестиций на каждую отчетную дату. При наличии признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость инвестиции. Если балансовая стоимость инвестиции превышает ее возмещаемую стоимость, признается убыток от обесценения.

Дивиденды, полученные от дочерних организаций, признаются в составе прибыли или убытка периода в момент возникновения права Компании на получение дивидендов.

Инвестиции в дочерние организации прекращают признаваться при выбытии либо утрате контроля над соответствующей организацией. Финансовый результат от выбытия определяется как разница между:

- суммой возмещения, полученного при выбытии инвестиции; и
- балансовой стоимостью инвестиции на дату прекращения признания.

В настоящей отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние организации представлены долями участия в следующих компаниях, занимающихся финансовой деятельностью:

- Частная компания NGDEM Global Limited, зарегистрированная 4 марта 2021 года Комитетом Международного финансового центра «Астана» (БИН 210340900030), 100% владения;
- Частная компания Esentai Asset Management была создана в соответствии с законодательством Республики Казахстан 25 июля 2024 года (БИН 240740900962). Регистрирующим органом Компании является Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг, 100% владения.
- Deal Vanguard Limited, зарегистрированная 10 марта 2015 года на территории Британских Виргинских островов в соответствии с Законом о коммерческих компаниях БВО 2004 г. (приобретена Частной компанией NGDEM Global Limited 23 июля 2025 года, 100% владения).

Компания не применяет метод долевого участия и не оценивает инвестиции по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности.

Ставки дисконтирования и справедливая стоимость финансовых инструментов

Когда справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется с использованием методов дисконтирования будущих денежных потоков, Общество использует процентные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков для данных целей. Данные процентные ставки являются оценкой рыночных ставок, отражающих риски и характеристики дисконтированных финансовых активов и обязательств.

Налогообложение

В Республике Казахстан зачастую в отношении как текущих, так и будущих сумм, и сроков налоговых обязательств существуют неопределенности из-за неоднозначного толкования отдельных налоговых норм. С учетом разнообразия и долгосрочного характера договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки в уже отраженных в отчетности суммах расходов и доходов по корпоративному подоходному налогу.

Руководство считает, что все налоговые обязательства отражены с максимальным учетом всех возможных отклонений из-за различных интерпретаций, имеющих место в налоговых правилах на отчетную дату.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Применение новых и пересмотренных стандартов и разъяснений

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., соответствует учетной политике, применявшейся в текущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2025 г.

В течение 2025 года Компания применяла все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные для применения в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года. Применение данных стандартов и поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

В частности, Компания применила поправки к МСБУ (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» в части отсутствия возможности обмена валют. Поправки содержат разъяснения относительно определения возможности обмена одной валюты на другую и порядка определения обменного курса в случаях, когда обмен валюты временно невозможен.

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности были выпущены новые стандарты и поправки к стандартам, которые еще не вступили в силу и не применялись Компанией досрочно.

К таким стандартам и поправкам относятся:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСБУ (IAS) 1 и вводит новые требования к представлению информации в отчете о прибыли или убытке и раскрытию финансовых показателей;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, включающие отдельные изменения в МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 7.

Компания в настоящее время оценивает влияние указанных стандартов и поправок на финансовую отчетность. По предварительной оценке, руководства, их применение не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

3. Обзор существенных аспектов учетной политики.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

У Общества должен быть доступ к основному и наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка для определения цены актива или обязательства исходя из лучших интересов. 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.

Общество 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 отдельной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, классифицируются соответственно, как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Общество определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесенного убытка от обесценения, сумма убытка оценивается

как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, прибыли и убытки признаются в составе прибыли и убытка:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- комиссионные доходы;
- дебиторская задолженность;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли и убытки от измерения валютных курсов.

Займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной 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.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях или убытках.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО».

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
 - ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы кредитных убытков; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые инструменты: инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, классифицируемые по усмотрению Компании.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

Обесценения не признаются по долевым инструментам.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- такие финансовые инструменты, по которым имеется низкий кредитный риск на дату отчета, а также такие финансовые инструменты, по которым кредитный риск является стабильным с момента первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») — это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий возможного дефолта по финансовому инструменту в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Уровень 1».

Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными

активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Уровень 2». В случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным.

К «Уровню 3» относятся финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

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

Кредитное обесценение финансового актива необходимо, если имеют место следующие обстоятельства:

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений;
- затруднения для ликвидности ценной бумаги в результате санкционных ограничений;
- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- возникновение вероятности банкротства эмитента и т.п.

Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы (или – где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Общество не передало, но и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, оно оценивает, сохранило ли оно риски и выгоды, связанные с правом собственности, и если да, в каком объеме. Если Общество не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.

Долговые ценные бумаги и иные финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части

Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у эмитента/заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки. Данная оценка выполняется для каждого финансового актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающего участия;
- договоров финансовых гарантий.

