

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «Qanat finance»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	31 декабря 2025 года тыс. тенге	31 декабря 2024 года тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	111 734	201 876
Краткосрочные микрокредиты выданные	934 128	1 640 097
Дебиторская задолженность	486 114	438 971
Расходы будущих периодов	715	586
Активы в форме прав пользования	65 778	0
Отложенные налоговые активы	5 820	16 829
Текущий налоговый актив	32 115	0
Нематериальные активы	327 903	0
Основные средства	40 785	38 006
Итого активов	2 005 092	2 336 365
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства	899 424	803 625
Кредиторская задолженность	154 909	214 888
Корпоративный подоходный налог к уплате	0	34 820
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	13 142	742
Прочие обязательства	42 011	25 866
Итого обязательства	1 109 486	1 079 941
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль/убыток	695 606	1 056 424
Итого капитал	895 606	1 256 424
Итого капитал и обязательства	2 005 092	2 336 365

Директор

Омаров А.А.

Главный бухгалтер

Алексеева Ж.М.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «Qanat finance»
 ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 ЗА 2025 ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	за 2025 год, закончившихся 31 декабря 2025 года	за 2024 год, закончившихся 31 декабря 2024 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения	2 772 575	3 795 938
в т.ч. по предоставленным займам (микрокредитам)	1 398 981	1 931 171
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1 373 594	1 864 767
доход (убыток) от курсовой переоценки	73	261
Прочие доходы	671 259	774 227
Итого доходов	3 443 907	4 570 426
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	207 468	162 121
Расходы по созданию резервов на возможные потери по финансовым активам	1 184 383	2 729 050
Операционные расходы	2 369 806	1 559 063
Итого расходов	3 761 657	4 450 234
Прибыль до налогообложения	(317 750)	120 192
Расходы по налогу на прибыль	43 068	37 087
Прибыль за отчетный период	(360 818)	83 105
Итого совокупный доход за отчетный период	(360 818)	83 105

Директор

Омаров А.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «Qanat finance»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2025 ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	за 2025 год, закончившихся 31 декабря 2025 года	за 2024 год, закончившихся 31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тене)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	12 136 067	11 882 241
Комиссионное вознаграждение страхового агента	1 423 224	1 885 846
Авансы полученные	51 327	
Прочие поступления	3 489	1 575
Приток денежных средств от операционной деятельности	13 614 107	13 769 662
Выдача микрокредитов	(10 641 930)	(11 235 034)
Выплаты по заработной плате	(645 642)	(317 401)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 772 941)	(919 627)
Платежи в бюджет	(328 410)	(432 634)
Авансы выданные	(74 412)	(288 078)
Прочие выплаты		
Отток денежных средств от операционной деятельности	(13 463 335)	(13 192 774)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	150 772	576 888
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	0	0
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Оплата уставного капитала	0	0
Получение финансовой помощи (займ) от третьих лиц	1 075 000	839 400
Погашение выданной финансовой помощи (займ)	23 000	
Приток денежных средств от финансовой деятельности	1 098 000	839 400
Выдача финансовой помощи (займ)	(152 000)	
Погашение финансовой помощи (займ), полученной от третьих лиц	(1 186 670)	(1 256 646)
Выплата дивидендов		(160 000)
Погашение займов	0	
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(1 338 670)	(1 416 646)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(240 670)	(577 246)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	(89 898)	(358)
Влияние изменений курсов валют	(244)	
Денежные средства на начало года	201 876	202 234
Денежные средства на конец года	111 734	201 876

Директор

Омаров А.А.

Главный бухгалтер

Алькенова Ж.М.



	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января 2024 года	200 000	0	1 138 790	1 338 790
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале				0
Выплата дивидендов			(165 471)	(165 471)
Прибыль/убыток за период			83 105	83 105
Остаток на 31 декабря 2024 года	200 000	0	1 056 424	1 256 424
Остаток на 1 января 2025 года	200 000	0	1 056 424	1 256 424
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в капитале				0
Выплата дивидендов				0
Прибыль/убыток за период			(360 818)	(360 818)
Остаток на 31 декабря 2025 года	200 000	0	695 606	895 606

Главный бухгалтер
Алькенова Ж.М.

