

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Основные средства		4,680	3,075
Займы выданные, текущая часть	5	1,103,582	735,110
Денежные средства и их эквиваленты	6	247,431	149,465
Предоплата за КПН		2,285	—
Отложенные налоговые активы		159,746	—
Прочие активы	7	184,464	16,247
ИТОГО АКТИВОВ		1,702,188	903,897
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	8	201,456	201,456
Субординированные займы	9	756,857	479,358
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		(560,356)	95,085
ИТОГО КАПИТАЛ		397,957	775,899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства		—	14
КПН к оплате		13,871	20,882
Кредиторская задолженность	10	1,216,894	9,962
Прочие обязательства	11	73,466	97,140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,304,231	127,998
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,702,188	903,897

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 20 апреля 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



 «-жа Талғатқызы Н.

«-жа Алашпаева Г.А.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ / (УБЫТКЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тыс. тенге	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы	12	2,996,195	386,959
Процентные расходы		—	—
Чистый процентный доход		2,996,195	386,959
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	5	(1,391,362)	(185,751)
Чистый процентный доход после расходов по ОКУ		1,604,833	201,208
Общие и административные расходы	13	(2,483,994)	(70,203)
Доходы / (убытки) от курсовой разницы		(16,688)	(12,988)
Прочие доходы / (расходы), нетто		157,815	(99)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(738,034)	117,918
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	159,760	(21,562)
Чистая прибыль / (убыток) за год		(578,274)	96,356
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход / (убыток) за год		(578,274)	96,356

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 20 апреля 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тыс. тенге	2025 год	2024 год
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(738,034)	117,918
Корректировки на:		
Износ и амортизация	1,042	110
Доходы по финансированию	(2,996,195)	(386,959)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	869,438	185,699
Прибыль / (убыток) от курсовой разницы, нетто	16,688	12,988
	(2,847,061)	(70,244)
Изменения в оборотном капитале:		
Изменение в авансах выданных	(7,638)	(14,435)
Изменения в займах выданных	1,743,050	(537,451)
Изменение в НДС к возмещению	(77,446)	—
Изменение в прочих текущих активах	(83,133)	(1,808)
Изменение в кредиторской задолженности	1,245,403	9,956
Изменение в обязательствах по договорам	17,257	213
Изменения в обязательствах по налогам и обязательным платежам	5,958	1,685
Изменение в прочих текущих обязательствах	(57,582)	94,385
	(61,192)	(517,699)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(20,663)	—
Проценты полученные	15,235	3,601
Проценты уплаченные	(55,107)	(1,080)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	(121,727)	(515,178)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,647)	(3,185)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(2,647)	(3,185)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:		
Взнос в уставный капитал	—	201,456
Поступления по займам	898,410	722,480
Погашения по займам	(676,000)	(251,000)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	222,410	672,936
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	98,036	154,573
Влияние изменения курсов валют	(70)	(5,108)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	149,465	—
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	247,431	149,465

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 20 апреля 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер



г-жа Талғатқызы Н.

г-жа Алашпаева Г.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

В тыс. тенге	Уставный капитал	Субординированные займы	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого
7 февраля 2024 года	-	-	-	-
Чистая прибыль / (убыток) за год	-	-	96,356	96,356
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	96,356	96,356
Взнос в уставный капитал	201,456	-	-	201,456
Изменение в субординированных займам	-	478,087	-	478,087
Проценты по субординированным займам	-	1,271	(1,271)	-
31 декабря 2024 года	201,456	479,358	95,085	775,899
Чистая прибыль / (убыток) за год	-	-	(578,274)	(578,274)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	(578,274)	(578,274)
Взнос в уставный капитал	-	-	-	-
Изменение в субординированных займам	-	200,332	-	200,332
Проценты по субординированным займам	-	77,167	(77,167)	-
31 декабря 2025 года	201,456	756,857	(560,356)	397,957

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 20 апреля 2026 года руководством Компании:

Генеральный директор

Главный бухгалтер

