

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год*</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	257.786.972	277.763.188
Средства в кредитных организациях	8	253.883.472	367.640.831
Производные финансовые активы	9	–	829.066
Займы клиентам	10	292.132.717	264.324.127
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11	193.143.852	207.316.386
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	336.600	272.754
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	67.928.097	23.306.474
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	14	6.047.437	3.147.071
Дебиторская задолженность	15	33.614.838	47.031.635
Авансы выданные	16	6.634.268	5.988.726
Товарно-материальные запасы	17	24.447.966	14.024.060
Неснижаемые запасы зерна	18	20.684.273	16.783.105
Активы, предназначенные для финансовой аренды	19	5.957.215	6.519.211
Активы, предназначенные для продажи	20	914.235	1.279.864
НДС и прочие налоги к возмещению	21	5.249.073	3.464.767
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	30	12.054.639	8.870.231
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	30	2.080.553	6.266.626
Инвестиционная недвижимость		386.730	522.299
Основные средства	22	9.096.963	9.491.715
Гудвил		41.300	41.300
Нематериальные активы	23	1.262.474	770.948
Прочие активы		4.444.438	2.962.102
Итого активы		1.198.128.112	1.268.616.486
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	24	67.648.798	69.458.586
Средства кредитных учреждений	25	48.753.900	51.423.485
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	26	232.147.922	214.396.259
Выпущенные еврооблигации	27	559.652.694	531.168.887
Торговая кредиторская задолженность	28	4.989.594	6.557.170
Авансы полученные	29	6.639.129	2.888.370
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	30	37.492	119.542
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	30	8.092.552	3.629.851
НДС и прочие налоги к уплате		5.353.112	3.737.949
Прочие обязательства		8.828.028	5.326.659
Итого обязательства		942.143.221	888.706.758

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (продолжение)

	Примечания	2017 год	2016 год*
Капитал			
Уставный капитал	31	417.922.214	364.515.731
Дополнительный оплаченный капитал	31	140.205.586	131.355.626
Резерв по консолидации	31	(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв по пересчёту валюты отчётности		101.648	335.650
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		112.891	49.044
Резервный капитал	31	22.094.033	10.184.314
Резерв по условному распределению	31	(53.363.848)	(36.745.010)
Накопленный убыток		(260.113.731)	(78.846.663)
Итого капитал, приходящийся на акционера Компании		255.984.059	379.873.958
Неконтрольные доли участия		832	35.770
Итого капитал		255.984.891	379.909.728
Итого капитал и обязательства		1.198.128.112	1.268.616.486
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	31	609,40	1.040,00

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2016 год, поскольку отражают произведенные перегруппировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Жолдасов Е.Р.

Управляющий директор по финансам –
Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год*</i>
Выручка от реализации товаров и услуг	33	18.121.696	31.898.256
Себестоимость реализации	34	(15.046.013)	(20.703.515)
Валовая прибыль		3.075.683	11.194.741
Процентные доходы	35	108.191.786	92.641.975
Процентные расходы	36	(57.653.649)	(43.400.296)
Чистый процентный доход		50.538.137	49.241.679
Отчисления в резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	37	(106.686.738)	(25.969.140)
Чистый процентный (расход)/доход после отчислений в резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход		(56.148.601)	23.272.539
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми активами	38	(767.540)	(947.531)
Чистые (расходы)/доходы от операций в иностранной валюте		(28.449.520)	12.529.878
Доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	14	(145.789)	(22.128)
Прочие доходы	39	6.463.280	8.052.688
Прочие операционные (расходы)/доходы		(22.899.569)	19.612.907
Расходы на персонал	40	(5.282.031)	(4.724.130)
Прочие операционные расходы	40	(6.312.556)	(6.121.455)
Расходы на реализацию	41	(7.385.127)	(7.895.750)
Чистый расход от реструктуризации займов клиентам	42	(1.329.450)	(818.922)
Прочие расходы от обесценения	43	(15.622.639)	(8.856.442)
Непроцентные расходы		(35.931.803)	(28.416.699)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(111.904.290)	25.663.488
Расходы по корпоративному подоходному налогу	30	(14.113.829)	(7.111.645)
(Убыток)/прибыль за год		(126.018.119)	18.551.843
Приходящийся на:			
- Акционера Компании		(126.020.149)	18.550.687
- неконтрольные доли участия		2.030	1.156
		(126.018.119)	18.551.843
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	31	(322,68)	60,20

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2016 год, поскольку отражают произведённые перегруппировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Малелов Н.Т.

Жолдасов Е.Р.

Жумабаева С.Р.

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Председатель Правления

Управляющий директор по финансам –
Член Правления

Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
(Убыток)/прибыль за год	(126.018.119)	18.551.843
Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	63.847	33.292
Курсовая разница (Примечание 14)	(234.002)	(274.289)
Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(170.155)	(240.997)
Итого совокупного убытка/(дохода) за год	(126.188.274)	18.310.846
Приходящийся на:		
- Акционера Компании	(126.190.304)	18.309.690
- неконтрольные доли участия	2.030	1.156
	(126.188.274)	18.310.846

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Жолдасов Е.Р.

Управляющий директор по финансам –
Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на Акционера Компании</i>											
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оцмаченный капитал</i>	<i>Резерв по консолидации</i>	<i>Резерв по пересчёту валюты отчётности</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2015 года	287.816.731	124.984.940	(10.974.734)	609.939	15.752	10.008.217	(26.752.342)	(97.221.253)	288.487.250	34.614	288.521.864
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	18.550.687	18.550.687	1.156	18.551.843
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(274.289)	33.292	-	-	(240.997)	-	-	(240.997)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(274.289)	33.292	-	-	18.550.687	18.309.690	1.156	18.310.846
Увеличение уставного капитала (Примечание 31)	76.699.000	-	-	-	-	-	-	-	76.699.000	-	76.699.000
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 31)	-	6.370.686	-	-	-	-	-	-	6.370.686	-	6.370.686
Резерв по условному распределению за год (Примечание 31)	-	-	-	-	-	-	(9.992.668)	-	(9.992.668)	-	(9.992.668)
Перевод в резервный капитал (Примечание 31)	-	-	-	-	-	176.097	-	(176.097)	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	364.515.731	131.355.626	(10.974.734)	335.650	49.044	10.184.314	(36.745.010)	(78.846.663)	379.873.958	35.770	379.909.728
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	-	(126.020.149)	(126.020.149)	2.030	(126.018.119)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(234.002)	63.847	-	-	-	(170.155)	-	(170.155)
Итого совокупный убыток за год	-	-	-	(234.002)	63.847	-	-	(126.020.149)	(126.190.304)	2.030	(126.188.274)
Увеличение уставного капитала (Примечание 31)	53.406.483	-	-	-	-	-	-	-	53.406.483	-	53.406.483
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости (Примечание 31)	-	8.849.960	-	-	-	-	-	-	8.849.960	-	8.849.960
Резерв по условному распределению за год (Примечание 31)	-	-	-	-	-	-	(16.618.838)	-	(16.618.838)	-	(16.618.838)
Прочие операции с Акционером (Примечания 13, 18)	-	-	-	-	-	-	-	(42.225.072)	(42.225.072)	-	(42.225.072)
Выбытие неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.968)	(36.968)
Дивиденды Акционеру Компании (Примечание 31)	-	-	-	-	-	-	-	(1.112.128)	(1,112.128)	-	(1,112.128)
Перевод в резервный капитал (Примечание 31)	-	-	-	-	-	11.909.719	-	(11,909.719)	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	417.922.214	140.205.586	(10.974.734)	101.648	112.891	22.094.033	(53.363.848)	(260.113.731)	255.984.059	832	255.984.891

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Малелов Н.Т.