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. 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 отчете о прибылях или убытках.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

Основные средства

Общество использует модель оценки по себестоимости для отражения в отдельной финансовой отчетности. Основные средства показываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, рассчитанного по методу равномерного списания стоимости в течение расчетных сроков полезной службы и любых убытков от обесценения. Тест на обесценение всех существующих основных средств производится не реже 1 раза в год.

Ниже приведена расшифровка расчетных сроков полезной службы основных средств:

Транспортные средства	до 10 лет
Компьютеры и орг.техника	5–10 лет
Прочие основные средства	5-10 лет

Износ начисляется на все виды основных средств, исключая земельные участки. Остаточный срок, срок полезного использования и методы амортизации пересматриваются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного периода.

Если какие –либо активы используются лишь для определенного договора или проекта, то срок полезной службы может быть определен больше или меньше сроков, установленных в учетной политике, для обычных случаев.

Если балансовая стоимость актива уменьшилась в результате уценки (обесценения), то такое уменьшение

подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП), – это наибольшая из следующих величин:

справедливая стоимость актива (ПГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Расходы на выплаты работникам

У Общества нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от обязательной государственной пенсионной системы, действующей в РК и предусматривающей внесение работодателем до 10% от заработной платы работников в качестве отчислений на их специальные счета. Согласно законодательству, работники сами несут ответственность за свое пенсионное обеспечение, и Общество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам своим работникам после выхода их на пенсию. Общество также не имеет обязательств по выплатам пенсионерам каких-либо значительных компенсаций, которые требуют начислений.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые на отчетную дату в РК.

Текущий налог на прибыль к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Общества периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой

отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние Общества, ассоциированные Общества, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние Общества, ассоциированные Общества, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой Общества и налоговому органу.

Налоговые выгоды, приобретенные в рамках объединения бизнеса, но не удовлетворяющие критериям для отдельного признания на эту дату, признаются впоследствии, в случае появления новой информации об изменении фактов и обстоятельств. Корректировка отражается как уменьшение гудвилла (если ее величина не превышает размер гудвилла), если она была осуществлена до завершения первоначального учета приобретения бизнеса, в иных случаях она признается в составе прибыли или убытка

Налоги прочие

В РК действуют различные налоги, которыми облагается деятельность Общества. Эти налоги, в основной своей массе, включены в расходы периода, а также в расходы по себестоимости в отчетном периоде.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются тогда, когда у Общества есть текущие обязательства (юридические

и фактические), как результат событий прошлых событий, и при этом существует достаточная вероятность оттока активов и возможность достоверного определения суммы данного обязательства.

Если эффект временной стоимости денег является существенным, оценочные обязательства определяются путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущий рынок временной стоимости денег, а также по возможности, риски, относящиеся к обязательству. Если имеется дисконтирование, то увеличение обязательства с течением времени, признается как затраты по займам.

Условные обязательства

Потенциальные обязательства могут быть признаны в отдельной финансовой отчетности лишь тогда, когда они считаются вероятными, и может быть осуществлена надежная оценка таких обязательств. Условные обязательства не признаются в отдельной финансовой отчетности, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности, если только возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отдельной финансовой отчетности, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Связанные стороны

Связанные стороны включают участников Общества, ключевой управленческий персонал. К связанным сторонам также относятся близкие родственники ключевого персонала и организации, аффилированные к Обществу.

Последующие события

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые предоставляют дополнительную и существенную информацию о положении Общества на дату составления отчета о финансовой позиции и являющиеся корректирующими событиями отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях при их существенности.

Управление финансовыми рисками

Обзор основных подходов

Использование финансовых инструментов подвергает Общество следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном примечании представлена информация о подверженности каждому из указанных рисков, о целях Общества, его политике и процедурах оценки и управления данными рисками, и о подходах Общества к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной отдельной финансовой отчетности.

Руководство Общества несет ответственность за организацию системы управления рисками Общества и надзор за функционированием этой системы.

