

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	82.564.832	90.009.940	55.824.066
Средства в кредитных организациях	6	408.225.763	330.331.589	115.853.307
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	1.734.567	468.834	4.013.694
Займы клиентам	8	258.128.147	207.870.454	199.737.802
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	188.934.346	165.177.617	123.790.528
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	210.974	259.775	388.405
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	3.747.495	3.161.482	2.935.039
Дебиторская задолженность	12	55.806.461	39.067.294	66.158.694
Авансы выданные	13	12.694.872	11.147.742	20.567.975
Товарно-материальные запасы	14	30.626.921	41.712.234	49.182.382
Неснижаемые запасы зерна	15	16.783.105	14.200.727	13.338.568
Активы, предназначенные для финансовой аренды	16	8.106.322	12.490.870	13.158.059
НДС и прочие налоги к возмещению	17	3.314.646	4.750.567	5.320.983
Активы по текущему подоходному налогу		7.225.596	1.772.418	1.091.007
Активы по отсроченному подоходному налогу		30.542.077	4.174.611	4.602.354
Активы, предназначенные для продажи	18	3.118.741	2.770.277	2.490.410
Инвестиционная недвижимость		721.960	444.811	458.498
Основные средства		11.447.822	13.831.280	14.425.762
Гудвилл		41.300	41.300	41.300
Нематериальные активы		775.114	767.877	669.750
Прочие активы		4.811.687	1.656.314	778.967
Итого активов		1.129.562.748	946.108.013	694.827.550
Обязательства				
Средства Правительства Республики Казахстан	19	40.741.427	30.041.698	15.855.139
Средства кредитных учреждений	20	50.716.012	104.784.418	64.577.132
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	134.048.466	121.326.411	117.254.491
Выпущенные еврооблигации	22	567.311.625	317.889.584	153.676.011
Торговая кредиторская задолженность	23	6.765.655	9.267.128	8.449.842
Авансы полученные	24	6.892.347	4.870.243	4.522.391
Обязательства по текущему подоходному налогу	25	79.623	49.417	105.951
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		23.224.826	9.657.250	11.835.025
НДС и прочие налоги к выплате		3.047.523	2.645.457	2.030.192
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		-	358.908	-
Прочие обязательства		2.871.327	1.053.598	1.546.859
Итого обязательства		835.698.831	601.944.112	379.853.033

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Капитал				
Уставный капитал	26	287.816.731	287.816.731	267.816.731
Дополнительный оплаченный капитал	26	124.937.172	75.468.506	67.743.159
Резерв по консолидации	26	(10.974.734)	(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв пересчёта иностранных валют		697.187	(176.161)	(450.949)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14.801	105.434	175.946
Резервный капитал	26	10.008.217	9.069.412	7.788.321
Резерв по условному распределению	26	(26.886.374)	(21.783.345)	(17.028.754)
Нераспределенная прибыль/ (Накопленные убытки)		(91.783.694)	4.604.181	(142.326)
Итого капитала, приходящегося на акционера Компании		293.829.306	344.130.024	314.927.394
Неконтрольные доли участия		34.611	33.877	47.123
Итого капитал		293.863.917	344.163.901	314.974.517
Итого обязательства и капитал		1.129.562.748	946.108.013	694.827.550

**Информация для Казахстанской Фондовой
Биржи**

Балансовая стоимость одной простой акции	26	1.018,32	1.193,11	1.173,58
--	----	----------	----------	----------

Подписано:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Мухамадиева А.С.

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015	2014	2013
Выручка от реализации товаров и услуг	28	50.593.635	60.112.369	51.371.498
Себестоимость реализации	29	(36.591.655)	(36.679.936)	(41.140.363)
Валовая прибыль		14.001.980	23.432.433	10.231.135
Процентные доходы	30	87.402.719	50.018.783	32.614.735
Процентные расходы	31	(35.504.619)	(27.007.644)	(18.303.202)
Чистые процентные доходы		51.898.100	23.011.139	14.311.533
Начисление обесценения на активы, приносящие процентный доход	32	(10.486.471)	(7.356.236)	(6.036.475)
Чистый процентный доход/(расход) после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		41.411.629	15.654.903	8.275.058
Чистые доходы/(убытки) по производным финансовым активам	33	1.304.981	1.020.498	(462.020)
Чистые убытки по операциям в иностранной валюте	34	(162.625.911)	(4.637.712)	(1.438.269)
Доля в (убытке) /прибыли ассоциированных компаний		(186.272)	89.786	693.712
Прочий доход		6.877.710	4.902.566	2.889.228
Чистые прочие операционные (убытки) /доходы		(154.629.492)	1.375.138	1.682.651
Расходы на персонал		(5.781.384)	(6.425.570)	(5.428.674)
Расходы по реализации	35	(6.363.576)	(10.080.832)	(6.751.205)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентов		(647.866)	(567.194)	(286.042)
Прочие операционные расходы		(5.402.371)	(4.995.773)	(3.182.293)
Прочее начисление обесценения		(1.762.244)	(7.500.469)	(1.158.199)
Непроцентные расходы		(19.957.441)	(29.569.838)	(16.806.413)
(Убыток)/Прибыль до расходов по подоходному налогу		(119.173.324)	10.892.636	3.382.431
Экономия / (Расход) по подоходному налогу	25	24.805.408	(4.778.695)	(1.697.032)
(Убыток) / Прибыль за год		(94.367.916)	6.113.941	1.685.399
Приходящийся на:				
- акционера Компании		(94.368.650)	6.127.187	1.782.159
- неконтрольные доли участия		734	(13.246)	(96.760)
		(94.367.916)	6.113.941	1.685.399
Базовая и разводнённая прибыль на акцию за год	26	(32,79)	22,06	6,77

