

2-ҚОСЫМША. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

2019 жыл үшін тәуелсіз
аудитордың аудиторлық есебімен

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

Қаржылық есептілік

Қаржылық жағдай туралы есеп
Пайда немесе зиян туралы есеп
Жиынтық кіріс туралы есеп
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

_____	157
_____	162
_____	162
_____	163
_____	164
_____	165
_____	166



«Эрнст энд Янг» ЖШС
 Өл-Фараби д-пы, 77/7
 «Есентай Тауэр» ғимараты
 Алматы қ., 050060
 Қазақстан Республикасы
 Тел.: +7 727 258 59 60
 Факс: +7 727 258 59 61
 www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
 пр. Аль-Фараби, д. 77/7
 здание «Есентай Тауэр»
 г. Алматы, 050060
 Республика Казахстан
 Тел.: +7 727 258 59 60
 Факс: +7 727 258 59 61
 www.ey.com

Ernst & Young LLP
 Al-Farabi ave., 77/7
 Esentai Tower
 Almaty, 050060
 Republic of Kazakhstan
 Tel.: +7 727 258 59 60
 Fax: +7 727 258 59 61
 www.ey.com

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамның Акционері мен Директорлар кеңесіне

Пікір

Біз «ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Компания») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік, әрі оған 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есеп, пайда немесе зиян туралы есеп, жиынтық кіріс туралы есеп, көрсетілген күнге аяқталған жыл үшін меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп және ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке жасалған ескертпелер жатады.

Біздің пікірімізше, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық елеулі қатынастарда Компанияның 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ көрсетілген күнге аяқталған жыл ішіндегі ақша қаражатының қозғалысы мен қаржылық нәтижелерін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дұрыс бейнелейді.

Пікірді білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз одан әрі біздің есебіміздің «Аудитордың қаржылық есептіліктің аудиті үшін жауапкершілігі» бөлігінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары жөніндегі кеңестің Кәсіпқой бухгалтерлер этикасының кодексіне (БХЭСК Кодексі) (халықаралық тәуелсіздік стандарттарын қоса алғанда) сәйкес Компанияға қатысты біз тәуелсізбіз және біз БХЭСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттерді орындадық.

Біз алынған аудиторлық дәлелдер өз пікірімізді білдіру үшін негіздеме ретінде болуы үшін жеткілікті әрі лайықты болып табылады деп пайымдаймыз.

Аудиттің шешуші мәселелері

Аудиттің шешуші мәселелері - біздің кәсіптік пайымдауымызға сай ағымдағы кезең үшін қаржылық есептіліктің аудиті үшін барынша маңызды болып табылған мәселелер. Бұл мәселелер қаржылық есептілік аудитіміздің контекстінде және осы есептілік туралы пікірімізді қалыптастыру кезінде қарастырылған және біз бұл мәселелер жөнінде бөлек пікірімізді білдірмейміз. Төменде көрсетілген мәселеге қатысты бұл мәселенің аудитіміздің барысында қалай қарастырылғанының сипаты осы контекстінде келтіріледі.

Біз есебіміздің «Аудитордың қаржылық есептіліктің аудиті үшін жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған міндеттерді, оның ішінде осы мәселеге де қатысты міндеттерді орындадық. Тиісінше, аудитімізге қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін бағалауымызға жауап ретінде әзірленген рәсімдерді орындау жатады. Аудиторлық процедураларымыздың, соның ішінде төменде көрсетілген мәселені қарастыру барысында орындалған процедуралардың нәтижелері қоса беріліп отырған қаржылық есептілік туралы аудиторлық пікірімізді білдірудің негізі болады.



