



# ФИНАНСО- ВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)	31 декабря 2019 года (пересчитано)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	<b>30.011.182</b>	12.235.576	20.580.665
Средства в кредитных организациях	7	<b>35.098.466</b>	39.618.524	8.451.527
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	11.179.190
Кредиты клиентам	8	<b>21.720.408</b>	28.548.012	34.775.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	<b>314.712.495</b>	256.753.398	225.208.374
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	10	<b>3.001.248</b>	4.288.552	7.704.941
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	511.083
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	17	<b>134.115</b>	134.115	134.137
Основные средства		<b>902.719</b>	939.426	463.556
Нематериальные активы		<b>491.984</b>	535.146	581.104
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	11	<b>6.405.180</b>	6.127.673	6.137.493
Авансы выданные	12	<b>477.865</b>	1.254.879	5.597.916
Прочие активы		<b>389.959</b>	1.083.223	849.024
<b>Итого активы</b>		<b>413.345.621</b>	351.518.524	322.174.918
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед Акционером	13	<b>12.087.335</b>	53.444.325	54.136.402
Средства кредитных организаций	14	<b>66.310.724</b>	63.549.227	75.934.329
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	<b>157.204.186</b>	98.237.807	65.384.934

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересчитано)	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Кредиторская задолженность перед поставщиками	16	<b>5.778.126</b>	5.212.367	5.861.586
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	17	<b>7.359.124</b>	1.800.269	754.648
Авансы полученные	18	<b>5.471.667</b>	7.957.142	4.795.803
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	19	<b>8.817.626</b>	8.301.324	7.642.894
Прочие обязательства	20	<b>2.846.819</b>	1.487.935	1.965.997
<b>Итого обязательства</b>		<b>265.875.607</b>	239.990.396	216.476.593
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	21	<b>82.837.204</b>	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	21	<b>56.818.898</b>	31.607.374	26.156.975
Резервный капитал	21	<b>1.436.184</b>	1.436.184	1.436.184
Нераспределённая прибыль/ (накопленные убытки)		<b>6.377.728</b>	(4.352.634)	(4.732.038)
<b>Итого капитал</b>		<b>147.470.014</b>	111.528.128	105.698.325
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>413.345.621</b>	351.518.524	322.174.918
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	21	<b>1.774,30</b>	1.339,89	1.268,96

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Прашев Айдар Гилимович

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки</b>			
Кредиты клиентам		2.363.188	2.921.896
Денежные средства и их эквиваленты		1.821.126	1.805.450
Средства в кредитных организациях		1.445.309	1.174.765
		<b>5.629.623</b>	5.902.111
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		41.366.107	31.495.219
		<b>41.366.107</b>	31.495.219
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>46.995.730</b>	37.397.330
<b>Процентные расходы</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(12.808.420)	(9.345.315)
Средства кредитных организаций		(7.471.038)	(6.996.262)
Задолженность перед Акционером		(2.670.052)	(3.916.340)
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>(22.949.510)</b>	(20.257.917)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>24.046.220</b>	17.139.413
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>			
Расходы по кредитным убыткам	23	(2.946.841)	(4.276.299)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>21.099.379</b>	12.863.114
<b>Чистые доходы по операциям в иностранной валюте</b>			
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		208.972	934.056
<b>Прочие доходы</b>			
Прочие доходы	24	683.784	905.895
<b>Расходы на персонал</b>			
Расходы на персонал	25	(3.337.628)	(3.088.197)
<b>Прочие операционные расходы</b>			
Прочие операционные расходы	25	(1.242.411)	(1.226.587)
<b>Прочие расходы от обесценения и создания резервов</b>			
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	23	(320.708)	(526.872)
<b>Чистый убыток от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания</b>			
		<b>(211.963)</b>	(272.265)

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(4.219.954)</b>	(3.273.970)
<b>Прибыль до экономии по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>16.879.425</b>	9.589.144
Экономия по корпоративному подоходному налогу	17	422.320	9.055
<b>Прибыль за год</b>		<b>17.301.745</b>	9.598.199
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>		<b>208,86</b>	115,87

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Прашев Айдар Гилимович

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Прибыль за год</b>		<b>17.301.745</b>	9.598.199
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>17.301.745</b>	9.598.199