Политика Общества по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Общество, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Общества. Общество устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Общества осуществляет надзор за тем, каким образом контролируется соблюдение политики и процедур Общества по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Общество.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной и, вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны. Финансовые активы Общества, которые потенциально подвержены кредитному риску, преимущественно относятся к инвестиционным ценным бумагам.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Общества кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя и заказчика. Общество не имеет установленной кредитной политики. Общество в основном осуществляет сделки с заказчиками и покупателями на основании предоплаты. На основе прошлого опыта руководство Общества считает, что риск неуплаты текущими и существующими покупателями незначителен. Общество создает оценочный резерв под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку величины уже понесенных убытков. Основными компонентами данного оценочного резерва являются компонент конкретных убытков, относящийся к активам, величина каждого из которых является по отдельности значительной, и компонент совокупного убытка, определяемого для группы (портфеля) сходных между собой активов в отношении уже понесенных, но еще не зафиксированных убытков. Расчетная оценка величины общего убытка определяется на основе статистических данных за прошлые периоды о платежах по сходным финансовым активам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения. Подход Общества к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Общества ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Общества. Обычно Общество обеспечивает наличие денежных средств, доступных по первому требованию, в объеме, достаточном для покрытия ожидаемых операционных расходов в течение 90–120 дней, включая расходы по обслуживанию финансовых обязательств. При этом не учитывается потенциальное влияние исключительных обстоятельств, возникновение которых нельзя было обоснованно предусмотреть, например, стихийных бедствий.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен окажут негативное влияние на прибыль Общества или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности произведенных инвестиций. Общество не применяет специальные правила учета операций хеджирования в целях регулирования изменчивости показателя прибыли или убытка за период.

Валютный риск

Общество подвергается валютному риску, осуществляя операции закупок, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Общества. Указанные операции выражены в основном следующими валютами: долларами США, евро и российскими рублями.

Риск изменения ставки вознаграждения

Руководство не имеет формализованной политики в части того, в каком соотношении должны распределяться процентные риски между займами с фиксированной и переменной ставками процента. Однако в случае привлечения кредитов или займов, руководство будет решать вопрос о том, какая ставка процента – фиксированная или переменная – будет более выгодной на протяжении ожидаемого периода до наступления срока погашения, на основе собственных профессиональных суждений.

Прочие риски изменения рыночной цены

Общество не заключает никаких договоров на приобретение или продажу товаров и услуг, кроме как для целей использования и продаж, исходя из ожидаемых потребностей Общества; такие договоры не предусматривают осуществление расчетов в нетто-величине.

Управление капиталом

Руководство Общества преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы оптимизировать доверие заказчиков, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Руководство контролирует показатель нормы прибыли на капитал и стремится поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала. В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Общества к управлению капиталом.

4. Процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки

	2025 год	2024 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам	716 735	828 116
Доходы по операциям "обратное РЕПО"	4 102	260
Доходы прочие		
Итого процентных доходов	720 837	828 376
Процентные расходы:		
Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам	(351 109)	(487 797)
Итого процентные расходы	(351 109)	(487 797)

5. Комиссионное вознаграждение и комиссионные расходы

Ниже представлены комиссионные доходы по договорам с покупателями в сфере применения МСФО(IFRS) 15 и комиссионные расходы:

	2025 год	2024 год
Комиссионные доходы:		
Брокерские услуги	186 818	218 088
Услуги по управлению активами	2 538	443
Итого, комиссионных доходов	189 356	218 531
Комиссионные расходы:		
Услуги по брокерской и дилерской деятельности	(11 389)	(23 128)
Услуги фондовой биржи	(15 025)	(16 649)
Услуги кастодиана	(6 757)	(6 849)
Услуги иных профессиональных участников рынка ценных бумаг	(205 152)	(156 879)
Итого, комиссионных расходов	(238 323)	(203 505)

6. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами оцениваемых по справедливой стоимости

	2025 год	2024 год
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости	1 840 541	4 502 186
Доходы от купли продажи финансовых активов	3 441 577	4 958 498
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости (Расходы) или доходы от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 299 341)	(3 311 539)
	1 698 305	2 855 227

7. Расходы от создания резервов

Прочие доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
(Расходы) или доходы от создания резервов	(35 430)	(66 870)
<i>в том числе:</i>		
Расходы по ОКУ по денежным средствам	(16 858)	(66 506)
Расходы по резерву по ДЗ	(18 572)	(365)

8. Операционные расходы

Операционные расходы включают следующие компоненты:

	2025 год	2024 год
Заработная плата	1 414 518	1 573 383
Услуги банка	48 822	49 508
Расходы по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	228 287	193 372
Расходы по резервам	154 646	137 200
Услуги по сопровождению программного обеспечения	26 200	11 397
Информационные услуги	32 886	30 574
Материальные расходы	25 902	13 881
Командировочные расходы	58 655	25 574
Услуги рекрутинга	15 767	4 422
Расходы по аренде помещения и автотранспорта	11 658	17 679
Расходы по амортизации	59 645	16 495
Прочие	59 231	47 661
Профессиональные услуги	63 051	59 272
Штрафы	1 236	14 730
Итого:	2 200 504	2 195 146

9. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
Прочие доходы	272 729	52 110
Доход от возврата дисконта	46 916	39 779
Суммовая разница	221 969	
Прочие	3 844	12 330
Прочие расходы	(62 677)	(111 839)
в том числе:		
Расходы по дисконтированию	(62 677)	(85 503)
Суммовая разница	-	(21 276)
Прочие	-	(5 060)

