

## АО "Евразийская финансовая компания"

### Консолидированный бухгалтерский баланс

Активы в форме право пользования

	2020 г	2019 г.
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	312 374 881	230 272 403
Кредиты и авансы, выданные банкам	42 850 248	5 631 480
Кредиты, выданные клиентам	562 432 857	644 788 006
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	927 146	2 840 649
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85 415	139 803
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133 138 589	104 541 365
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	379 931 552	227 760 377
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13 586 965	9 452 908
Текущий налоговый актив	268 405	659 062
Торговая и прочая дебиторская задолженность	38 632 921	34 621 239
Инвестиционная недвижимость	4 628 855	4 743 933
Основные средства и нематериальные активы	24 883 774	24 466 298
Активы в форме право пользования	2 443 436	3 349 774
Отложенный налоговый актив	-	263 435
<b>Всего активов</b>	<b><u>1 516 185 044</u></b>	<b><u>1 293 530 732</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Счета и депозиты банков	862 012	1 376 777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	6 671 006	3 314 459
Текущие счета и депозиты клиентов	939 639 790	790 532 155
Прочие заемные средства	104 060 347	116 799 971
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2 627 048	2 538 740
Резервы по договорам страхования	123 438 950	92 954 582
Текущее налоговое обязательство	51 598	52 090
Торговая и прочая кредиторская задолженность	23 597 004	19 289 928
Обязательства по аренде	2 782 926	3 557 051
Отложенное налоговое обязательство	7 082 046	6 183 487
<b>Всего обязательств</b>	<b><u>1 210 812 727</u></b>	<b><u>1 036 599 240</u></b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	28 981 237	24 981 049
Дополнительный оплаченный капитал	61 862	61 862
Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	13 760 741	13 425 191
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	14 576 809	305 967
Прочие резервы	256 424	74 765
Резерв накопленных курсовых разниц		2 613 046



АО "Евразийская финансовая компания"

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

	2020 г тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	138 116 470	137 695 573
Прочие процентные доходы	649 751	828 752
Процентные расходы	-59 765 793	-61 354 888
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>79 000 428</b>	<b>77 169 437</b>
Комиссионные доходы	23 892 639	35 405 111
Комиссионные расходы	-21 368 362	-17 011 038
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 524 277</b>	<b>18 394 073</b>
Начисленные страховые премии, брутто	116 591 430	91 964 196
Страховые премии, переданные перестраховщикам	-4 367 798	-4 512 626
<b>Чистые начисленные премии</b>	<b>112 223 632</b>	<b>87 451 570</b>
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	-5 466 944	-11 955 527
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-260 855	-776 337
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>106 495 833</b>	<b>74 719 706</b>
Претензии начисленные	-28 464 357	-41 258 487
Доля перестраховщиков в претензиях начисленных	469 705	8 487 387
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	-25 017 423	24 781 801
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	-1 652 648	-22 381 641
<b>Претензии начисленные, нетто</b>	<b>-54 664 723</b>	<b>-30 370 940</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21 437 452	4 407 997
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-11 828	184 156
Чистый убыток от реализации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-138 863	
Дивидендный доход	3 951	1 475
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-481 928	-2 501 117
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	1 669 142	-743 255
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>22 477 926</b>	<b>1 349 256</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-47 352 506	-50 475 881
Доходы от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	270 635	717 449
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-2 131 283	
Расходы на персонал	-28 899 433	-29 851 804
Административные расходы	-24 095 757	-20 600 939
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>-102 208 344</b>	<b>-100 211 175</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>53 625 397</b>	<b>41 050 357</b>
Расход по подоходному налогу	-7 170 601	-6 668 471
<b>Прибыль за год</b>	<b>46 454 796</b>	<b>34 381 886</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости	2 030 634	1 086 617
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или ;	11 828	-184 156
Курсовые разницы при пересчете	-2 613 046	733 020
Изменение отложенного налога	-2 168	