Аудиттің шешуші мәселесі	Шешуші мәселе ретінде аудитіміздің барысында қарастырылды
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві	
<p>«Қаржы құралдары» 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар резервінің деңгейін бағалау Компания басшылығы пайымдауының шешуші аясы болып табылады. Актив алғаш рет танылған сәттен бастап несиелер тәуекелінің айтарлықтай ұлғаю факторларының анықталуы, дефолт ықтималдылығының және дефолт кезінде шығындар деңгейінің мәндерін айқындау субъективті пайымдауды, жорамалдар мен түрлі тарихи, ағымдағы және болжамды ақпаратты талдауды айтарлықтай пайдалану амалдарын қосатын процестер болып табылады.</p> <p>Түрлі модельдер мен жорамалдарды пайдалану қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар резервінің деңгейіне едәуір әсер ете алады.</p> <p>2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек пен клиенттерге берілген несиелер сомаларының қомақты болуына, сондай-ақ кәсіптік пайымдауды едәуір пайдаланудың күшіне орай, күтілетін несиелер залалдарының резервін бағалау аудиттің шешуші мәселесін білдірді.</p> <p>Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар туралы ақпарат қаржылық есептіліктің «Клиенттерге берілген несиелер» 8-ескертпесінде, «Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек» 9-ескертпесінде, «Несиелік залалдар бойынша шығыстар» 22-ескертпесінде және «Тәуекелдерді басқару» 28-ескертпесінде көрсетілген.</p>	<p>Біздің аудиторлық процедураларымызға қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелер залалдарының резервін бағалау әдістемесін талдау, сондай-ақ мерзімі өткен берешек мерзімі және активтің несиелер сапасының нашарлауы себебімен берешектің қайта құрылымдауының болуы жататын актив алғаш рет танылған сәттен бастап несиелік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаю факторларын анықтау процестеріне бақылау құралдарын талдау және тестілеу кіреді.</p> <p>Аудиторлық процедураларымыздың барысында біз, іріктелген негізде, жорамалдарды талдап, Компания қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелер залалдарының резервін бағалау кезінде пайдаланған бастапқы деректерді, оның ішінде берешекке қызмет көрсету бойынша статистикалық деректерді, жалға алынған мүліктің алынуы немесе кепіл мүлкінің сатылуы және берешектің ақша қаражатымен өтелуі нәтижесінде дефолт болған жағдайда шығындардың өтелуін, сондай-ақ болжамды макроэкономикалық факторлардың әсерін тестіледік.</p> <p>Біз күтілетін несиелер залалдарының резервін қайта есептедік.</p> <p>Біз қаржылық есептіліктің Ескертпелерінде ашылып көрсетілген қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек және клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдардың резерві туралы ақпаратты сараладық.</p>

**Компанияның 2019 жылғы Жылдық есебіне қосылған басқа да ақпарат**

Басқа да ақпаратқа Компанияның 2019 жылғы Жылдық есебінде қамтылған ақпарат жатады, бірақ қаржылық есептілік пен сол туралы біздің аудиторлық есебіміз жатпайды. Басқа да ақпарат үшін жауапкершілікті басшылық көтереді. Компанияның 2019 жылғы Жылдық есебі, жорамалмен, бізге осы аудиторлық есеп күнінен кейін ұсынылады.

Қаржылық есептілік туралы пікіріміз басқа ақпаратқа таралмайды және біз бұл ақпаратқа қатысты қандай да бір нысанда сенімділікті білдіретін тұжырымды ұсынбаймыз.

Қаржылық есептілікке аудитті жүргізуімізге орай біздің міндетіміз жоғарыда аталған басқа ақпаратпен, ол бізге ұсынылған кезде танысу және бұл ретте басқа да ақпарат пен қаржылық есептіліктің немесе аудит барысында ие болған біліміміз арасында елеулі сәйкессіздіктердің болуы және басқа да ақпарат өзге елеулі бұрмалануларды қамтымайтындығы мәселесін қарастыру болып табылады.

Басшылықтың және Директорлар кеңесінің қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық қаржылық есептіліктің ХҚЕС-ке сәйкес жасалуы және шынайы ұсынылуы үшін әрі басшылық шынайы емес әрекеттердің немесе қатенің салдарынан маңызды бұрмалануы жоқ қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесі үшін жауапкершілік көтереді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыра алу қабілетін бағалау үшін, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтердің ашылып көрсетілуі үшін және басшылық Компанияны таратқысы келген, оның қызметін тоқтатқысы келген жағдайларды немесе оның мұндай әрекеттерге іс жүзіндегі баламасы болмай қалған жағдайларды қоспағанда, есептіліктің қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде жасалуы үшін жауапкершілік көтереді.

Директорлар кеңесі Компанияның қаржылық есептілігінің дайындалу процесін қадағалау үшін жауапкершілік көтереді.



Аудитордың қаржылық есептіліктің аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз қаржылық есептілік бүтіндей адал емес әрекеттердің немесе қателердің салдарынан және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық есепті шығаруда елеулі бұрмалануларды қамтымайды деген ақылға қонымды сенімдікке қол жеткізу болып табылады. Ақылға қонымды сенімділік сенімділіктің жоғары дәрежесін білдіреді, бірақ Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит елеулі бұрмалану бола қалғанда оны әрдайым анықтайтындығының кепілдігі болып табылады. Бұрмаланулар адал емес әрекеттердің немесе қателердің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке-жеке немесе жиынтығында осы қаржылық есептіліктің негізінде қолданылатын пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп негізделген күйде пайымдауға болса, елеулі болып есептеледі.

Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудиттің шеңберінде біз кәсіпқой пайымдауды қолданып, бүкіл аудиттің бойына кәсіптік скептицизмді сақтап қаламыз. Сонымен бірге, біз келесіні орындаймыз:

- ▶ адал емес әрекеттердің немесе қателердің салдарынан болған қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтап, бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық процедураларды жасаймыз; өз пікірімізді білдіру үшін негіздеме ретінде болуы үшін жеткілікті әрі лайықты болып табылатын аудиторлық дәлелдерді аламыз. Қателердің нәтижесінде елеулі бұрмаланудың анықталмауы тәуекеліне қарағанда, жоғарыдағы адал емес әрекеттердің нәтижесінде елеулі бұрмаланудың анықталмай қалу тәуекелі, өйткені адал емес әрекеттерге сөз байласу, алдау, қасақана жіберіп қою, ақпараттың дұрыс ұсынылмауы немесе ішкі бақылау жүйесін айнала жасалған амалдар кіруі мүмкін;
- ▶ Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық процедураларды әзірлеу мақсатында, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- ▶ қолданылатын есеп саясатының лайықты сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің және тиісті ақпараттың ашылып көрсетілу негізділігін бағалаймыз;
- ▶ басшылықтың қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалды қолдану заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз және түскен аудиторлық дәлелдердің негізінде Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетінде айтарлықтай күмән тұғыза алатын оқиғаларға немесе талаптарға орай елеулі белгісіздіктің бар екендігі туралы тұжырым жасаймыз. Егер де біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы тұжырымға келетін болсақ, біз өзіміздің аудиторлық есебімізде қаржылық есептілікте ақпараттың тиісінше ашылып көрсетілуіне назар аудартуымыз керек немесе егер ақпараттың осылайша ашылып көрсетілуі лайықты болып табылмаса, пікірімізді түрлендіру керек. Біздің тұжырымдар аудиторлық есебіміз жасалған күнге дейін түскен аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен келешек оқиғалар немесе талаптар Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетінен айырылып қалуына әкеп соқтыра алады;
- ▶ қаржылық есептіліктің бүтіндей ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын бағалаймыз, оған қоса ақпаратты ашып көрсету, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде болған операциялар мен оқиғаларды олардың шынайы ұсынылуын қамтамасыз ететіндей етіп ұсынылатындығын бағалаймыз.



Біз Директорлар кеңесінің назарына, өзгесінен басқа, аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер туралы, оның ішінде егер біз аудит процесінде ондайларды анықтасақ, ішкі бақылау жүйесінің едәуір кемшіліктері туралы ақпаратты жеткізе отырып, онымен ақпараттық өзара әрекеттесуді жүзеге асырамыз.

Сондай-ақ біз Директорлар кеңесіне тәуелсіздікке қатысты барлық тиісті этикалық талаптарды сақтағандығымыз туралы мәлімдеме жасадық және оған барлық өзара қарым-қатынастар мен аудитордың тәуелсіздігіне әсер етеді деп негізделген түрде есептеуге болатын басқа да мәселелер туралы, ал қажетті жағдайларда - тиісті сақтық шаралары туралы хабардар еттік.

Біз Директорлар кеңесінің назарына жеткізген мәселелерден біз ағымдағы кезең үшін қаржылық есептіліктің аудиті үшін барынша маңызды болған және тиісінше, аудиттің шешуші мәселелері болып табылатын мәселелерді айқындаймыз. Біз бұл мәселелерді аудиторлық есебімізде сипаттаймыз, тек бұл мәселелер туралы ақпаратты жария ету заңмен немесе нормативтік актімен тыйым салынған жағдайдан немесе қандай да бір мәселе туралы ақпарат біздің есебімізде хабарланбауы тиіс екендігі туралы тұжырымға келген сирек жағдайлардан басқа, өйткені мұндай ақпаратты хабарлаудың теріс салдары оның хабарлануынан қоғамдық маңызы бар пайдадан асады деп жорамал жасауға болады.

Соның нәтижелері бойынша тәуелсіз аудитордың осы аудиторлық есебі шығарылған, аудиттің жүргізілуіне жауапты жетекші, - Пол Кон.