10. Корпоративный подоходный налог

Общество уплачивает налог по ставке 20% только в Республике Казахстан. Расходы по подоходному налогу за 2025 и 2024 годы, заканчивающиеся 31 декабря, включали в себя следующее:

	2025 год	2024 год
Прибыль до налогообложения	125 516	3 967 757
Доходы не подлежащие налогообложению	(512 907)	(2 790 562)
Налогооблагаемый доход с учетом корректировки	(387 391)	1 176 733
Налогооблагаемый доход	-	1 677 373
уменьшение налогооблагаемого дохода	-	(500 640)
Текущий подоходный налог 20%	0	235 347
Расходы (доходы) по отложенному подоходному налогу	(6 759)	(2 139)
Итого	(6 759)	233 207

Ниже представлен налоговый эффект основных временных разниц, которые вызывают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря.

	2023 г.	Изменение в ОПУ	2024 г.	Изменение в ОПУ	2025 г.
Налоговый актив (обязательство) – нетто на начало периода	17 817	2 139	19 956	6 761	26 715
Активы по отложенному налогу, возникающие от:					
Налоги	-	-	-	3 684	3 684
Резервы по отпускам и прочим обязательствам	22 499	5 147	27 646	5 472	33 118
Актив по отложенному налогу	22 499	5 147	27 646	9 156	36 802
Обязательства по отложенному налогу, возникающие от:					
Разница балансовой стоимости ОС и нематериальных активов	(4 682)	(3 008)	(7 690)	(2 397)	(10 087)
Обязательства по отложенному налогу	(4 682)	(3 008)	(7 690)	(2 397)	(10 087)
	2023 г.	Изменение в ОПУ	2024 г.	Изменение в ОПУ	2024 г.
Налоговый актив (обязательство) – нетто на конец периода	17 817	2 139	19 956	6 759	26 715

11. Денежные средства

Денежные средства на 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлены следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях	1 088 259	1 048 244
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	92 798
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	7 594	11 241
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	303
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17 656	207 220
Клиринговый центр KASE	964 031	50 367
Центральный депозитарий Ценных бумаг не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	99	678 310
	98 879	8 006
Другие эквиваленты денежных средств	4 511	1 728
Резерв по ДС	(95 023)	(78 173)
Итого денежные средства	997 747	971 799

По состоянию на 31 декабря 2025 года денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на брокерских счетах в ЧК NGDEM Global Limited и в АО «NGDEM Finance» и на текущих счетах в местных банках.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

12. Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению к получению

На 31 декабря 2025 и 2024 годов, задолженность по начисленному комиссионному вознаграждению составляло:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	721	684
Комиссионные доходы за брокерско-дилерские услуги	76 531	126 401

Прочая торговая дебиторская задолженность	884	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18 572)	-
Всего	59 564	127 085

13. Ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, ценные бумаги представлены следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 061	333 994
Вознаграждение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без рейтинга)	-	892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(89 543)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 061	245 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	8 068 688	10 476 225
Вознаграждение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без рейтинга)	165 744	197 343
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 194 994)	(2 803 756)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	7 039 438	7 869 812

Информация по географической концентрации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости представлена следующим образом:

На 31.12.2025 г.

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Акции национальных компаний РК	35 350	-	-	35 350
Еврооблигации Министерство финансов Республики Казахстан	3 367 868	-	-	3 367 868
Другие ценные бумаги	3 127 205	150 061	1 704 009	4 981 275
Итого Финансовые инструменты	6 530 423	150 061	1 704 009	8 384 492
Начислен Резерв под обесценение	-	-	(1 194 994)	(1 194 994)
Итого ценные бумаги за минусом резерва	6 530 423	150 061	509 015	7 189 499

На 31.12.2024 г.

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Акции национальных компаний РК	5 960	-	-	5 960
Другие ценные бумаги	7 770 112	907 318	2 325 064	11 002 494
Итого Финансовые инструменты	7 776 072	907 318	2 325 064	11 008 454
Начислен Резерв под обесценение	-	(599 674)	(2 293 625)	(2 893 299)
Итого ценные бумаги за минусом резерва	7 776 072	307 644	31 439	8 115 155

14. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, инвестиции, учитываемые методом долевого участия представлены по себестоимости следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, в том числе:		
Частная Компания "NGDEM Global Limited"	211 680	211 680
Частная Компания "Esentai Asset Managament"	478 910	478 910
Итого:	690 590	690 590

15. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023	60 000	38 322	7 661	105 983
Поступления	15 539	18 788	6 062	40 389
Выбытие		(519)	(70)	(589)
На 31 декабря 2024	75 539	56 592	13 653	145 784
Поступления	122 729	16 639	11 066	150 433
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2025	198 268	73 231	24 719	296 217
Накопленный износ				
На 31 декабря 2023	(5 242)	(7 314)	(1 816)	(14 372)
Начисленный износ	(6 971)	(7 744)	(1 780)	(16 495)
Списание амортизации в связи с выбытием		519	70	589
На 31 декабря 2024	(12 213)	(14 540)	(3 526)	(30 279)
Начисленный износ	(19 080)	(14 619)	(5 517)	(39 216)
Списание амортизации в связи с выбытием	-	-	-	-
На 31 декабря 2025	(31 293)	(29 159)	(9 043)	(69 495)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2024	63 326	42 052	10 127	115 505
На 31 декабря 2025	166 974	44 072	15 676	226 722

16. Активы в форме права пользования

У Общества имеется долгосрочные договора аренды офисного помещения. Срок аренды составляет 5 лет. В отношении этого договора Общество признает актив в форме права пользования.

	Производственное помещение на условиях аренды	Всего
Балансовая стоимость:		
На 31.12.2022 г.	-	-
Поступление	36 545	36 545
Расходы по амортизации	(609)	(609)
На 31.12.2023 г.	35 936	35 936
Поступление	-	-
Расходы по амортизации	(7 309)	(7 309)
На 31.12.2024 г.	28 627	28 627
Поступление	142 573	142 573
Выбытие	(150 770)	(150 770)

Расходы по амортизации	(20 429)	(20 429)
На 31.12.2025 г.	-	-

По договору возникают обязательства по аренде, представлены в таблице ниже:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
На начало периода	30 760	37 002
Поступление		0
Начисление вознаграждения	6 286	5 060
Платежи	(35 520)	(11 302)
На конец периода	1 526	30 760
в том числе:		
- Краткосрочные	1 526	6 236
- Долгосрочные	-	24 524

Ниже представлены суммы по договору аренды, признанные в составе прибыли или убытка:

	2025 год	2024 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(20 429)	(7 309)
Процентный расход по обязательствам по аренде	(6 286)	(5 060)
Итого суммы, признанные в составе прибыли или убытка	(26 715)	(12 369)

Компания расторгла все имеющиеся договора аренды в 2025 году.

17. Нематериальные активы в стадии разработки

По состоянию на 31 декабря 2025 года Компания отражает в составе нематериальных активов затраты на разработку программного обеспечения, находящегося в стадии незавершенного производства, в размере 278 445 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания отражает в составе нематериальных активов затраты на разработку программного обеспечения, находящегося в стадии незавершенного производства, в размере 150 535 тыс. тенге.

Разработка осуществляется в соответствии с внутренним проектом по цифровой трансформации ключевых бизнес-процессов. Планируется, что программное обеспечение будет использоваться в операционной деятельности Компании для повышения эффективности учета, отчетности и управления.

Предполагаемая дата завершения работ и ввода программного обеспечения в эксплуатацию — второй квартал 2026 года. После завершения разработки актив будет переведен из состава незавершенного производства в состав готовых нематериальных активов и будет амортизироваться на систематической основе в течение срока полезного использования, определенного Компанией.

18. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного "РЕПО"»

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Сделки "РЕПО"	691 022	-
Итого:	691 022	-

19. Предоплата по корпоративному подоходному налогу

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. налоговый актив по подоходному налогу представлен следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	218 990	-
Итого:	218 990	-

20. Прочие активы

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

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Расходы будущих периодов	3 110	1 768
Ссуды персоналу (за минусом резерва)	45 544	45 281
Авансы выданные	21 404	29 320
Налоговые активы	2 541	6 845
Запасы	21 881	14 388
Прочие активы	2 611	-
Итого	97 091	97 602

21. Обязательство по сделкам "РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. финансовые обязательства представлены следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Сделки "РЕПО"	2 741 240	2 397 364
Итого	2 741 240	2 397 364

22. Кредиторская и прочая задолженность

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. кредиторская и прочая задолженность представлены следующим образом:

	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Кредиторская задолженность:		
Кредиторская задолженность	20 765	28 777
Кредиторская задолженность по аренде	1 526	30 760
Комиссионные расходы	32 050	23 847
Прочие обязательства	-	-
Итого кредиторская задолженность	54 341	83 384
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства	54 142	181 451
Резервы	165 588	138 229
Задолженность по оплате труда	180	566 114
Прочие обязательства	1 431	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	221 341	885 794

23. Капитал

Количество акций на 31 декабря 2025 и 2024 годов составило:

	2025 год	2024 год
	Количество	Количество
Выпущенные акции	19 000 000	19 000 000
Выкупленные акции Обществом	(1 635 712)	(1 635 712)
Голосующие	17 364 288	17 364 288

Одна простая акция имеет право одного голоса. За 2025 и 2024 годы дивиденды не выплачивались. Сумма акционерного капитала на 31.12.2025 и 31.12.2024 года составляет 69 773 тыс. тенге.

