

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2019 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	27.294.571	44.798.305
Средства в кредитных организациях	4	3.137.328	—
Кредиты клиентам	5	40.551.885	43.004.358
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	201.072.372	186.617.217
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	7	13.731.972	10.719.661
Запасы	8	42.193	20.517
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		175.427	175.427
Основные средства	9	1.135.240	995.816
Нематериальные активы	10	647.215	554.969
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению	11	4.604.058	3.891.038
Авансы выданные	12	12.183.097	7.190.060
Дебиторская задолженность	13	506.787	481.261
Прочие активы	21	429.266	485.249
Итого активы		305.511.411	298.933.878
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	14	63.979.523	67.232.037
Средства кредитных организаций	15	40.522.000	41.807.710
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	69.357.807	64.596.068
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу		1.042.974	1.338.197
Авансы полученные	18	2.950.588	4.263.925
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		5.778.498	5.070.632
Кредиторская задолженность	19	13.770.243	4.858.232
Прочие налоги к выплате	20	82.238	114.088
Прочие обязательства	21	5.814.446	3.303.277
Итого обязательства		203.298.317	192.584.166
Капитал			
Уставный капитал	24	82.837.204	82.837.204
Дополнительный оплаченный капитал	24	25.730.293	25.730.293
Резервный капитал	24	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	24	(9.605.611)	(9.605.611)
Нераспределённая прибыль		1.815.024	5.951.642
Итого капитал		102.213.094	106.349.712
Итого обязательства и капитал		305.511.411	298.933.878
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	24	1.226,09	1.277,14

Сейткасимова А.Т.

Управляющий директор - член Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***(В тысячах тенге)*

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года*
Процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		10.962.902	9.173.005
Кредиты клиентам		1.898.929	2.164.114
Средства в кредитных организациях		888.754	805.496
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам		402.082	117.107
		14.152.667	12.259.722
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3.495.967)	(2.278.367)
Задолженность перед Акционером		(2.297.630)	(2.491.766)
Средства кредитных организаций		(2.130.548)	(1.745.568)
		(7.924.145)	(6.515.701)
Чистый процентный доход		6.228.522	5.744.021
Расходы по кредитным убыткам	22	(853.900)	(3.142.198)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		5.374.622	2.601.823
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами		(1.326)	555
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте		(431.279)	329.668
Прочие доходы	25	499.258	389.647
Непроцентные доходы/(расходы)		66.653	719.870
Общие и административные расходы	26	(1.043.108)	(911.730)
Расходы по реализации	27	(862.610)	(764.527)
Чистый убыток от реструктуризации кредитов клиентам	28	(781.482)	(191.176)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов	29	(309.939)	(91.144)
Прочие расходы		(14.293)	—
Непроцентные расходы		(3.011.432)	(1.958.577)
Прибыль до доходов по налогу на прибыль		2.429.843	1.363.116
Экономия по корпоративному подоходному налогу	17	161.911	138.252
Прибыль за отчетный период		2.591.754	1.501.368

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью на 30 июня 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Сейткасимова А.А.

Управляющий директор - член Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года***(В тысячах тенге)*

<i>Прим</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2019 года</i>	<i>2018 года</i>
Прибыль за период	2.591.754	1.501.368
Прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	2.591.754	1.501.368

Сейткасимова А.И.

Шоданова Г.Т.



Управляющий директор - член Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленный по дефицит / нераспределённая прибыль*	Итого
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 (прим.2)	-	-	-	-	(346.015)	(346.015)
Пересчитанное сальдо	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	2.795.490	102.438.936
Итого совокупный доход за отчётный год	-	-	-	-	1.501.368	1.501.368
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	-	-	-	-	(3.572.220)	(3.572.220)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	-	250.198	-	-	-	250.198
Резерв по условному распределению за период (Примечание 24)	-	-	-	(33.381)	-	(33.381)
На 30 июня 2018 года	82.837.204	25.162.989	1.436.184	(9.576.114)	724.638	100.584.901
На 31 декабря 2018 года	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712
Итого совокупный доход за отчётный период	-	-	-	-	2.591.754	2.591.754
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	-	-	-	-	(6.728.372)	(6.728.372)
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	-	-	-	-	-	-
Резерв по условному распределению за период (Примечание 24)	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	1.815.024	102.213.094

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с финансовой отчётностью на 30 июня 2018 года, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приведена в Примечании 2.

Сейткасимова А.Г.

Управляющий директор - член Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(В тысячах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	Прим.	2019 года	2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		12.237.885	10.668.024
Проценты выплаченные		(5.618.013)	(4.713.465)
Реализованные расходы за вычетом доходов по производным финансовым активам		-	555
Расходы на персонал выплаченные		(1.211.466)	(957.799)
Прочие операционные расходы выплаченные		(524.605)	-
Прочие доходы полученные		382.836	425.226
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		(43.269)	(72.681)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.223.368	5.349.860
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(3.102.458)	(700)
Кредиты клиентам		2.265.840	(612.293)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(9.394.985)	695.877
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		-	-
НДС и прочие налоги к возмещению		(713.020)	(24.332)
Авансы выданные		(4.983.817)	(4.186.178)
Прочие активы		(181.268)	25.183
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		67.911	458.730
Прочие обязательства		2.784.572	1.959.957
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(8.033.857)	3.666.104
Уплаченный налог на прибыль		(133.313)	(130.317)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(8.167.170)	3.535.787
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(372.900)	(52.013)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(372.900)	(52.013)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения задолженности перед Акционером		-	1.232.415
Погашение задолженности перед акционером		(4.212.520)	(8.180.643)
Погашения займов, полученных от кредитных организаций		(2.204.082)	(2.663.824)
Дивиденды выплаченные Акционеру		(6.728.372)	(3.572.220)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам		4.208.352	-
Прочие выплаты		-	(10.250)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(8.936.622)	(13.194.522)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(27.261)	299.970
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		219	2.612
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(17.503.734)	(9.408.166)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	44.798.305	41.239.167
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	27.294.571	31.831.001

Сейткасимова А.Г.

Управляющий директор - член Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

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