

# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

— ЗА 2018 ГОД

Отчёт о финансовом положении .....	109
Отчёт о прибыли или убытке .....	110
Отчёт о совокупном доходе .....	111
Отчёт об изменениях в собственном капитале .....	112
Отчёт о движении денежных средств .....	113

## ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	<b>44.798.305</b>	41.239.167
Средства в кредитных организациях	6	–	149.809
Кредиты клиентам	7	<b>43.004.358</b>	45.066.761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	<b>186.617.217</b>	183.288.007
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	9	<b>10.740.178</b>	5.131.712
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	17	<b>175.427</b>	125.579
Основные средства	10	<b>995.816</b>	1.040.490
Нематериальные активы	11	<b>554.969</b>	530.043
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	12	<b>3.891.038</b>	3.106.338
Авансы выданные	13	<b>7.190.060</b>	2.558.452
Прочие активы	20	<b>966.510</b>	576.406
<b>Итого активы</b>		<b>298.933.878</b>	282.812.764
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	14	<b>67.232.037</b>	75.539.402
Средства кредитных организаций	15	<b>41.807.710</b>	40.429.623
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	<b>64.596.068</b>	46.969.316
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	17	<b>1.338.197</b>	1.669.304
Авансы полученные	18	<b>4.263.925</b>	3.555.199
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		<b>5.070.632</b>	3.979.227
Прочие обязательства	20	<b>8.275.597</b>	7.885.742
<b>Итого обязательства</b>		<b>192.584.166</b>	180.027.813
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	<b>82.837.204</b>	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	21	<b>25.730.293</b>	24.912.791
Резервный капитал	21	<b>1.436.184</b>	1.436.184
Резерв по условному распределению	21	<b>(9.605.611)</b>	(9.542.733)
Нераспределённая прибыль		<b>5.951.642</b>	3.141.505
<b>Итого капитал</b>		<b>106.349.712</b>	102.784.951
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>298.933.878</b>	282.812.764
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)</b>	21	<b>1.277,14</b>	1.234,41

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каньш Темиргалиевич

Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года

  
 Председатель Правления

  
 Главный бухгалтер



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Прим.	2018 год	2017 год*
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		1.486.056	1.953.413
Кредиты клиентам		4.491.387	6.184.998
Инвестиционные ценные бумаги		173.417	–
		<b>6.150.860</b>	8.138.411
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		19.995.116	18.966.880
		<b>19.995.116</b>	18.966.880
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>26.145.976</b>	27.105.291
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед Акционером		(5.150.325)	(5.990.768)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(4.859.740)	(4.551.325)
Средства кредитных организаций		(3.597.104)	(3.757.399)
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>(13.607.169)</b>	(14.299.492)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>12.538.807</b>	12.805.799
Расходы по кредитным убыткам	19	(2.818.840)	(3.440.540)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>9.719.967</b>	9.365.259
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми активами		–	(786.945)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		469.670	(1.274.414)
Прочие доходы	23	970.887	1.024.387
Расходы на персонал	24	(2.729.776)	(2.620.500)
Прочие операционные расходы	24	(913.138)	(1.034.092)
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам	7	(664.681)	(599.402)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	19	(189.906)	(376.102)
Амортизация	10, 11	(231.506)	(192.108)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(3.288.450)</b>	(5.859.176)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>6.431.517</b>	3.506.083
Экономия по корпоративному подоходному налогу	17	296.855	66.137
<b>Прибыль за год</b>		<b>6.728.372</b>	3.572.220
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	<b>21</b>	<b>81,22</b>	<b>43,12</b>

\* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью за 2017 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиргалиевич

Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года



 Председатель Правления  

 Главный бухгалтер

## ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Прибыль за год</b>		<b>6.728.372</b>	3.572.220
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>6.728.372</b>	3.572.220

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Председатель Правления

Шоданова Гульнара Такишевна

Главный бухгалтер

15 апреля 2019 года



**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ**

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>82.837.204</b>	<b>23.282.853</b>	<b>1.436.184</b>	<b>(9.372.015)</b>	<b>1.183.599</b>	<b>99.367.825</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	3.572.220	3.572.220
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 21)	–	1.629.938	–	–	–	1.629.938
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	–	–	–	–	(1.614.314)	(1.614.314)
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 21)	–	–	–	(170.718)	–	(170.718)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>82.837.204</b>	<b>24.912.791</b>	<b>1.436.184</b>	<b>(9.542.733)</b>	<b>3.141.505</b>	<b>102.784.951</b>
<b>Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(346.015)</b>	<b>(346.015)</b>
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	<b>82.837.204</b>	<b>24.912.791</b>	<b>1.436.184</b>	<b>(9.542.733)</b>	<b>2.795.490</b>	<b>102.438.936</b>
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	6.728.372	6.728.372
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога (Примечание 21)	–	817.502	–	–	–	817.502
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	–	–	–	–	(3.572.220)	(3.572.220)
Резерв по условному распределению за год, за вычетом налога (Примечание 21)	–	–	–	(62.878)	–	(62.878)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>82.837.204</b>	<b>25.730.293</b>	<b>1.436.184</b>	<b>(9.605.611)</b>	<b>5.951.642</b>	<b>106.349.712</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каныш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года

  
 Председатель Правления  
  
 Главный бухгалтер  


## ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ

	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		22.968.078	23.717.641
Проценты выплаченные		(9.941.005)	(10.307.315)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми активами		–	42.121
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(123.105)	(107.662)
Расходы на персонал выплаченные		(2.689.031)	(2.788.270)
Прочие операционные расходы выплаченные		(882.191)	(995.693)
Прочие доходы полученные		453.882	318.740
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>9.786.628</b>	9.879.562
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в кредитных организациях		–	532.728
Кредиты клиентам		2.187.468	7.561.478
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(7.826.399)	17.276.929
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		(784.700)	(1.232.312)
Авансы выданные		(4.644.534)	(2.256.264)
Прочие активы		(126.120)	(794.817)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Авансы полученные		792.588	1.052.974
Прочие обязательства		(905.603)	445.659
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(1.520.672)</b>	32.465.937
Уплаченный корпоративный подоходный налог		(232.401)	(293.319)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(1.753.073)</b>	32.172.618
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10, 11	(211.840)	(537.062)
Поступление от реализации основных средств		795	4.526
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(211.045)</b>	(532.536)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление займов от Акционера		11.232.415	6.653.248
Погашение займов, полученных от Акционера		(22.971.379)	(18.511.028)
Получение займов от кредитных организаций		19.000.000	11.220.884
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(17.617.865)	(10.953.506)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		17.250.959	–
Дивиденды, выплаченные Акционеру	21	(3.572.220)	(1.614.314)
<b>Чистые поступления/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>3.321.910</b>	(13.204.716)

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА, ТЫС. ТЕНГЕ**  
(продолжение)

	Прим.	2018 год	2017 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		<b>2.202.417</b>	(186.090)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	5	<b>(1.071)</b>	–
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3.559.138</b>	18.249.276
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	<b>41.239.167</b>	22.989.891
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	5	<b>44.798.305</b>	41.239.167
<b>Неденежные операции</b>			
Зачёт текущих активов по корпоративному подоходному налогу против обязательств по прочим налогам		–	300.000

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Избастин Каньш Темиртаевич

Шоданова Гульнара Такишевна

15 апреля 2019 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер