

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

— 2018 ЖЫЛ ҮШІН

Қаржылық жағдай туралы есеп	109
Пайда немесе зиян туралы есеп	110
Жиынтық кіріс туралы есеп	111
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп	112
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	113

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП 2018 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНА, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН

	Ескерт.	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	5	44.798.305	41.239.167
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	6	–	149.809
Клиенттерге берілген несиелер	7	43.004.358	45.066.761
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	8	186.617.217	183.288.007
Қаржылық жалдауға арналған мүлік	9	10.740.178	5.131.712
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтер	17	175.427	125.579
Негізгі құралдар	10	995.816	1.040.490
Материалдық емес активтер	11	554.969	530.043
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар	12	3.891.038	3.106.338
Берілген аванстар	13	7.190.060	2.558.452
Басқа да активтер	20	966.510	576.406
Активтер жиыны		298.933.878	282.812.764
Міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	14	67.232.037	75.539.402
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	15	41.807.710	40.429.623
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	16	64.596.068	46.969.316
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер	17	1.338.197	1.669.304
Алынған аванстар	18	4.263.925	3.555.199
Кейінге қалдырылған қосылған құн салығы бойынша міндеттемелер		5.070.632	3.979.227
Басқа да міндеттемелер	20	8.275.597	7.885.742
Міндеттемелер жиыны		192.584.166	180.027.813
Капитал			
Жарғылық капитал	21	82.837.204	82.837.204
Қосымша төленген капитал	21	25.730.293	24.912.791
Резервтік капитал	21	1.436.184	1.436.184
Шартты бөлу резерві	21	(9.605.611)	(9.542.733)
Бөлінбеген пайда		5.951.642	3.141.505
Капитал жиыны		106.349.712	102.784.951
Міндеттемелер мен капитал жиыны		298.933.878	282.812.764
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	21	1.277,14	1.234,41

Компания Басқармасы атынан шығаруға қол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастин

Гүлнар Такишевна Шоданова

2019 жылғы 15 сәуір



Бас бухгалтер

Басқарма Төрағасы

ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ЕСЕП 2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН

	Ескерт.	2018 жыл	2017 жыл*
Тіімді мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаты мен оның баламалары		1.486.056	1.953.413
Клиенттерге берілген несиелер		4.491.387	6.184.998
Инвестициялық бағалы қағаздар		173.417	–
		6.150.860	8.138.411
Басқа да пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		19.995.116	18.966.880
		19.995.116	18.966.880
Пайыздық кірістер жиыны		26.145.976	27.105.291
Пайыздық шығыстар			
Акционердің алдындағы берешек		(5.150.325)	(5.990.768)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(4.859.740)	(4.551.325)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		(3.597.104)	(3.757.399)
Пайыздық шығыстар жиыны		(13.607.169)	(14.299.492)
Таза пайыздық кіріс		12.538.807	12.805.799
Несиелік зияндар бойынша шығыстар	19	(2.818.840)	(3.440.540)
Несиелік зияндар бойынша шығыстарды шегере отырып, таза пайыздық кіріс		9.719.967	9.365.259
Туынды қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығыстар		–	(786.945)
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кірістер/(шығыстар)		469.670	(1.274.414)
Басқа да кірістер	23	970.887	1.024.387
Персонал шығыстары	24	(2.729.776)	(2.620.500)
Басқа да операциялық шығыстар	24	(913.138)	(1.034.092)
Клиенттерге берілген несиелерді түрлендіруден болған таза зиян	7	(664.681)	(599.402)
Резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар	19	(189.906)	(376.102)
Амортизация	10, 11	(231.506)	(192.108)
Пайыздық емес шығыстар		(3.288.450)	(5.859.176)
Корпоративтік табыс салығының шығыстарына дейінгі пайда		6.431.517	3.506.083
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемділік	17	296.855	66.137
Бір жылғы пайда		6.728.372	3.572.220
Жай акцияға базалық және бөлінген пайда (теңгеммен)	21	81,22	43,12

* Осы бағанда келтірілген кейбір сомалар 2017 жылғы қаржылық есептілікпен үйлеспейді, өйткені жасалған қайта жіктеулерді көрсетеді, олар туралы толық ақпарат 2ескертеде келтірілген.

