

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	23.525.825	9.315.742
Средства в кредитных организациях	4	4.043.957	14.037.274
Производные финансовые активы	5	468.834	4.013.694
Кредиты клиентам	6	53.044.703	40.242.908
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	155.525.718	114.482.107
Активы, предназначенные для продажи	8	463.058	1.548.060
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	9	11.263.735	13.158.059
Основные средства		1.046.733	1.003.740
Нематериальные активы		167.266	138.771
НДС и прочие налоги к возмещению		1.273.416	1.292.736
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу		356.415	—
Авансы выданные		4.739.519	7.293.062
Прочие активы		276.564	35.236
Итого активы		256.195.743	206.561.389
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	10	97.751.437	80.067.858
Средства кредитных организаций	11	24.336.680	18.348.464
Выпущенные в обращение ценные бумаги	12	16.631.461	—
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		—	50.914
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		2.073.624	1.320.099
Авансы полученные		3.421.569	3.755.733
Отсроченный НДС		2.063.847	1.355.090
Прочие обязательства	14	8.582.851	7.351.975
Итого обязательства		154.861.469	112.250.133
Капитал			
Уставный капитал	15	82.837.204	80.883.511
Дополнительный капитал	15	18.786.572	12.597.918
Резервный капитал	15	1.436.184	1.436.184
Резерв по условному распределению	15	(7.885.776)	(6.525.798)
Нераспределенная прибыль		6.160.090	5.919.441
Итого капитал		101.334.274	94.311.256
Итого обязательства и капитал		256.195.743	206.561.389
Балансовая стоимость 1 простой акции в тенге		1.221	1.164

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Г.Т.



Шоданова Г.Т.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		11.921.480	9.418.577
Кредиты клиентам		5.090.956	3.786.561
Средства в кредитных организациях		537.643	544.652
		<u>17.550.079</u>	<u>13.749.790</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(5.707.929)	(3.041.798)
Средства кредитных организаций		(1.562.557)	(1.230.676)
Выпущенные в обращение ценные бумаги		(458.466)	-
		<u>(7.728.952)</u>	<u>(4.272.474)</u>
Чистый процентный доход		9.821.127	9.477.316
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6	(3.886.445)	(2.580.494)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде		<u>5.934.682</u>	<u>6.896.822</u>
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми активами	5	946.453	(348.465)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		(568.641)	(154.843)
Переоценка активов, предназначенные для продажи	8	99.363	(191.260)
Прочие доходы		513.445	328.324
Непроцентные доходы		<u>990.620</u>	<u>(366.244)</u>
Расходы на персонал		(2.542.508)	(2.073.907)
Износ и амортизация		(118.483)	(104.518)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам		(567.194)	(286.042)
Прочие операционные расходы		(785.464)	(691.698)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	17	(447.605)	(615.789)
Непроцентные расходы		<u>(4.461.254)</u>	<u>(3.771.954)</u>
Прибыль до доходов по налогу на прибыль		<u>2.464.048</u>	<u>2.758.624</u>
Экономия по налогу на прибыль	13	481.715	247.058
Прибыль за отчётный период		<u>2.945.763</u>	<u>3.005.682</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Г.Т.



Шоданова Г.Т.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Прибыль за период		2.945.763	3.005.682
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчётный период		2.945.763	3.005.682

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Г.Т.



И.о. Председателя Правления

Шоданова Г.Т.

Главный бухгалтер

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 года	75.653.191	9.099.198	1.436.184	(5.340.250)	3.216.648	84.064.971
Итого совокупный доход за отчётный период					3.005.682	3.005.682
Увеличение уставного капитала за счёт денежных средств (Примечание 15)	5.230.320	-				5.230.320
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 15)		3.498.720				3.498.720
Резерв по условному распределению за период (Примечание 15)				(1.185.548)		(1.185.548)
Дивиденды, выплаченные (Примечание 15)					(302.889)	(302.889)
На 31 декабря 2013 года	80.883.511	12.597.918	1.436.184	(6.525.798)	5.919.441	94.311.256
Итого совокупный доход за отчётный период					2.945.763	2.945.763
Увеличение уставного капитала за счёт денежных средств (Примечание 15)	1.953.693					1.953.693
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 15)		6.188.654				6.188.654
Резерв по условному распределению за период (Примечание 15)				(1.359.978)		(1.359.978)
Дивиденды, объявленные (Примечание 15)					(2.705.114)	(2.705.114)
На 31 декабря 2014 года	82.837.204	18.786.572	1.436.184	(7.885.776)	6.160.090	101.334.274

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Г.Т.

Шоданова Г.Т.



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания в № 20 страницу являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		12.284.586	8.684.559
Проценты выплаченные		(4.239.468)	(1.935.738)
Реализованные доходы за вычетом расходов по производным финансовым активам		513.963	871.848
Расходы на персонал выплаченные		(2.502.473)	(1.956.987)
Прочие операционные расходы выплаченные		(825.282)	(654.199)
Прочие доходы полученные		351.864	283.371
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям в иностранной валюте		69.877	(294.842)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5.653.067	4.998.012
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		9.993.317	(4.659.190)
Производные финансовые активы		20.126	(12.251)
Кредиты клиентам		(13.130.100)	(13.105.699)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(36.699.054)	(25.735.986)
Активы, предназначенные для продажи		237.220	39.334
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		1.536.527	(5.912.260)
НДС и прочие налоги к возмещению		19.320	(493.948)
Авансы выданные		2.482.482	(3.383.365)
Прочие активы		(260.075)	(157.209)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные		(334.164)	541.932
Прочие обязательства		2.462.786	3.040.474
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(28.018.548)	(44.840.156)
Уплаченный налог на прибыль		(379.258)	(302.135)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(28.397.806)	(45.142.291)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(194.311)	(166.864)
Поступления от реализации основных средств		4.703	2.206
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(189.608)	(164.658)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения задолженности перед акционером		28.437.868	51.370.451
Погашение задолженности перед акционером		(5.939.851)	(10.189.564)
Получение займов от кредитных организаций		8.522.245	15.233.339
Погашение займов, полученных от кредитных организаций		(3.938.606)	(14.397.978)
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам		16.196.665	-
Поступления от увеличения уставного капитала	15	1.953.693	5.230.320
Дивиденды выплаченные	15	(2.705.114)	(302.889)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		42.526.900	46.943.679
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		270.597	199.149
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		14.210.083	1.835.879
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3	9.315.742	7.479.863
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3	23.525.825	9.315.742

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Атамкулова Г.Т.

Шоданова Г.Т.



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер