ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Выручка		**12 684 824**	**113 230**
Процентные доходы	5	10 890 614	151
Комиссионные и агентские доходы	6	1 794 208	-
Прочие доходы		2	-
Положительная переоценка портфелей приобретенных кредитно-обесцененных кредитов		-	113 079
Финансовые и операционные расходы		**(10 056 159)**	**(100 431)**
Процентные расходы	7	(391 662)	(56)
Прочие финансовые расходы	8	(23 899)	-
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	13	(5 836 437)	(1 269)
Операционные расходы	9	(3 018 005)	(78 371)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(786 156)	(20 735)
Операционная прибыль		**2 628 665**	**12 799**
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой		51 029	(3 566)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**2 679 694**	**9 233**
(Расход)/ доход по налогу на прибыль	11	(517 025)	2 573
Чистая прибыль		**2 162 669**	**11 806**
Итого совокупный доход		**2 162 669**	**11 806**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *г-н Устемиров Б.*

Главный бухгалтер _____ *г-жа Кеулимжаева А.*

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2021 года

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	14 августа 2020 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12	932 251	79 534	-
Займы, выданные клиентам	13	5 954 712	2 740 398	-
Займы, выданные связанным сторонам		500 329	-	-
Прочие финансовые активы	16	451 392	1 252	-
Основные средства	14	91 274	-	-
Нематериальные активы	15	406 040	215	-
Отложенные налоговые активы	11	-	2 573	-
Прочие нефинансовые активы	16	277 857	239	-
Итого активы		**8 613 855**	**2 824 211**	**-**
Обязательства				
Займы и кредиты	17	4 619 133	1 056	-
Производные финансовые обязательства		36 874	-	-
Отложенные налоговые обязательства	16	21 475	-	-
Текущие налоговые обязательства	16	492 977	-	-
Прочие финансовые обязательства	18	566 829	2 148 528	141
Прочие нефинансовые обязательства	18	168 198	15 493	54
Итого обязательства		**5 905 486**	**2 165 077**	**195**
Капитал				
Уставный капитал	1	100 000	100 000	100 000
Неоплаченный уставный капитал		-	-	(100 000)
Субординированные займы		556 113	544 547	-
Нераспределенная прибыль		2 052 256	14 587	(195)
Итого капитал		**2 708 369**	**659 134**	**(195)**
Итого капитал и обязательства		**8 613 855**	**2 824 211**	**-**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *г-н Устемиров Б.*

Главный бухгалтер _____ *г-жа Кеулимжаева А.*

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Приме-чание	Уставный капитал	Субордини-рованные займы	Нераспре-деленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 14 августа 2020 года		–	–	–	–
Взнос в уставный капитал	1	100 000	–	–	**100 000**
Совокупный доход за период		–	–	11 806	**11 806**
Привлечение субординированных займов		–	547 328	–	**547 328**
Валютная переоценка `субординированных займов		–	(2 781)	2 781	–
Остаток на 31 декабря 2020 года		**100 000**	**544 547**	**14 587**	**659 134**
Совокупный доход за период		–	–	2 162 669	**2 162 669**
Погашение процентов по субординированным займам		–	–	(113 434)	**(113 434)**
Валютная переоценка субординированных займов		–	11 566	(11 566)	–
Остаток на 31 декабря 2021 года		**100 000**	**556 113**	**2 052 256**	**2 708 369**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *г-н Устемиров Б.*

Главный бухгалтер _____ *г-жа Кеулимжаева А.*

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		**2 679 694**	**9 233**
Корректировки:			
Процентные доходы		(329)	-
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		5 836 437	1 269
Положительная переоценка портфелей приобретенных кредитно-обесцененных кредитов		-	(113 430)
Процентные расходы по кредитам и займам		5 648	-
Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов через прибыль или убыток		24 902	-
Прочие резервы		(52 964)	-
Износ и амортизация		113 550	5
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2 483)	-
Чистая (прибыль)/убытки по операциям с иностранной валютой		(8 067)	785
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		**8 596 388**	**(102 138)**
(Увеличение)/уменьшение суммы займов, выданных клиентам		(9 050 751)	(2 628 237)
Увеличение/(уменьшение) суммы прочих обязательств		(1 368 969)	2 160 455
(Увеличение)/уменьшение суммы прочих активов		(718 599)	(1 491)
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		**(2 541 931)**	**(571 411)**
Инвестиционная деятельность			
Займы, предоставленные связанным сторонам		(500 000)	-
Приобретение основных средств		(104 109)	-
Приобретение нематериальных активов		(506 690)	(220)
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		**(1 110 799)**	**(220)**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

В тыс. тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Финансовая деятельность			
Поступление кредитов и займов		4 672 069	1 056
Привлечение субординированных займов		-	547 328
Проценты уплаченные по субординированным займам		(113 434)	-
Оплата основной части обязательств по аренде		(10 226)	100 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		**4 548 409**	**648 384**
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		**895 679**	**76 753**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(42 962)	2 781
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		79 534	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	**932 251**	**79 534**

Примечания к финансовой отчетности является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и разрешено к выпуску 28 апреля 2022 года руководством Компании:

Генеральный директор _____ *г-н Устемиров Б.*

Главный бухгалтер _____ *г-жа Кеулимжаева А.*