

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3.539.001	1.051.942
Средства в кредитных организациях	6	5.710.766	1.748.410
Кредиты, предоставленные клиентам	7	60.394.181	50.213.705
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	786.156	1.862.466
Инвестиции в ассоциированные компании	9	42.453	84.904
Основные средства	10	697.213	689.796
Нематериальные активы	11	118.081	95.134
Авансы выданные	16	1.167.780	700.250
Активы предназначенные для лизинга		505.919	764.232
Активы предназначенные для продажи		492.279	
Прочие активы	17	534.139	429.576
Итого активы		73.987.968	57.640.415
Обязательства			
Займы от Акционера	13		1.751.425
Займы от местных исполнительных органов	14	33.642.985	23.375.321
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	15	2.104.062	1.431.172
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций		82.598	212.878
Выпущенные в обращение ЦБ		7.563.342	
Отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу	12	578.327	893.564
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		56.394	4.140
Обязательство по налогу на добавленную стоимость		238.584	205.413
Прочие обязательства	17	233.066	173.998
Итого обязательства		44.499.358	28.047.911
Капитал			
Уставный капитал	18	26.128.838	25.692.450
Дополнительный оплаченный капитал	18	8.703.714	7.022.808
Резервный капитал	18	14.832	14.832
Резерв по условному распределению	18	(6.949.153)	(4.215.884)
Нераспределенная прибыль		1.556.600	1.045.270
Итого		29.454.831	29.559.476
Неконтрольная доля участия		33.779	33.028
Итого капитал		29.488.610	29.592.504
Итого обязательства и капитал		73.987.968	57.640.415
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)		1 124,07	1 148,09

Сарыбаев Нармухан



Председатель Правления

Исатаева Гульмира

Главный бухгалтер

20 января 2016 года

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 года	2014 года
Процентные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		7.362.297	3.762.616
Денежные средства и их эквиваленты		855.845	461.491
Финансовый лизинг		97.816	41.571
Итого процентный доход		8.315.958	4.265.678
Процентные расходы			
Займы от местных исполнительных органов		(1.931.261)	(1.126.788)
Займы от Исламского Банка Развития		(70.014)	(65.528)
Займы от Акционера		(70.125)	(54.878)
Выпущенные в обращение ЦБ		(493.836)	
Займы от Организации Объединенных Наций		(4.682)	(6.360)
Итого процентные расходы		(2.569.918)	(1.253.554)
Чистый процентный доход		5 746 040	3.012.124
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7,8	(2.678.993)	(544.506)
Чистый процентный доход от кредитов за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля		3.067.047	2.467.618
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке	21	988.364	762.828
Доходы по штрафам за просроченные кредиты		163.532	122.655
Прибыль от первоначального признания дисконтирования от Исламского Банка развития			56.058
Доход от займа Организации Объединенных Наций		9.178	-
Доход по курсовой разнице		162.593	
Доходы от продажи основных средств и нематериальных активов		101	928
Доля в чистом убытке от ассоциированных компаний		4.238	
Прочие доходы		49.167	72.400
Непроцентные доходы		1.377.173	1.014.869
Расходы на персонал	19	(1.530.326)	(1.367.814)
Операционные расходы	19	(616.286)	(517.426)
Обесценение прочих активов	20	(283.003)	(43.466)
Расход по курсовой разнице		-	(195.209)
Доля в чистом убытке ассоциированных компаний	9	-	(8.461)
Командировочные и сопутствующие расходы		(67.960)	(64.491)
Износ и амортизация		(94.743)	(72.977)
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		(140.245)	(104.950)
Непроцентный убыток		(2.732.563)	(2.374.794)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.711.657	1.107.693
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	12	(371.865)	(181.502)
Прибыль за отчётный год		1.339.792	926.191
Прибыль, приходящаяся на:			
Единственного Акционера Группы		1.339.041	925.540
Неконтрольную долю участия		751	651
Итого		1.339.792	926.191
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)		51,71	36,05

Сарыбаев Нармухан

Председатель Правления

Исатаева Гульмира
20 января 2016 года

Главный бухгалтер

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах тенге)*

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 года	2014 года
Прибыль за отчётный год	1.339.792	926.191
Прочий совокупный доход		-
Итого совокупный доход за год	1.339.792	926.191
Приходящийся на:		
Акционера Группы	1.339.041	925.540
Неконтрольную долю участия	751	651
Итого	1.339.792	926.191