Подписано:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Мухамадиева А.С.

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015	2014	2013
(Убыток) / Прибыль за год		(94.367.916)	6.113.941	1.685.399
Прочий совокупный доход/(убыток)				
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>				
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(90.633)	(70.512)	78.570
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-	-
Курсовые разницы		873.348	274.788	(757.930)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		782.715	204.276	(679.360)
Итого совокупный (убыток) / доход за год, за вычетом подоходного налога		(93.585.201)	6.318.217	1.006.039
Приходящийся на:				
- Акционера Компании		(93.585.935)	6.331.463	1.102.799
- неконтрольные доли участия		734	(13.246)	(96.760)
		(93.585.201)	6.318.217	1.006.039

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Мухамадиева А.С.

Заместитель Председателя Правления

Жумабасва С.Р.

Главный бухгалтер



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

	<i>Приходится на акционера Компании</i>										
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по консолидации</i>	<i>Резерв пересчёта иностранных валют</i>	<i>Резерв ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитала</i>
31 декабря 2012 года	254.022.911	61.269.231	(10.974.734)	306.981	97.376	7.234.651	(13.311.088)	(1.224.035)	297.421.293	143.883	297.565.176
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	1.782.159	1.782.159	(96.760)	1.685.399
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(757.930)	78.570	-	-	-	(679.360)	-	(679.360)
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	(757.930)	78.570	-	-	1.782.159	1.102.799	(96.760)	1.006.039
Выпуск уставного капитала (Примечание 26)	13.793.820	-	-	-	-	-	-	-	13.793.820	-	13.793.820
Доход от первоначального признания средств акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 26)	-	6.473.928	-	-	-	-	-	-	6.473.928	-	6.473.928
Резерв по условному распределению за год (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(3.717.666)	-	(3.717.666)	-	(3.717.666)
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	-	(146.780)	(146.780)	-	(146.780)
Перевод в резервный капитал (Примечание 26)	-	-	-	-	-	553.670	-	(553.670)	-	-	-
31 декабря 2013 года	267.816.731	67.743.159	(10.974.734)	(450.949)	175.946	7.788.321	(17.028.754)	(142.326)	314.927.394	47.123	314.974.517
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	6.127.187	6.127.187	(13.246)	6.113.941
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	274.788	(70.512)	-	-	-	204.276	-	204.276
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	274.788	(70.512)	-	-	6.127.187	6.331.463	(13.246)	6.318.217
Выпуск уставного капитала (Примечание 26)	20.000.000	-	-	-	-	-	-	-	20.000.000	-	20.000.000
Доход от первоначального признания средств акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 26)	-	7.725.347	-	-	-	-	-	-	7.725.347	-	7.725.347
Резерв по условному распределению за год (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(4.754.591)	-	(4.754.591)	-	(4.754.591)
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	-	(99.589)	(99.589)	-	(99.589)
Перевод в резервный капитал (Примечание 26)	-	-	-	-	-	1.281.091	-	(1.281.091)	-	-	-
31 декабря 2014 года	287.816.731	75.468.506	(10.974.734)	(176.161)	105.434	9.069.412	(21.783.345)	4.604.181	344.130.024	33.877	344.163.901

Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Приходится на акционера Компании										
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по консолидации	Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленные убытки	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
31 декабря 2014 года	287.816.731	75.468.506	(10.974.734)	(176.161)	105.434	9.069.412	(21.783.345)	4.604.181	344.130.024	33.877	344.163.901
(Убыток) за год	-	-	-	-	-	-	-	(94.368.650)	(94.368.650)	734	(93.367.916)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	873.348	(90.633)	-	-	-	782.715	-	782.715
Итого совокупный (убыток)/доход за год	-	-	-	873.348	(90.633)	-	-	(94.368.650)	(93.585.935)	734	(93.585.201)
Выпуск уставного капитала (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход от первоначального признания средств акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 26)	-	49.468.666	-	-	-	-	-	-	49.468.666	-	49.468.666
Резерв по условному распределению за год (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(5.103.029)	-	(5.103.029)	-	(5.103.029)
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	-	(1.080.420)	(1.080.420)	-	(1.080.420)
Перевод в резервный капитал (Примечание 26)	-	-	-	-	-	938.805	-	(938.805)	-	-	-
31 декабря 2015 года	287.816.731	124.937.172	(10.974.734)	697.187	14.801	10.008.217	(26.886.374)	(91.783.694)	293.829.306	34.611	293.863.917

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Мухаммадиева А.С.