# АО "Евразийская финансовая компания"

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

	2020 г тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	125 600 952	133 984 144
Процентные расходы	-56 323 043	-59 228 383
Комиссионные доходы	24 406 283	34 563 441
Комиссионные расходы	-22 315 828	-22 620 745
Чистые платежи по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-808 359	-1 502 432
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7 078 499	5 484 847
Страховые премии полученные	113 716 845	89 662 104
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам, нетто	-4 872 430	-6 554 935
Поступления/(выплаты) по прочим расходам	650 009	-1 113 354
Страховые претензии выплаченные	-28 464 357	-40 755 718
Доля перестраховщиков в претензиях выплаченных	730 560	9 263 724
Административные расходы выплаченные	-48 098 139	-46 930 924
<b>Операционная прибыль до изменений в оборотных активах и обязательствах</b>	<b>111 300 992</b>	<b>94 251 769</b>
Уменьшение/(увеличение) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	68 329	-28 131
(Увеличение)/уменьшение обязательного резерва	-21 169	66 653
(Увеличение)/уменьшение кредитов и авансов, выданных банкам	-36 716 369	7 587 249
Уменьшение/(увеличение) кредитов, выданных клиентам	53 950 450	-57 706 695
Уменьшение/(увеличение) торговой и прочей дебиторской задолженности	1 146 580	-1 220 910
(Уменьшение)/увеличение депозитов и счетов банков	-706 655	911 507
Уменьшение/(увеличение) кредиторской задолженности по сделкам «репо»	3 016 229	-76 551 015
Увеличение текущих счетов и депозитов клиентов	121 268 036	35 065 750
Увеличение торговой и прочей кредиторской задолженности	781 548	6 001 224
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>254 087 971</b>	<b>8 377 401</b>
Подоходный налог уплаченный	-6 641 033	-3 393 246
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>247 446 938</b>	<b>4 984 155</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от реализации дочернего предприятия, за вычетом денежных средств (Примечание 4)	-4806507	
Поступления от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	162 570	82 219
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 082 671	214 412 247
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-135 747 179	-145 612 467

Приобретения драгоценных металлов	-719 899	-350 590
Продажа драгоценных металлов	666 066	364 972
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	175 520 582	684 974 045
Реализация инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	2 604 558	
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-316 071 011	-622 655 050
Приобретение основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-4 484 647	-5 090 788
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>-156 792 796</b>	<b>126 124 588</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска акционерного капитала	4 000 188	
Вклады собственников неконтролирующих долей	707 472	1 112 090
Дивиденды выплаченные	-15 023 140	-16 122 950
Привлечение прочих заемных средств		10 859 480
Погашение прочих привлеченных средств	-16 462 867	-33 784 065
Выплаты по договорам аренды	-1 447 713	-1 377 399
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>-28 226 060</b>	<b>-39 312 844</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>62 428 082</b>	<b>91 795 899</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	230 272 403	139 701 401
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	41 230	
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	19 633 166	-1 224 897
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 14)</b>	<b>312 374 881</b>	<b>230 272 403</b>

Директор

Главный бухгалтер



Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

АО "Евразийская финансовая компания"