Сарыбаев Нармухан



Председатель Правления

Исатаева Гულიмира

Главный бухгалтер

20 января 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв условного распределение</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольная доля участия (Прим. 1)</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 года	25.692.450	2.913.645	14.832	(2.022.097)	723.959	27.322.789	32.377	27.355.166
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	925.540	925.540	651	926.191
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	-	925.540	925.540	651	926.191
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(604.229)	(604.229)	-	(604.229)
Выпуск акций	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 18)	-	4.109.163	-	-	-	4.109.163	-	4.109.163
Резерв по условному распределению за период (Примечание 18)	-	-	-	(2.193.787)	-	(2.193.787)	-	(2.193.787)
На 31 декабря 2014 года	25.692.450	7.022.808	14.832	(4.215.884)	1.045.270	29.559.476	33.028	29.592.504
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	1.339.041	1.339.041	751	1.339.792
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	-	-	-	-	1.339.041	1.339.041	751	1.339.792
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(827.711)	(827.711)	-	(827.711)
Выпуск акций	436.388	-	-	-	-	436.388	-	436.388
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 18)	-	1.680.906	-	-	-	1.680.906	-	1.680.906
Резерв по условному распределению за период (Примечание 18)	-	-	-	(2.733.269)	-	(2.733.269)	-	(2.733.269)
На 31 декабря 2015 года	26.128.838	8.703.714	14.832	(6.949.153)	1.556.600	29.454.831	33.779	29.488.610

Сарыбаев Нармухан

Исатаева Гульмира

20 января 2016 года

Учётная политика и примечания на странице 7-9 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах тенге)*

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 года	2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		1.711.657	1.107.693
Корректировки			
Износ и амортизация основных средств	10,11	94.743	72.977
Доход по займам ПРООН		(9.178)	
Доход от первоначального признания дисконта по займам ИБР			(56.058)
Доля в убытке от ассоциированных компаний	9	(4.238)	8.461
Резерв на неиспользованный отпуск		4.998	14.148
Обесценение прочих активов	20	283.003	43.466
Резерв по обесценению кредитов, выданных и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7,8	2.678.993	544.506
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов		(101)	(928)
Начисленном процентный доход		(8.315.958)	(4.265.678)
Начисленный процентный расход		2.569.918	1.253.554
Нереализованный убыток от курсовой разницы		(162.603)	202.433
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале		(1.148.766)	(1.075.426)
<i>Чистое изменение операционных активов</i>			
Изменение дебиторской задолженности по финансовой аренде		(359.218)	(120.228)
Изменение средств в кредитных организациях		(2.077.360)	(1.460.147)
Изменение задолженности по выданным кредитам		(10.353.253)	(18.319.850)
Изменение по авансам выданным		(601.608)	555.333
Изменение в активах, предназначенных для финансового лизинга		259.922	(764.232)
Изменение прочих активов		(727.918)	(354.362)
Изменение средств по инвестициям в ассоциированные компании		8.466	
<i>Чистое изменение операционных обязательств</i>			
Изменение прочих обязательств		82.921	(46.761)
Изменение отсроченного налога на добавленную стоимость		33.171	16.632
Чистое увеличение / (уменьшение) выпущенных в обращение ЦБ		(16.993)	
Чистое изменение по займам полунным		(1.044.884)	1.587
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(15.945.520)	(21.567.454)
Подоходный налог уплаченный		(367.131)	(1.628)
Процент полученный		4.075.705	2.605.398
Процент уплаченный		(632.206)	(30.691)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(12.869.152)	(18.994.375)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(92.521)	(105.784)
Приобретение нематериальных активов	11	(49.122)	(49.755)
Поступления от продажи основных средств		272	2.542
Поступления от продажи ассоциированных компаний	9	38.223	23.958
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(12.972.300)	(129.039)

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 30 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 года	2014 года
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления займа от Акционера	13	-	2.200.000
Поступление от выпуска акций	18	436.388	
Поступление от выпуска облигации		7.527.564	
Поступление займов полученных от местных исполнительных органов	14	10.592.207	17.197.561
Поступления займов от Исламского Банка Развития		-	309.018
Поступления гранта от Организации Объединенных Наций		45.888	45.888
Погашение займов полученных от местных исполнительных органов		(141.678)	(559.759)
Погашение займов от Акционера	13	(1.700.000)	(750.000)
Погашение займов полученных от Исламского Банка Развития		(336.093)	(120.795)
Погашение займов полученных от Организации Объединенных Наций		(137.206)	
Выплата дивидендов Акционеру	18	(827.711)	(604.229)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		15.459.359	17.717.684
Изменение денежных средств и их эквивалентов за год		2.487.059	(1.405.730)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1.051.942	2.457.672
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3.539.001	1.051.942

Сарыбаев Нармухан



Председатель Правления

Исатаева Гульмира

Главный бухгалтер

20 января 2016 года