Компания Басқармасы атынан шығаруға қол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастиң

Гүлнар Такишевна Шоданова

2019 жылғы 15 сәуір



(Handwritten signature)

Бас бухгалтер

(Handwritten signature)

Басқарма Төрағасы

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП 2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН

	Ескерт.	2018 жыл	2017 жыл
Бір жылғы пайда		6.728.372	3.572.220
Бір жылғы басқа да жиынтық кіріс		-	-
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны		6.728.372	3.572.220

Компания Басқармасы атынан шығаруға қол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастин

Гүлнар Такишевна Шоданова

2019 жылғы 15 сәуір



Бас бухгалтер

Басқарма Төрағасы

**МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП
2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН**

	Жарғылық капитал	Қосымша төленген капитал	Резервтік капитал	Шартты бөлу резерві	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2016 жылдың 31 желтоқсанына	82.837.204	23.282.853	1.436.184	(9.372.015)	1.183.599	99.367.825
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны	–	–	–	–	3.572.220	3.572.220
Салықты шегере отырып, Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (21-ескертпе)	–	1.629.938	–	–	–	1.629.938
Жарияланған дивидендтер (21-ескертпе)	–	–	–	–	(1.614.314)	(1.614.314)
Салықты шегере отырып, бір жылғы шартты бөлу бойынша резерв (21-ескертпе)	–	–	–	(170.718)	–	(170.718)
2017 жылдың 31 желтоқсанына	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.141.505	102.784.951
9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері (3-ескертпе)	–	–	–	–	(346.015)	(346.015)
9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қайта есептелген сальдо	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	2.795.490	102.438.936
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны	–	–	–	–	6.728.372	6.728.372
Салықты шегере отырып, Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (21-ескертпе)	–	817.502	–	–	–	817.502
Жарияланған дивидендтер (21-ескертпе)	–	–	–	–	(3.572.220)	(3.572.220)
Салықты шегере отырып, бір жылғы шартты бөлу бойынша резерв (21-ескертпе)	–	–	–	(62.878)	–	(62.878)
2018 жылдың 31 желтоқсанына	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712

Компания Басқармасы атынан шығаруға қол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастин

Гүлнар Такишевна Шоданова

2019 жылғы 15 сәуір



[Handwritten signature] Бас бухгалтер

[Handwritten signature] Басқарма Төрағасы

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП 2018 ЖЫЛҒЫ
31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН**

	Ескерт.	2018 жыл	2017 жыл
Операциялық қызметтен болған ақша ағындары			
Түскен пайыздар		22.968.078	23.717.641
Төленген пайыздар		(9.941.005)	(10.307.315)
Туынды қаржы активтерімен операциялар бойынша шығыстарды шегере отырып өткізілген кірістер		–	42.121
Шетел валюталарымен операциялар бойынша кірістерді шегере отырып жұмсалған шығыстар		(123.105)	(107.662)
Қызметкерлерге төленген шығыстар		(2.689.031)	(2.788.270)
Басқа да төленген операциялық шығыстар		(882.191)	(995.693)
Басқа да түскен кірістер		453.882	318.740
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағындары		9.786.628	9.879.562
<i>Операциялық активтердің таза (көбеюі)/азаяуы</i>			
Кредиттік ұйымдардағы қаражат		–	532.728
Клиенттерге берілген несиелер		2.187.468	7.561.478
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		(7.826.399)	17.276.929
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар		(784.700)	(1.232.312)
Берілген аванстар		(4.644.534)	(2.256.264)
Басқа да активтер		(126.120)	(794.817)
<i>Операциялық міндеттемелердің таза көбеюі/(азаяуы)</i>			
Алынған аванстар		792.588	1.052.974
Басқа да міндеттемелер		(905.603)	445.659
Корпоративтік табыс салығына дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза (жұмсалуды)/түсуі		(1.520.672)	32.465.937
Төленген корпоративтік табыс салығы		(232.401)	(293.319)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза (жұмсалуды)/ түсуі		(1.753.073)	32.172.618
Инвестициялық қызметтен болған ақша ағындары			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	10, 11	(211.840)	(537.062)
Негізгі құралдарды өткізуден түскен түсім		795	4.526
Инвестициялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуды		(211.045)	(532.536)
Қаржылық қызметтен болған ақша ағындары			
Акционерден қарыздардың түсуі		11.232.415	6.653.248
Акционерден алынған қарыздарды өтеу		(22.971.379)	(18.511.028)
Кредиттік ұйымдардан қарыздар алу		19.000.000	11.220.884
Кредиттік ұйымдардан алынған қарыздарды өтеу		(17.617.865)	(10.953.506)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім		17.250.959	–
Акционерге төленген дивидендтер	21	(3.572.220)	(1.614.314)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімдері/(жұмсалуды)		3.321.910	(13.204.716)

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП 2018 ЖЫЛҒЫ
31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН, МЫҢ ТЕҢГЕМЕН (жалғасы)**

	Ескерт.	2018 жыл	2017 жыл
Айырбас бағамдары өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері		2.202.417	(186.090)
Күтілетін несиелік залалдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	5	(1.071)	–
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза ұлғаюы		3.559.138	18.249.276
Жыл басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	5	41.239.167	22.989.891
Жыл соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	5	44.798.305	41.239.167
Ақшалай емес операциялар			
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтердің басқа салықтар бойынша міндеттемелерге қарсы есепке алу		–	300.000

Компания Басқармасы атынан шығаруға кол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастин

Гүлнар Такишевна Шоданова

2019 жылғы 15 сәуір



Бас бухгалтер

Басқарма Төрағасы