

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Основные средства	5	80,340	56,822
Актив права пользования	6	163,744	247,944
Отложенные налоговые активы	17	8,547	140
Займы выданные	7	4,097,567	3,049,374
Факторинг клиентам	8	715,360	-
Денежные средства и их эквиваленты	9	1,238,275	579,631
Прочие активы	10	319,894	348,358
ИТОГО АКТИВОВ		6,623,727	4,282,269
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	200,000	200,000
Субординированные займы	12	706,989	2,103,318
Нераспределенная прибыль		3,238,567	915,193
ИТОГО КАПИТАЛ		4,145,556	3,218,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по финансовой аренде	13	175,996	236,637
КПН к оплате		1,081,228	539,653
Кредиторская задолженность	14	645,363	229,763
Прочие обязательства	15	575,584	57,705
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,478,171	1,063,758
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,623,727	4,282,269

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 15 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор



г-н Мендыханов А.Х.

Главный бухгалтер

г-жа Кеулимжаева А.К.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ / (УБЫТКЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы	16	12,838,054	8,456,649
Процентные расходы	17	(23,077)	(115,124)
Чистый процентный доход		12,814,977	8,341,525
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)		(3,147,930)	(3,789,419)
Чистый процентный доход после расходов по ОКУ		9,667,047	4,552,106
Общие и административные расходы	18	(5,987,118)	(2,748,954)
Доходы / (убытки) от курсовой разницы		(144,420)	(46,501)
Доходы / (убытки) от выбытия активов, нетто		(84)	(85)
Прочие доходы / (расходы), нетто		154,872	(39,430)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		3,690,497	1,717,136
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(1,082,894)	(534,728)
Чистая прибыль / (убыток) за год		2,607,603	1,182,408
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год		2,607,603	1,182,408

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 15 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор



(Handwritten signature)

г-н Мендыханов А.Х.

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

г-жа Кеулимжаева А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ЗВВ тыс. тенге	2024 год	2023 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Прибыль / (убыток) до налогообложения	3,690,497	1,717,136
Корректировки на:		
Износ и амортизация	26,105	11,743
Износ актива права пользования	104,596	34,289
Доходы по финансированию	(12,838,054)	(8,456,649)
Затраты по финансированию	23,077	115,124
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	3,147,930	3,789,419
Прибыль / (убыток) от реализации основных средств	1,150	85
Прибыль / (убыток) от курсовой разницы, нетто	144,220	46,501
	(5,700,479)	(2,742,352)
Изменения в оборотном капитале:		
Изменение в запасах	(5,041)	(2,168)
Изменение в авансах выданных	(132,778)	(27,465)
Изменения в займах выданных	8,459,358	2,837,864
Изменения в факторингу клиенту	(715,360)	-
Изменение в НДС к возмещению	(120,482)	(70,207)
Изменение в прочих текущих активах	393,148	(244,088)
Изменение в кредиторской задолженности	374,793	168,004
Изменение в обязательствах по договорам	5,661	7,924
Изменения в обязательствах по налогам и обязательным платежам	40,253	(27,218)
Изменение в прочих текущих обязательствах	420,336	23,157
	3,019,409	(76,549)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(532,001)	(32)
Проценты полученные	63,853	19,121
Проценты уплаченные	(96,457)	(340,390)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	2,454,804	(397,850)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(51,002)	(65,638)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(51,002)	(65,638)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Взнос в уставный капитал	-	51,128
Выплата дивидендов	(153,277)	-
Поступления по займам	97,746	1,886,656
Погашения по займам	(1,595,136)	(1,054,009)
Выплаты по договорам финансовой аренды	(92,322)	(70,590)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(1,742,989)	813,185
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	660,813	349,697
Влияние изменения курсов валют	(2,169)	(15,127)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	579,631	245,061
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,238,275	579,631

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 15 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор

г-н Мендыханов А.Х.

Главный бухгалтер

г-жа Кеулимжаева А.К.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2022 года	100,000	-	59,600	159,600
<i>Чистая прибыль / (убыток) за период</i>	-	-	1,182,408	1,182,408
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за период	-	-	1,182,408	1,182,408
Взнос в уставный капитал	100,000	-	(48,872)	51,128
Изменение в субординированных займах		1,825,375		1,825,375
Проценты по субординированным займам		277,943	(277,943)	-
31 декабря 2023 года	200,000	2,103,318	915,193	3,218,511
<i>Чистая прибыль / (убыток) за год</i>	-	-	2,607,603	2,607,603
<i>Прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	2,607,603	2,607,603
Взнос в уставный капитал	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	(180,989)	(180,989)
Изменение в субординированных займам	-	(1,499,569)	-	(1,499,569)
Проценты по субординированным займам	-	103,240	(103,240)	-
31 декабря 2024 года	200,000	706,989	3,238,567	4,145,556

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 15 апреля 2025 года руководством Компании:

Генеральный директор



(Signature)
г-н Мендыханов А.Х..

Главный бухгалтер

(Signature)
г-жа Кеулимжаева А.К.