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль до расходов по подоходному налогу		(119.173.324)	10.892.636	3.382.431
<i>Корректировки на:</i>				
Износ и амортизацию		914.702	1.070.515	949.294
Доля в (прибыли)/убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий		186.272	(89.786)	(693.712)
Начисленный процентный доход	30	(87.402.719)	(50.018.783)	(32.614.735)
Начисленные процентные расходы	31	35.504.619	27.007.644	18.303.202
Обесценение активов, приносящих процентный доход	32	10.486.471	7.356.236	6.036.475
Прочие начисления обесценения		1.762.244	7.500.469	1.158.199
Прибыль от выбытия дочернего предприятия		685.916	-	-
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам		647.866	567.194	286.042
Нереализованные (прибыль)/убытки по производным финансовым активам		(1.265.844)	(432.490)	1.453.776
Нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте		181.142.980	8.190.541	2.636.318
Поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		23.489.183	12.044.176	897.290
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>				
Средства в кредитных организациях		(6.667.893)	(204.417.537)	(100.913.611)
Производные финансовые активы		111	-	-
Займы клиентам		(49.731.804)	(7.113.590)	(51.357.569)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(27.343.198)	(41.579.276)	(29.121.092)
Дебиторская задолженность		(16.291.823)	22.241.940	8.781.530
Авансы выданные		(2.758.968)	7.220.687	(4.897.294)
Товарно-материальные запасы		11.018.919	7.073.632	24.221.946
Неснижаемые запасы зерна		(2.582.378)	(862.159)	97.057
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		4.045.169	17.123	(3.958.452)
НДС и прочие налоги к возмещению		1.437.906	570.416	(698.681)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		(734.210)	(20.732)	(1.771.099)
Прочие активы		(608.176)	(711.002)	(54.911)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>				
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-
Торговая кредиторская задолженность		(1.332.814)	781.432	1.761.890
Авансы полученные		1.535.366	347.852	(243.026)
Доходы будущих периодов		-	-	-
НДС и прочие налоги к выплате		(343.146)	615.265	707.847
Прочие обязательства		(4.243.951)	(949.172)	830.472
Чистые денежные потоки (использованные в) / от операционной деятельности до подоходного налога		(71.111.707)	(204.740.945)	(155.717.703)
Проценты полученные		48.171.538	38.997.826	23.775.295
Проценты уплаченные		(31.303.954)	(16.401.431)	(12.542.677)
Подоходный налог уплаченный		(1.971.168)	(6.790.962)	(4.413.842)
Чистое расходование поступление денежных средств в операционной деятельности		(56.215.291)	(188.935.512)	(148.898.927)

Примечания на страницах с 9 по 66 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)**

	<i>Прим.</i>	2015	2014	2013
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Поступления от реализации основных средств		26.389	290.431	291.230
Приобретение основных средств		(464.293)	(1.103.902)	(846.696)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		(7.780)	58.118	-
Уменьшение в денежных средствах вследствие реклассификации денежных средств в инвестиции в ассоциированную компанию		-	-	(175.662)
Приобретение нематериальных активов		(166.539)	(255.862)	(106.218)
Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании		967.795	92.570	13.667
Дивиденды полученные		-	26.542	53.925
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционную деятельность		355.572	(892.103)	(769.754)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска акций	26	-	20.000.000	13.793.820
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		105.133.269	8.891.898	1.936.112
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(27.159.448)	(8.980.149)	(20.360.250)
Поступления от выпуска еврооблигаций		-	150.060.000	150.127.067
Погашение выпущенных еврооблигаций		-	-	(13.241)
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан		91.330.619	65.269.369	27.021.997
Погашение средств Правительства Республики Казахстан		(60.042.471)	(45.042.437)	(13.896.100)
Поступления от средств кредитных учреждений		26.042.000	116.660.847	98.838.566
Погашение средств кредитных учреждений		(109.000.289)	(81.904.054)	(116.875.401)
Дивиденды выплаченные	26	(1.080.420)	(99.589)	(146.780)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		25.223.260	224.855.885	140.425.790
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты		23.191.351	(842.396)	652.371
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах за год		(7.445.108)	34.185.874	(8.590.520)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		90.009.940	55.824.066	64.414.586
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	82.564.832	90.009.940	55.824.066

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Мухамадиева А.С.

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