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Прашев Айдар Гилимович

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(Накопленный убыток)/ нераспределённая прибыль (пересчитано)	Итого
<b>Представлено ранее на 31 декабря 2019 года</b>	<b>82.837.204</b>	<b>26.156.975</b>	<b>1.436.184</b>	<b>(9.605.611)</b>	<b>8.434.234</b>	<b>109.258.986</b>
Реклассификация резерва по условному распределению	-	-	-	9.605.611	(9.605.611)	-
Корректировка нераспределённой прибыли (Примечание 5)	-	-	-	-	(3.560.661)	(3.560.661)
<b>На 1 января 2020 года (пересчитано)</b>	<b>82.837.204</b>	<b>26.156.975</b>	<b>1.436.184</b>	<b>-</b>	<b>(4.732.038)</b>	<b>105.698.325</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	9.598.199	9.598.199
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных, за вычетом налога в размере 1.362.600 тысяч тенге	-	5.450.399	-	-	-	5.450.399
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	-	-	(9.210.964)	(9.210.964)
Расходы от первоначального признания кредитов, выданных клиентам, по ставке ниже рыночных	-	-	-	-	(7.831)	(7.831)
<b>На 31 декабря 2020 года (пересчитано)</b>	<b>82.837.204</b>	<b>31.607.374</b>	<b>1.436.184</b>	<b>-</b>	<b>(4.352.634)</b>	<b>111.528.128</b>
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	17.301.745	17.301.745

## ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(Накопленный убыток)/нераспределённая прибыль (пересчитано)	Итого
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по ставкам ниже рыночных, за вычетом налога в размере 6.302.881 тысячи тенге (Примечание 13)	-	25.211.524	-	-	-	25.211.524
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	-	-	(6.718.739)	(6.718.739)
Восстановление резерва в отношении гарантии, выданной дочерней организации Акционера	-	-	-	-	147.356	147.356
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>82.837.204</b>	<b>56.818.898</b>	<b>1.436.184</b>	<b>-</b>	<b>6.377.728</b>	<b>147.470.014</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Прашев Айдар Гилимович

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

в тысячах тенге	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		<b>43.546.441</b>	34.644.097
Проценты выплаченные		<b>(18.824.307)</b>	(17.988.242)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		<b>(24.281)</b>	(153.657)
Расходы на персонал выплаченные		<b>(3.177.691)</b>	(3.074.683)
Прочие операционные расходы выплаченные		<b>(833.387)</b>	(968.500)
Прочие доходы полученные		<b>353.334</b>	317.304
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>21.040.109</b>	12.776.319
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		<b>4.617.633</b>	(30.099.858)
Кредиты клиентам		<b>6.394.306</b>	5.722.279
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		<b>(56.452.915)</b>	(23.151.085)
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		<b>(322.200)</b>	(220.041)
Авансы выданные		<b>(266.724)</b>	(1.083.739)
Прочие активы		<b>(103.868)</b>	(407.625)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		<b>49.238</b>	1.930.735
Прочие обязательства		<b>978.362</b>	(762.353)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(24.066.059)</b>	(35.295.368)
Уплаченный корпоративный подоходный налог		<b>(358.546)</b>	(305.966)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(24.424.605)</b>	(35.601.334)
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

# ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Прашев Айдар Гилимович

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года

в тысячах тенге	Прим.	2021 год	2020 год
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг		–	11.180.024
Приобретение основных средств и нематериальных активов		<b>(209.735)</b>	(107.353)
Поступление от реализации основных средств		<b>4.915</b>	6.837
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(204.820)</b>	11.079.508
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление займов от Акционера	30	<b>5.835.875</b>	20.000.000
Погашение займов, полученных от Акционера	30	<b>(15.782.396)</b>	(15.820.436)
Получение займов от кредитных организаций	30	<b>18.917.333</b>	20.416.000
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	30	<b>(16.883.249)</b>	(32.578.583)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	30	<b>65.000.000</b>	33.214.631
Погашения по выпущенным долговым ценным бумагам	30	<b>(8.000.000)</b>	–
Дивиденды, выплаченные Акционеру	30	<b>(6.718.739)</b>	(9.210.964)
<b>Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>42.368.824</b>	16.020.648
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		<b>36.593</b>	155.787
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	23	<b>(386)</b>	302
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>17.775.606</b>	(8.345.089)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	6	<b>12.235.576</b>	20.580.665
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	6	<b>30.011.182</b>	12.235.576
<b>Неденежные операции</b>			
Зачёт текущих активов по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим налогам		–	22

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

Прилагаемые примечания на страницах 7-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.