„Эрнст энд Янг“ ЖШС

Пол Кон
Аудит жөніндегі партнер

Ольга Хегай
Аудитор



Гульмира Турмагамбетова
«Эрнст энд Янг» ЖШС-тің
Бас директоры



Аудитордың 2015 жылғы 25 қыркүйектегі
№ МФ-0000286 біліктілік куәлігі

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі
2005 жылғы 15 шілдеде берген сериясы
МФЮ-2 № 0000003 болатын Қазақстан
Республикасының аумағында аудиторлық
қызметпен айналысуға арналған мемлекеттік
лицензия

050060, Қазақстан Республикасы, Алматы қ.
Әл-Фараби даңғылы, 77/7, «Есентай Тауэр» ғимараты

2020 жылғы 31 наурыз

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2019 жылғы 31 желтоқсанға

мың теңгемен	Ескерт.	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан*
Активтер			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	5	20.580.665	44.798.305
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	6	8.451.527	-
Инвестициялық бағалы қағаздар	7	11.179.190	-
Клиенттерге берілетін несиелер	8	36.929.798	43.004.358
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9	226.615.145	186.617.217
Сатуға арналған активтер	10	511.083	-
Қаржылық жалдауға арналған мүлік	11	7.704.941	10.740.178
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтер	20	134.137	175.427
Негізгі құралдар	12	463.556	995.816
Материалдық емес активтер	13	581.104	554.969
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар	14	6.137.493	3.891.038
Берілген аванстар	15	5.597.916	7.190.060
Басқа да активтер	23	849.024	966.510
Активтердің жиыны		325.735.579	298.933.878
Міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	16	54.136.402	67.232.037
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	17	75.934.329	41.807.710
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	18	65.384.934	64.596.068
Өнім жеткізушілердің алдындағы кредиторлық берешек	19	5.861.586	4.802.218
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер	20	754.648	1.338.197
Алынған аванстар	21	4.795.803	4.263.925
Кейінге қалдырылған қосылған құн салығы бойынша міндеттемелер		7.642.894	5.070.632
Басқа да міндеттемелер	23	1.965.997	3.473.379
Міндеттемелер жиыны		216.476.593	192.584.166
Капитал			
Жарғылық капитал	24	82.837.204	82.837.204
Қосымша төленген капитал	24	26.156.975	25.730.293
Резервтік капитал	24	1.436.184	1.436.184
Шартты бөлу резерві	24	(9.605.611)	(9.605.611)
Бөлінбеген пайда		8.434.234	5.951.642
Капитал жиыны		109.258.986	106.349.712
Міндеттемелер мен капитал жиыны		325.735.579	298.933.878
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	24	1.311,95	1.277,14

* Осы бағанда келтірілген кейбір сомалар 2018 жылғы 31 желтоқсанға қаржылық есептілікпен үйлеспейді, өйткені жасалған қайта жіктеулерді көрсетеді, олар туралы толық ақпарат 2-ескертпеде келтірілген.

Компания Басқармасы атынан шығаруға қол қойылды және бекітілді:

Қаныш Теміртайұлы Избастин

Гүлнар Такишевна Шоданова

2020 жылғы 31 наурыз



(Handwritten signature)

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗИЯН ТУРАЛЫ ЕСЕП

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін

мың теңгемен	Ескерт.	2019 жыл	2018 жыл
Тиімді мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаты мен оның баламалары		1.438.785	1.486.056
Клиенттерге берілген несиелер		4.050.708	4.491.387
Инвестициялық бағалы қағаздар		483.446	173.417
		5.972.939	6.150.860
Басқа да пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		26.492.528	19.995.116
		26.492.528	19.995.116
Пайыздық кірістер жиыны		32.465.467	26.145.976
Пайыздық шығыстар			
Акционердің алдындағы берешек		(4.488.460)	(5.150.325)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		(5.332.674)	(3.597.104)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(6.865.312)	(4.859.740)
Пайыздық шығыстар жиыны		(16.686.446)	(13.607.169)
Таза пайыздық кіріс		15.779.021	12.538.807
Неселік залалдар бойынша шығыстар	22	(1.208.591)	(2.818.840)
Неселік зияндар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс		14.570.430	9.719.967
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза (шығыстар) / кірістер			
Басқа да кірістер	26	831.792	970.887
Персонал шығыстары	27	(2.785.088)	(2.729.776)
Басқа да операциялық шығыстар	27	(1.068.777)	(913.138)
Амортизация	12, 13	(289.283)	(231.506)
Мойындауды тоқтатуға әкеп соқтырмайтын қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек пен клиенттерге берілген несиелерді түрлендіруден болған таза залал	8, 9	(1.472.203)	(664.681)
Резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар	22	(660.306)	(189.906)
Пайыздық емес шығыстар		(5.833.869)	(3.288.450)
Корпоративтік табыс салығының үнемділігіне дейінгі пайда		8.736.561	6.431.517
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемділік	20	474.403	296.855
Бір жылғы пайда		9.210.964	6.728.372
Акцияға базалық және бөлінген пайда (теңгемен)	24	111,19	81,22