Консолидированный отчет об изменении в собственном капитале

Собственный капитал причитающийся собственникам Компании												тыс. тенге
	Резерв на			Резерв по			Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего	Всего	капитала	
	Акции	Дополнительный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	персоне финансовые активы	учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	накопленных курсовых разниц						Нераспределенная прибыль
Остаток на 31 декабря 2018 года	43 325 560	61 862	12 374 634	-590 581	1 880 026	171 777 745	228 829 246	7 020 974	235 850 220			
Исправление ошибки (Примечание 2(с))	-18 344 511	-	-	-	-	18 344 511	-	-	-			
Остаток на 1 января 2019 года	24 981 049	61 862	12 374 634	-590 581	1 880 026	190 122 256	228 829 246	7 020 974	235 850 220			
<b>Общий совокупный доход</b>												
Прибыль за год	-	-	-	-	-	32 888 497	32 888 497	1 493 389	34 381 886			
<b>Прочая совокупная прибыль</b>												
<i>Статьи, которые реклассифицированы или должны быть аводелстии реклассифицированы в составе прибыли или убытка:</i>												
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	1 080 704	-	-	1 080 704	5 913	1 086 617			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-184 156	-	-	-184 156	-	-184 156			
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	733 02	-	-	733 02	-	733 02			
<b>Всего прочая совокупная прибыль</b>				896 548 733 02	-	-	1 629 568	5 913	1 635 481			
<b>Общий совокупный доход за год</b>				896 548 733 02	-	-	34 518 065	1 499 302	36 017 367			
Увеличение прочих резервов	-	-	74 765	-	-	-	74 765	-	74 765			
Изменение резерва на покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	-	-	1 050 557	-	-	-1 050 557	-	-	-			
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>												
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	1 112 090	1 112 090			
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-14 266 860	-14 266 860	-	-14 266 860			
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-1 856 090	-1 856 090			
<b>Всего операций с собственниками</b>						-14 266 860	-14 266 860	-744	-15 010 860			
Остаток на 31 декабря 2019 года	24 981 049	61 862	13 425 191	305 967	2 613 046	207 693 336	249 155 216	7 776 276	256 931 492			



**Собственный капитал, привлекающийся собственникам Компании**

ТЫС. ТЕНГЕ

	Акционеры капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв на		Прочие резервы	Резерв по		Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего собственного капитала
			покрытие общих банковских рисков и страховых рисков	облигационный капитал		пероценке финансовых активов учитываемых по справедливой стоимости через	финансовых активов учитываемых по справедливой стоимости через					
Остаток на 1 января 2020 года	24 981 049	61 862	13 425 191	74 765	305 967	2 613 046	207 693 336	249 155 216	7 776 276	256 931 492		
<b>Общий совокупный доход</b>												
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	44 471 295	44 471 295	1 983 501	46 454 796		
<b>Прочая совокупная прибыль.</b> <i>Статьи, которые реклассифицируются или могут быть аннулированы реклассифицированы в составе прибыли или убытка:</i>												
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-	2 030 634	-	2 030 634	-	2 030 634		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	-	11 828	-	11 828	-	11 828		
Изменение отложенного налога	-	-	-	-	-	-2 168	-	-2 168	-	-2 168		
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	-2 613 046	-	-2 613 046	-	-2 613 046		
<i>Статьи, которые не могут быть аннулированы реклассифицированы в составе прибыли или убытка:</i>												
Резерв изменений справедливой стоимости долевых инструментов	-	-	-	-	-	12 230 548	-	12 230 548	643 713	12 874 261		
<b>Всего прочая совокупная прибыль</b>						14 270 842	-2 613 046	11 657 796	643 713	12 301 509		
<b>Общий совокупный доход за год</b>						14 270 842	-2 613 046	56 129 091	2 627 214	58 756 305		
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	335 550	-	-	-	-	-335 550	-	-		
Перевод в прочие резервы	-	-	-	181 659	-	-	-	-181 659	-	-		
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>												
Увеличение уставного капитала (Примечание 28 (а))	4 000 188	-	-	-	-	-	-	4 000 188	-	4 000 188		
Увеличение уставного капитала дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	707 472	707 472		
Дивиденды выплаченные Компанией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-13 590 000	-13 590 000	-	-13 590 000		
Дивиденды выплаченные дочерней организацией (Примечание 28 (б))	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 433 140	-1 433 140		
<b>Всего операций с собственниками</b>	4 000 188	-	-	-	-	-	-13 590 000	-9 589 812	-725 668	-10 315 480		
Остаток на 31 декабря 2020 года	28 981 237	61 862	13 760 741	256 424	14 576 809	238 057 422	295 694 495	9 677 822	305 372 317			

Директор

Главный бухгалтер

Кожраков Б.А.

Боранбаев Ж.Ж.

