

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	31.831.001	41.239.167
Средства в кредитных организациях	4	149.300	149.809
Кредиты клиентам	5	48.959.516	45.066.761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	174.676.474	183.288.007
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7	7.349.483	4.421.363
Запасы	8	1.116.543	710.349
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		175.396	125.579
Основные средства	9	1.002.095	1.040.490
Нематериальные активы	10	501.457	530.043
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	11	3.130.670	3.106.338
Авансы выданные	12	6.744.348	2.558.452
Дебиторская задолженность	13	200.902	162.771
Прочие активы	21	357.419	413.635
Итого активы		276.194.604	282.812.764
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	14	69.926.940	75.539.402
Средства кредитных организаций	15	37.686.276	40.429.623
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	47.026.943	46.969.316
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	17	1.464.433	1.669.304
Авансы полученные	18	3.328.127	3.555.199
Отложенный налог на добавленную стоимость		4.293.960	3.979.227
Кредиторская задолженность	19	7.806.231	2.623.164
Прочие налоги к выплате	20	24.945	87.529
Прочие обязательства	21	2.624.899	5.175.049
Итого обязательства		174.182.754	180.027.813
Капитал			
Уставный капитал	23	82.837.204	82.837.204
Дополнительный капитал	23	25.162.989	24.912.791
Резервный капитал	23	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	23	(9.576.114)	(9.542.733)
Нераспределённая прибыль		2.151.587	3.141.505
Итого капитал		102.011.850	102.784.951
Итого обязательства и капитал		276.194.604	282.812.764
Балансовая стоимость одной простой акции в тенге	23	1.225,42	1.234,41

Сейткасимова А.Г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		4.372.004	4.683.234	9.173.005	9.731.842
Кредиты клиентам		1.076.608	1.559.928	2.164.114	3.180.387
Средства в кредитных организациях		397.591	627.844	805.496	1.105.791
Приобретенные ценные бумаги		113.666	—	117.107	—
		5.959.869	6.871.006	12.259.722	14.018.020
Процентные расходы					
Задолженность перед Акционером		(1.293.601)	(1.315.074)	(2.491.766)	(2.594.499)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.139.008)	(1.138.465)	(2.278.367)	(2.275.029)
Средства кредитных организаций		(855.473)	(899.813)	(1.745.568)	(1.756.076)
		(3.288.082)	(3.353.352)	(6.515.701)	(6.625.604)
Чистый процентный доход		2.671.787	3.517.654	5.744.021	7.392.416
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	5,6	(1.227.136)	(3.103.052)	(2.866.692)	(3.364.943)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		1.444.651	414.602	2.877.329	4.027.473
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами					
		4.226	(10.632)	555	(524.573)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте					
		326.136	(553.282)	329.668	6.311
Прочие доходы	24	296.666	106.557	389.647	211.960
Непроцентные доходы		627.028	(457.357)	719.870	(306.302)
Общие и административные расходы					
Расходы по реализации	25	(532.680)	(418.839)	(911.730)	(782.417)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам	26	(475.433)	(338.130)	(764.527)	(598.493)
Чистые доходы/(расходы) от обесценения условных обязательств	27	(164.396)	(133.884)	(191.176)	(255.208)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	28	32.562	—	81.910	—
		(360.941)	(132.776)	(448.560)	(411.730)
Непроцентные расходы		(1.500.888)	(1.023.629)	(2.234.083)	(2.047.848)
Прибыль до доходов по налогу на прибыль					
		570.791	(1.066.384)	1.363.116	1.673.323
Доходы по налогу на прибыль	17	101.353	239.781	138.252	362.699
Прибыль за отчетный период		672.144	(826.603)	1.501.368	2.036.022

Сейткасимова А.Г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(В тысячах тенге)*

	<i>За три месяца, закончивш ихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
<i>Прим</i>	672.144	(826.603)	1.501.368	2.036.022
Прибыль за период	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	672.144	(826.603)	1.501.368	2.036.022

Сейткасимова А.Г.

Спивак О.А.



Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	по дефициту / нераспределённая прибыль	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	—	—	—	—	2.036.022	2.036.022
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	—	(1.614.314)	(1.614.314)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 23)	—	124.286	—	—	—	124.286
Резерв по условному распределению за период (Примечание 23)	—	—	—	(10.242)	—	(10.242)
На 30 июня 2017 года	82.837.204	23.407.139	1.436.184	(9.382.257)	1.605.307	99.903.577
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	—	—	—	—	1.501.368	1.501.368
Дивиденды объявленные (Примечание 23)	—	—	—	—	(3.572.220)	(3.572.220)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 23)	—	250.198	—	—	—	250.198
Резерв по условному распределению за период (Примечание 23)	—	—	—	(33.381)	—	(33.381)
На 30 июня 2018 года	82.837.204	25.162.989	1.436.184	(9.576.114)	2.151.587	102.011.850

Сейткасимова А.Г.



Первый Заместитель Председателя Правления

Спивак О.А.

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах тенге)

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>Прим.</i>	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Реализация товаров, работ и услуг		153.393	211.904
Авансы полученные		458.730	4.782.331
Авансы выданные		(4.186.178)	(2.431.174)
Прочая выручка		106.099	6.643
Проценты полученные		10.668.024	11.829.772
Проценты выплаченные		(4.713.465)	(4.973.670)
Налоговые платежи в бюджет		(232.157)	(253.090)
Другие обязательные платежи (ОПВ,СО,ОСМС)		(144.779)	(135.777)
Расходы на персонал выплаченные, за исключением налогов и отчислений		(813.020)	(885.563)
Платежи поставщикам за товары, работы и услуги		(16.395.069)	(17.557.704)
Предоставление займов клиентам		(4.843.247)	(3.328.563)
Поступление от погашения займов, предоставленных клиентам		4.230.954	5.425.032
Средства в кредитных организациях		(700)	524.225
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		19.452.257	27.805.245
Реализованные расходы за вычетом доходов по производным финансовым активам		555	35.993
Прочие выплаты		(72.681)	(141.038)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		3.668.716	20.914.566
Уплаченный налог на прибыль		(130.317)	(166.125)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		3.538.399	20.748.441
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(28.764)	(106.866)
Приобретение нематериальных активов		(23.249)	(104.391)
Поступление от реализации основных средств		-	1.282
Поступление от продажи инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		31.500.000	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(31.500.000)	-
Приобретение прочих финансовых активов		-	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(52.013)	(209.975)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от увеличения задолженности перед Акционером		1.232.415	507.463
Погашение задолженности перед акционером		(8.180.643)	(5.610.902)
Получение займов от кредитных организаций		-	5.202.363
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(2.663.824)	(3.480.521)
Дивиденды, выплаченные Акционеру		(3.572.220)	(807.157)
Прочие выплаты		(10.250)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(13.194.522)	(4.188.754)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		299.970	(232.579)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9.408.166)	16.117.133
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	41.239.167	22.989.891
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	31.831.001	39.107.024

Сейткасимова А.Г.

Спивак О.А.

Первый Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 6 по 28 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.