В течение 2025 года Общество реализовало долевыми финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В связи с выбытием указанных инструментов накопленный резерв переоценки в размере 71 929 тыс. тенге был перенесен из резерва изменения справедливой стоимости в состав нераспределенной прибыли. Указанный перенос не оказал влияния на совокупный размер собственного капитала и прибыль периода. Перенос накопленного резерва при выбытии долевыми финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает как суммы переоценки текущего периода, так и накопленные суммы переоценки прошлых периодов, ранее отражаемые в составе резерва.

24. Операции со связанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные Компании под общим контролем, на которые Общество может оказывать существенное влияние. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Операции со связанными сторонами проводятся на условиях, которые не всегда могут быть предложены несвязанным сторонам.

В 2021 году была образована стопроцентная дочерняя компания - Частная Компания "NGDEM Global Limited" и зарегистрирована на площадке Международного Финансового Центра «Астана» (МФЦА) с уставным капиталом 500 000 \$ (211 680 тыс. тенге).

В 2024 году была образована стопроцентная дочерняя компания - Частная Компания " Esentai Asset Management " и зарегистрирована на площадке Международного Финансового Центра «Астана» (МФЦА) с уставным капиталом 1 000 000 \$ (478 910 тыс. тенге).

Дочерние Компании являются участниками МФЦА. МФЦА является первым учреждением в регионе, которое предлагает бизнесу полную правовую платформу для привлечения, реализации и защиты инвестиций. Юрисдикция МФЦА основана на принципах, нормах права Англии и Уэльса.

Связанная сторона	Характер взаимоотношений
Амиржанов Нурлан Какенович	Председатель совета директоров, крупный акционер
Амиржанов Санат Какенович	Брат крупного акционера, Клиент
Жакишев Даулет Хатаевич	Председатель правления АО, акционер
Бактыгизова Эльмира Турыспековна	Член правления
Павленко Александр Викторович	Член правления
Тушкенова Ардак Ермекбаевна	Главный бухгалтер
Ботпаев А.А.	Член совета директоров, клиент
ЧК «NGDEM Global Limited»	Дочерняя организация, доля участия 100%
ЧК «Esentai Asset Management»	Дочерняя организация, доля участия 100%
Deal Vanguard Limited БВО	Дочерняя организация ЧК «NGDEM Global Limited»
Тельман Куан Телманұлы	Генеральный директор ЧК «NGDEM Global Limited»
Куликов А.Г.	Генеральный директор ЧК «Esentai Asset Management»
ТОО "Дарс-2"	Доля в уставном капитале председателя совета директоров

Расшифровка по связанным сторонам представлена ниже, в разрезе годов

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами	
		2025 г	2024 г
Дочерняя организация	Оказание услуг	25 219	12 667
Дочерняя организация	Приобретение ценных бумаг	3 110 591	145 145 244
Дочерняя организация	Реализация ценных бумаг	35 000	138 082 681
Физические связанные лица	Оказание услуг	5 941	3 525

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о финансовом положении	
		На 31.12.2025	На 31.12.2024
Дочерняя организация	Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	895	2 862
Дочерняя организация	Денежные средства на счетах у брокера	197	-
Физические связанные лица	Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1 224	3 363
Физические связанные лица	Задолженность по представленным займам	30 756	35 156

Связанная сторона	Характер операции	Операции со связанными сторонами, отраженные в отчете о прибылях и убытках	
		2025 г	2024 г
Дочерняя организация	Комиссионные доходы	22 517	12 667
Физические связанные лица	Прочий доход	29 315	36 059
Физические связанные лица	Прочий расход	(5 140)	(80 017)
Физические связанные лица	Комиссионные доходы	5 941	7 709

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 520 425 тыс. тенге (2024 год – 426 200 тыс. тенге).

На 31 декабря 2025 года ключевой персонал включает четыре человека (в 2024 году – 4 человек). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премий по результатам работы.

25. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Текущая экономическая ситуация и риски операционной деятельности.

Будучи страной с развивающейся рыночной экономикой, Казахстан пока не располагает хорошо сформированной инфраструктурой рынка в отношении сферы деятельности Общества, которая, как правило, отличает страны с развитой рыночной экономикой. В связи с этим деятельность в Казахстане может быть сопряжена с серьезными рисками, которые обычно не характерны для более развитых рынков. Влияние глобального экономического кризиса существенно для бизнеса Общества. Руководство. По мнению Руководства Общества, ими приняты все возможные меры по обеспечению финансовой устойчивости Общества и имеются предпосылки для дальнейшего развития Общества.

Налогообложение

На деятельность и финансовое положение Общества будет по-прежнему оказывать влияние развитие политической ситуации в Казахстане, включая применение действующего и будущего законодательства и нормативных актов в области налогообложения.

