

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	20.008.203	41.239.167
Средства в кредитных организациях	4	158.305	149.809
Кредиты клиентам	5	47.228.490	45.066.761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	190.888.583	183.288.007
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7	9.685.668	5.131.712
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		175.427	125.579
Основные средства	8	1.000.693	1.040.490
Нематериальные активы	9	487.930	530.043
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	10	3.817.362	3.106.338
Авансы выданные	11	2.934.879	2.558.452
Прочие активы	17	1.009.688	576.406
Итого активы		277.395.228	282.812.764
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	12	77.145.179	75.539.402
Средства кредитных организаций	13	25.669.091	40.429.623
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	47.489.604	46.969.316
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу		1.177.461	1.669.304
Авансы полученные	16	3.612.717	3.555.199
Отложенный налог на добавленную стоимость		5.015.025	3.979.227
Прочие обязательства	17	15.439.054	7.885.742
Итого обязательства		175.548.131	180.027.813
Капитал			
Уставный капитал	19	82.837.204	82.837.204
Дополнительный капитал	19	24.654.752	24.912.791
Резервный капитал	19	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	19	(9.588.742)	(9.542.733)
Нераспределённая прибыль		2.507.699	3.141.505
Итого капитал		101.847.097	102.784.951
Итого обязательства и капитал		277.395.228	282.812.764
Балансовая стоимость одной простой акции в тенге	19	1.223,60	1.234,41

Сейткасимова А.Т.



Первый Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 25 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(В тысячах тенге)

Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5.543.801	4.993.382	14.716.806	14.725.224
Кредиты клиентам	1.745.173	1.513.212	3.909.287	4.693.599
Средства в кредитных организациях	312.998	479.653	1.118.494	1.585.444
Приобретенные ценные бумаги	56.310	-	173.417	-
	7.658.282	6.986.247	19.918.004	21.004.267
Процентные расходы				
Задолженность перед Акционером	(1.329.174)	(1.888.707)	(3.820.940)	(4.483.206)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.140.751)	(1.138.037)	(3.419.118)	(3.413.066)
Средства кредитных организаций	(1.188.251)	(1.121.923)	(2.933.819)	(2.877.999)
	(3.658.175)	(4.148.667)	(10.173.877)	(10.774.271)
Чистый процентный доход	4.000.106	2.837.580	9.744.127	10.229.996
Расходы по кредитным убыткам	3,4,5,6,18 (2.148.132)	2.215.348	(4.930.303)	(1.149.595)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(1.851.974)	5.052.928	4.813.824	9.080.401
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	531.786	20.740	532.341	(503.833)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(268.408)	(1.352.218)	61.260	(1.345.907)
Прочие доходы	20 158.007	631.569	547.654	843.529
Непроцентные доходы	421.385	(699.909)	1.141.255	(1.006.211)
Расходы на персонал	21 (626.523)	(784.809)	(1.834.329)	(1.745.650)
Амортизация	(56.073)	(48.980)	(175.067)	(136.918)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам	22 (465.718)	(206.058)	(656.894)	(461.266)
Прочие операционные расходы	21 (199.874)	(253.903)	(549.331)	(586.034)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	23 (678.864)	(89.280)	(1.130.035)	(501.010)
Непроцентные расходы	(2.027.052)	(1.383.030)	(4.345.656)	(3.430.878)
Прибыль до доходов по налогу на прибыль	246.307	2.969.989	1.609.423	4.643.312
Доходы по налогу на прибыль	15 109.805	124.155	248.057	486.854
Прибыль за отчетный период	356.112	3.094.144	1.857.480	5.130.166

Сейткасимова А.Д.

Первый Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 25 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(В тысячах тенге)

Прим	За три месяца, закончивш ихся 30 сентября		За шесть месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прибыль за период	356.112	3.094.144	1.857.480	5.130.166
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	356.112	3.094.144	1.857.480	5.130.166

Сейткасимова

Шоданова Г.



Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	по накопленному дефициту / нераспределённой прибыли	Итого
На 31 декабря 2016 года	82.837.204	23.282.853	1.436.184	(9.372.015)	1.183.599	99.367.825
Итого совокупный доход за отчётный год	—	—	—	—	5.130.166	5.130.166
Дивиденды объявленные (Примечание 19)	—	—	—	—	(1.614.314)	(1.614.314)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 19)	—	1.040.076	—	—	—	1.040.076
Резерв по условному распределению за период (Примечание 19)	—	—	—	(102.183)	—	(102.183)
На 30 сентября 2017 года	82.837.204	24.322.929	1.436.184	(9.474.198)	4.699.451	103.821.570
На 31 декабря 2017 года	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.141.505	102.784.951
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	—	1.080.934	1.080.934
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	4.222.439	103.865.885
Итого совокупный убыток за отчётный период	—	—	—	—	1.857.480	1.857.480
Дивиденды объявленные (Примечание 19)	—	—	—	—	(3.572.220)	(3.572.220)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 19)	—	(258.039)	—	—	—	(258.039)
Резерв по условному распределению за период (Примечание 19)	—	—	—	(46.009)	—	(46.009)
На 30 сентября 2018 года	82.837.204	24.654.752	1.436.184	(9.588.742)	2.507.699	101.847.097

Сейткасимов А.Г.



Первый Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 25 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

(В тысячах тенге)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВЗа девять месяцев,
закончившихся 30 сентября

Прим.	2018 года	2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности:		
	271.423	445.064
Реализация товаров, работ и услуг		
Авансы полученные	251.064	641.182
Авансы выданные	(382.988)	(4.600.124)
Прочая выручка	464.652	2.698.844
Проценты полученные	16.377.342	16.021.521
Проценты выплаченные	(7.014.992)	(7.414.461)
Налоговые платежи в бюджет	(532.628)	(840.436)
Другие обязательные платежи (ОПВ, СО, ОСМС)	(235.074)	(222.641)
Расходы на персонал выплаченные, за исключением налогов и отчислений	(1.355.572)	(1.782.899)
Платежи поставщикам за товары, работы и услуги	(38.958.044)	(19.708.673)
Предоставление займов клиентам	(5.278.788)	(3.506.154)
Поступление от погашения займов, предоставленных клиентам	5.502.947	7.699.181
Средства в кредитных организациях	(1.641.521)	532.728
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31.171.432	27.056.918
Реализованные расходы за вычетом доходов по производным финансовым активам	-	38.450
Прочие поступления	6.052	-
Прочие выплаты	(438.629)	(436.713)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(1.793.324)	16.621.787
Уплаченный налог на прибыль	(177.267)	(166.125)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(1.970.591)	16.455.662
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(59.651)	(121.025)
Приобретение нематериальных активов	(33.588)	(294.283)
Поступление от реализации основных средств	-	1.282
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	59.900.000	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(59.900.000)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(93.239)	(414.026)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление от увеличения задолженности перед Акционером	11.232.415	3.863.855
Погашение задолженности перед акционером	(12.426.881)	(11.289.489)
Получение займов от кредитных организаций	-	9.608.083
Погашения займов, полученных от кредитных организаций	(15.985.652)	(7.877.212)
Дивиденды, выплаченные Акционеру	(3.572.220)	(1.614.314)
Прочие выплаты	(10.250)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	(20.762.588)	(7.309.077)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1.591.262	475.110
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	4.192	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(21.230.964)	9.207.669
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	41.239.167	22.989.891
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	20.008.203	32.197.560

Сейткасимова Д.Т.

Первый Заместитель Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 6 по 25 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.