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП*2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін*

мың теңгемен	Ескерт.	2019 жыл	2018 жыл
Бір жылғы пайда		9.210.964	6.728.372
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны		-	-
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны		9.210.964	6.728.372

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін

мың теңгемен	Жарғылық капитал	Қосымша төленген капитал	Резервтік капитал	Шартты бөлу резерві	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2017 жылғы 31 желтоқсанға	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.141.505	102.784.951
9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері	-	-	-	-	(346.015)	(346.015)
9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қайта есептелген сальдо	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	2.795.490	102.438.936
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны	-	-	-	-	6.728.372	6.728.372
Акционерден нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан болған кіріс (24 ескертпе)	-	817.502	-	-	-	817.502
Жарияланған дивидендтер (24-ескертпе)	-	-	-	-	(3.572.220)	(3.572.220)
Бір жылғы шартты бөлу бойынша резерв (24 ескертпе)	-	-	-	(62.878)	-	(62.878)
2018 жылғы 31 желтоқсанға	82.837.204	25.730.293	1.436.184	(9.605.611)	5.951.642	106.349.712
Бір жылғы жиынтық кіріс жиыны	-	-	-	-	9.210.964	9.210.964
Акционерден нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан болған кіріс (24 ескертпе)	-	426.682	-	-	-	426.682
Жарияланған дивидендтер (24-ескертпе)	-	-	-	-	(6.728.372)	(6.728.372)
Бір жылғы шартты бөлу бойынша резерв (24 ескертпе)	-	-	-	-	-	-
2019 жылғы 31 желтоқсанға	82.837.204	26.156.975	1.436.184	(9.605.611)	8.434.234	109.258.986

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін

мың теңгемен	Прим.	2019 жыл	2018 жыл
Операциялық қызметтен болған ақша ағындары			
Түскен пайыздар		28.579.278	22.968.078
Төленген пайыздар		(13.687.902)	(9.941.005)
Шетел валюталарымен операциялар бойынша кірістерді шегере отырып жұмсалған шығыстар		(71.523)	(123.105)
Қызметкерлерге төленген шығыстар		(2.798.188)	(2.689.031)
Басқа да төленген операциялық шығыстар		(998.588)	(882.191)
Басқа да түскен кірістер		695.311	453.882
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағындары		11.718.388	9.786.628
<i>Операциялық активтердің таза (көбеюі)/азаяуы</i>			
Кредиттік ұйымдардағы қаражат		(8.397.531)	-
Клиенттерге берілетін несиелер		4.211.586	2.187.468
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		(28.733.868)	(7.826.399)
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар		(2.246.455)	(784.700)
Берілген аванстар		(135.629)	(4.644.534)
Басқа да активтер		(279.798)	(126.120)
<i>Операциялық міндеттемелердің таза көбеюі/(азаяуы)</i>			
Алынған аванстар		778.715	792.588
Басқа да міндеттемелер		(2.111.137)	(905.603)
Корпоративтік табыс салығына дейінгі операциялық қызметтегі ақша қаражатының таза жұмсалуды		(25.195.729)	(1.520.672)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(215.818)	(232.401)
Операциялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуды		(25.411.547)	(1.753.073)
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша ағындары			
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу		(11.152.666)	-
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	12, 13	(403.297)	(211.840)
Негізгі құралдарды өткізуден түскен түсім		-	795
Инвестициялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуды		(11.555.963)	(211.045)
Қаржылық қызметтен ақша ағындары			
Акционерден қарыздардың түсуі	32	-	11.232.415
Акционерден алынған қарыздарды өтеу	32	(15.531.974)	(22.971.379)
Кредиттік ұйымдардан қарыздар алу	32	40.225.000	19.000.000
Кредиттік ұйымдардан алынған қарыздарды өтеу	32	(6.109.535)	(17.617.865)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша түсімдер	32	10.233.955	17.250.959
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша өтеулер	32	(9.389.000)	-
Акционерге төленген дивидендтер	24	(6.728.372)	(3.572.220)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі		12.700.074	3.321.910

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП (жалғасы)

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін

мың теңгемен	Прим.	2019 жыл	2018 жыл
Айырбас бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері		49.320	2.202.417
Күтілетін несиелік залалдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	5	476	(1.071)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза (азаяуы)/көбеюі		(24.217.640)	3.559.138
Жыл басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	5	44.798.305	41.239.167
Жыл соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	5	20.580.665	44.798.305
Ақшалай емес операциялар			
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтердің басқа салықтар бойынша міндеттемелерге қарсы есепке алу		41.290	-