Законодательство и нормативные акты, касающиеся налогообложения в Республике Казахстан, не всегда определены и однозначны из-за нечетких формулировок и возможностей различных интерпретаций разными сторонами. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, а также сотрудниками Министерства финансов Республики Казахстан. Действующие штрафы и пени за сообщенные и обнаруженные нарушения действующих в Казахстане законов, постановлений и соответствующих нормативных актов иногда могут быть существенными статьями расходов.

Общество считает, что эти потенциальные обязательства в отношении ее деятельности не носят более существенный характер, чем потенциальные обязательства аналогичных казахстанских предприятий.

Руководство Общества считает, что Общество уплатило или начислило все применимые налоги. В неясных случаях Общество начислило налоговые обязательства на основании добросовестных оценок руководства.

Несмотря на возможность начисления таких сумм, руководство Общества считает, что они маловероятны.

Ставка корпоративного подоходного налога для всех налогоплательщиков – юридических лиц в Республике Казахстан составляет 20%.

Риск непредвиденных убытков

Общество старается обеспечить сведение к минимуму всех финансовых, моральных и прочих убытков Общества и своих клиентов через превентивные меры по управлению рисками и страхованию. Страхуются те риски, которыми Общество не может управлять самостоятельно. Целью страховых организаций является обеспечение оптимального страхования рисков непредвиденных убытков, которые связаны материальными активами, так и имеющих отношение к потенциальным обязательствам (например, ответственность работодателя).

Принцип непрерывной деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем.

26. Управление финансовыми рисками

Основные финансовые обязательства Общества включают финансовые обязательства по сделкам репо, комиссионным выплатам и кредиторской задолженности. Основная цель этих инструментов – обеспечение основной деятельности Общества. Учетная политика Общества в отношении финансовых инструментов описана выше.

В рамках своей обычной деятельности основные риски, следующие:

Риск изменения процентных ставок, риск ликвидности, валютный и кредитный риски.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество подвержена этому риску ввиду характера основной деятельности.

Валютный риск

Риск, связанный с операциями в иностранной валюте, возникает, когда приобретения осуществляются в валюте, отличной от функциональной валюты Общества. В процессе своей деятельности Общество подвергается валютному риску при расчетах с иностранными поставщиками в слабой степени и в сильной степени при расчете по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте.

На 31.12.2025 г.

	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Фунты стерлингов	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	24 514	964 432	2 164	6 638	-	997 747
Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости	3 326 548	3 799 658	-	-	63 292	7 189 499
Прочие финансовые активы	121 617		-	-		121 617
Итого финансовых активов	3 472 678	4 764 090	2 164	6 638	63 292	8 308 862
Финансовые обязательства						
Операции РЕПО	2 741 240					2 741 240
Итого финансовых обязательств	2 741 240		-	-	-	2 741 240

На 31.12.2024 г.

	KZT	Доллар США	Евро	Рос. Рубль	Фунты стерлингов	Итого
--	-----	---------------	------	---------------	---------------------	-------

Финансовые активы:

Денежные средства и их эквиваленты (с учетом резерва)	216 076	737 281	2 164	16 278	-	971 799
Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости (с учетом резерва)	1 304 440	6 779 275	-	-	31 440	8 115 155
Прочие финансовые активы	172 366	-	-	-	-	172 366
Итого финансовых активов	1 692 882	7 516 556	2 164	16 278	31 440	9 259 320
Финансовые обязательства						
Операции РЕПО	2 397 364	-	-	-	-	2 397 364
Итого финансовых обязательств	2 397 364	-	-	-	-	2 397 364

Влияние изменения курсов по отношению к элементам отдельной финансовой отчетности, представлены ниже:

По Доллару США

	2025 г.			
	Инвестиционные ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	-	-	73 210	(73 210)
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	-	-	(73 210)	73 210
2024 г.				
	Инвестиционные ценные бумаги	Денежные средства и эквиваленты	Финансовые обязательства	Прибыль
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	677 928	73 728	-	751 656
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(677 928)	(73 728)	-	(751 656)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения обязательств по финансовому инструменту одной стороной и, вследствие этого, возникновение финансового убытка у другой стороны. Финансовые активы Общества, которые потенциально подвержены кредитному риску, преимущественно относятся к инвестиционным ценным бумагам.

Общество не всегда требует залога в отношении финансовых активов. Общество применяет политику и процедуры по управлению кредитным риском, которые ограничивают концентрацию ценных бумаг от единого эмитента в портфеле, определяют выбор эмитента, имеющего положительную деловую репутацию.