Жолдасов Е.Р.

Жумабаева С.Р.

20 апреля 2018 года

Председатель Правления

Управляющий директор по финансам –
Член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах тенге)

	<i>Примечания</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год*</i>
Денежные потоки от операционной деятельности (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(111.904.290)	25.663.488
<i>Корректировки на:</i>			
Износ и амортизацию		847.938	870.217
Долю в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий	14	145.789	22.128
Начисленные процентные доходы	35	(108.191.786)	(92.641.975)
Начисленные процентные расходы	36	57.653.649	43.400.296
Отчисления в резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	37	106.686.738	25.969.140
Прочие расходы от обесценения	43	15.622.639	8.856.442
Чистый расход от реструктуризации займов клиентам	42	1.329.450	818.922
Убыток от выбытия дочерней организации		-	612.813
Нереализованные расходы по операциям с производными финансовыми активами	38	829.066	1.017.754
Доход от выкупа выпущенных Еврооблигаций	39	-	(1.901.834)
Нереализованные расходы/(доходы) от операций в иностранной валюте		27.577.713	(12.463.976)
Прочие расходы		(165.746)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(9.568.840)	223.415
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов:</i>			
Средства в кредитных организациях		82.653.282	35.472.175
Займы клиентам		(44.227.378)	(31.764.504)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		18.278.523	(11.973.032)
Дебиторская задолженность		(16.099.658)	9.531.925
Авансы выданные		(3.608.486)	(1.910.906)
Товарно-материальные запасы		(5.012.568)	8.340.924
Активы, предназначенные для финансовой аренды		-	(307)
НДС и прочие налоги к возмещению		(2.739.360)	227.114
Прочие активы		(2.124.688)	(9.645)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Торговая кредиторская задолженность		4.379.338	(749.144)
Авансы полученные		12.651.732	344.730
НДС и прочие налоги к уплате		(85.394)	(142.503)
Прочие обязательства		3.862.466	1.379.510
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		38.358.969	8.969.752
Проценты полученные		88.071.017	78.088.813
Проценты уплаченные		(42.166.528)	(34.766.963)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6.633.056)	(4.839.131)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		77.630.402	47.452.471

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)

	<i>Примечания</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год*</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств		132.866	72.565
Приобретение основных средств		(586.062)	(298.810)
Приобретение нематериальных активов	23	(690.714)	(172.666)
Предоплата, полученная за продажу дочерней организации		-	236.100
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(95.012.966)	(23.238.497)
Взнос в капитал ассоциированных компаний и совместных предприятий	14	(3.432.608)	(78.323)
Поступления от выбытия дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств		(26.058)	-
Дивиденды полученные		131.674	-
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(99.483.868)	(23.479.631)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	31	23.267.000	76.699.000
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам в тенге	50	10.000.000	78.000.000
Выкуп выпущенных Еврооблигаций	50	-	(11.052.343)
Выплаченные расходы за изменение условий выпуска Еврооблигаций	50	-	(6.531.820)
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан	50	90.532.771	94.150.641
Погашение задолженности перед Правительством Республики Казахстан	50	(80.664.503)	(60.384.288)
Поступления от средств кредитных учреждений	50	19.408.761	62.690.275
Погашение задолженности перед кредитными организациями	50	(22.772.585)	(61.674.209)
Дивиденды выплаченные	31	(1.112.128)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		38.659.316	171.897.256
Переклассификация денежных средств на текущих счетах	8	(36.770.666)	-
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты		(11.400)	(3.478.959)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(19.976.216)	192.391.137
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	277.763.188	85.372.051
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	257.786.972	277.763.188

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с консолидированной финансовой отчетностью за 2016 год, поскольку отражают произведённые перерулировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Жолдасов Е.Р.

Управляющий директор по финансам –
Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

20 апреля 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.