Общая сумма максимального размера риска	Прим.	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Денежные средства и их эквиваленты	11	997 747	971 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	150 061	245 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	7 039 438	7 869 812
Дебиторская задолженность	12	59 564	127 085
Займы выданные	20	45 544	45 281
		8 292 354	9 259 321

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

	Местонахождение	Рейтинг		Остаток денежных средств	
		2025	2024	2025	2024
АО "Forte Bank"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	2 760	3 175
АО "Евразийский Банк"	Казахстан	Standard & Poor's - BBB-	Standard & Poor's - BBB-	175	303
АО "Банк ЦентрКредит"	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	28	59
АО "Alatau Citi Bank" (ранее АО "First Heartland Jusan Bank")	Казахстан	Standard & Poor's - B	Standard & Poor's - B	14 612	204 045
АО "Нурбанк"	Казахстан			82	
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	99	678 310
АО "Казахстанская фондовая биржа"	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	964 031	55 367
АО «Райффайзенбанк»	Россия	Без рейтинга для Рос.филиала, головной банк - Standard & Poor's - A-	Standard & Poor's - A-	98 436	92 696
АО "Коммерческий банк "Москоммерцбанк"	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	101	609
АО «БКС Банк»	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	-	-
BCS Cyprus	Кипр	Standard & Poor's - A-	Standard & Poor's - A-	-	102
ITI Capital Limited	Соединенное королевство	Standard & Poor's - AA	Standard & Poor's - AA	1 632	-
Merit Capital UK	Соединенное королевство	Standard & Poor's - AA	Standard & Poor's - AA	5 962	11 241
Деньги на счетах у брокера	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	197	199
Деньги на счетах у брокера	Россия	Без рейтинга	Без рейтинга	144	2 069
Другие эквиваленты денежных средств	Казахстан	Без рейтинга	Без рейтинга	4 511	1 798
				1 092 769	1 049 973
Резерв под ожидаемые кредитные убытки				(95 023)	(78 173)
Денежные средства за минусом резерва				997 747	971 799

Риск ликвидности (риск финансирования)

Риск ликвидности – это риск возникновения у Общества трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Общество управляет риском ликвидности путем выбора оптимальных условий сделок с ценными бумагами, а также путем постоянного мониторинга прогнозируемого и фактического движения денег и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

По состоянию на 31.12.2025 года

	Менее 1 месяца или по требованию	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 мес	Всего
Активы	999 678	3 881 831	171 760	3 207 911	1 335 252	9 596 431
Денежные средства и их эквиваленты	993 545	-	-	-	94 713	1 088 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	54 957	-	95 104	-	150 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 133	3 767 311	171 760	3 094 235	1 194 994	8 234 431
ДЗ по возмещению	-	59 564	-	18 572	-	78 136
Займы выданные	-	-	-	-	45 544	45 544
Обязательство	2 793 999	-	-	-	-	2 793 999
Кредиторская задолженность	52 759	-	-	-	-	52 759
Обязательства по РЕПО	2 741 240	-	-	-	-	2 741 240
Нетто-позиция на 31.12.2024	(1 794 322)	3 881 831	171 760	3 207 911	1 335 252	6 802 432

По состоянию на 31.12-2024 года

	Менее 1 месяца или по требованию	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 мес	Всего
Активы	971 799	7 988 174	78 173	334 253	2 849 037	12 221 436
Денежные средства и их эквиваленты (без учета резерва)	971 799	-	78 173	-	-	1 049 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (без учета резерва)	-	245 343	-	89 543	-	334 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 625 102	-	244 710	2 803 756	10 673 568
ДЗ по возмещению	-	117 729	-	-	-	117 729

Займы выданные					45 281	45 281
Обязательство	2 480 747	-	-	-	-	2 480 747
Кредиторская задолженность	83 384	-	-	-	-	83 384
Обязательства по РЕПО	2 397 364	-	-	-	-	2 397 364
Нетто-позиция на 31.12.2024	(1 508 948)	7 988 174	78 173	334 253	2 849 037	9 740 689

27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

На 31.12.2025 г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	997 747	-	-	997 747
Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости, включая вознаграждение	3 286 577	3 752 860	-	7 039 438
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	-	-	59 564	59 564
Прочие финансовые активы	-	-	45 544	45 544
Обязательства				
Операции РЕПО	-	2 741 240	-	2 741 240
Прочие финансовые обязательства	-	-	54 341	54 341

На 31.12.2024 г.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	971 799	-	-	971 799
Инвестиционные ценные бумаги: по справедливой стоимости, включая вознаграждение	-	8 115 155	-	8 115 155
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	-	-	127 085	127 085
Прочие финансовые активы	-	-	45 281	45 281
Обязательства				
Операции РЕПО	-	2 397 364	-	2 397 364
Прочие финансовые обязательства	-	-	83 384	83 384

28. События после отчетной даты

За период после отчетной даты событий, имеющих существенное влияние на настоящую финансовую отчетность, не происходило.

Аудиторская компания
"Finex - Standart"

Акционерное Общество
«NGDEM Finance»

Отдельная годовая финансовая
отчётность
и отчет независимого аудитора

за 2025 год