

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Отчетная дата	Начало отчетного года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 369 647	2 490 840
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	8 501 574	2 928 974
Дебиторская задолженность по сделкам "Обратного репо"		
Займы, выданные клиентам		
Провизии по выданным займам		
Финансовая аренда клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 971 908	22 704 741
Инвестиции, предназначенные для торговли		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4 097 050	4 349 668
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Инвестиции в дочернюю организацию		
Авансы выданные	4 870 009	638 486
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	1 681 599	1 230 219
Основные средства и нематериальные активы	17 327	28 140
Активы по текущему налогу на прибыль		
Прочие активы	415 057	398 213
Отложенные налоговые активы		
Производные финансовые инструменты		
ИТОГО АКТИВОВ	43 924 171	34 769 281
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Текущие счета и вклады клиентов		
Займы и средства от Правительства Республики Казахстан		
Займы от Материнской компании	24 191 033	23 085 287
Займы банков и других финансовых институтов		
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	783 083	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 204 101	5 220 518
Выпущенные субординированные облигации		
Государственные субсидии		
Авансы полученные	2 244 191	593 623
Кредиторская задолженность	158 118	119 634
Доходы будущих периодов	3 320 300	577 362
Прочие обязательства	319 532	34 840
Резервы по аккредитивам		
Обязательства по текущему налогу на прибыль		
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Производные финансовые инструменты		
Итого обязательств	36 220 358	29 631 264
Капитал		
Акционерный капитал	10 691 550	8 000 000
Дополнительный оплаченный капитал (дивиденды)		
Резервный капитал		
Резерв хеджирования		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	-329 856	-109 367
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль прошлых лет	-2 752 616	898 509
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль текущего года	94 735	-3 651 125
Итого капитала	7 703 813	5 138 017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА	43 924 171	34 769 281

Балансовая стоимость одной простой акции на 31.12.2012г составляет 36 021,81 тг., на 31.12.2011г. 32 082,40 тг.

Управляющий директор - член Правления

Ж.Мырзабеков

И.о.Главный бухгалтер

Е.Люблинская



**Отчет о совокупном доходе
за 12 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Отчетная дата	Аналогичная дата прошлого периода
Процентные доходы	2 582 794	2 257 354
Инвестиции в иные организации		
Долговые ценные бумаги	253 061	166 244
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Ссуды, предоставленные клиентам	2 136 333	1 891 468
Средства, предоставленные банкам	193 392	197 406
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	8	2 236
Процентные расходы	(1 618 738)	(1 760 928)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(382 614)	(338 960)
Выпущенные субординированные облигации		
Ссуды банков и других финансовых институтов		
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(6 805)	(205)
Займы от материнской компании	(1 229 319)	(1 421 763)
Вклады банков		
Ссуды и средства, предоставленные Правительством Республики Казахстан		
Средства клиентов		
Чистый процентный доход/(убыток)	964 056	496 426
Комиссионные доходы	9 364	7 686
Комиссионные расходы	(13 324)	(14 632)
Чистый комиссионный доход/(убыток)	(3 960)	(6 946)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(248 704)	22 587
Чистый реализованный доход/(убыток) от инвестиций с активами, имеющимся в наличии для продажи	-	32 882
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	455 717	(1 453 315)
Доход/(убыток) от выкупа долговых ценных бумаг	-	(95)
Прочие доходы/(убытки), нетто	(37 359)	45 154
Операционная прибыль/(убыток)	1 129 750	(863 307)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по займам, выданным клиентам	(257 189)	(2 050 135)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по ценным бумагам		
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по вкладам, размещенным в других банках		
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение по прочим активам	(69 359)	(140 934)
Восстановление/(формирование) резерва по аккредитивам		
Общие административные расходы	(679 759)	(568 623)
Зарплата и выплаты работникам	(488 325)	(394 441)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(15 395)	(17 055)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 137)	(7 573)
Прочие операционные расходы	(164 903)	(149 554)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения	123 443	(3 622 999)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(28 708)	(28 126)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	94 735	(3 651 125)
Прочий совокупный доход/(убыток):		
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(220 489)	(38 109)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженное в составе прибыли или убытка	-	(32 882)
Чистый нереализованный (убыток)/доход от операций с инструментами хеджирования за вычетом налогов		
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	(220 489)	(70 991)
Итого совокупный доход/(убыток) за период	(125 754)	(3 722 116)
Базовая прибыль на одну акцию в тенге	-588,10	(23 263,23)

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская

**Отчет о движении денежных средств
за 12 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	2012 г.	2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	1 909 144	2 103 311
Вознаграждение уплаченное	-1 962 247	-1 365 798
Комиссионные доходы	9 364	7 686
Комиссионные расходы	-13 324	-14 632
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	-7 621	-644
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	334 149	367 265
Прочие (расходы)/доходы, нетто	-42 930	32 227
Общие и административные выплаты	-577 715	-538 736
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	-351 180	590 679
(Уменьшение)/увеличение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	-5 535 277	1 759 667
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		1 738 004
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2 508 552	-1 670 419
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования и прочие авансы	-3 996 927	-305 362
Активы для передачи по договорам финансовой аренды		-83 974
Прочие активы	-113 050	-229 468
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Авансы полученные	407 465	-213 455
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	783 000	
Кредиторская задолженность	-1 584 559	4 600
Прочие обязательства	195 727	-23 286
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до налогообложения	-7 686 249	1 566 986
Налоги уплаченные	-28 708	-28 126
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	-7 714 957	1 538 860
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 282 337
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3 139 380
Приобретение основных средства и нематериальных активов	-4 582	-16 680
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-4 582	-1 873 723
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	2 691 550	
Займы, погашенные Материнскому банку	-2 624 590	-7 802 844
Займы, полученные от Материнского банка	6 512 351	1 104 943
Поступления от выпуска облигаций		5 102 809
Выкуп собственных выпущенных облигаций		-12 689

Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	6 579 311	-1 607 781
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	-1 140 228	-1 942 644
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 490 840	4 437 814
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	19 035	-4 330
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	1 369 647	2 490 840

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская

**Отчет об изменениях в капитале
за 12 месяцев 2012 года**

(в тысячах тенге)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на начало отчетного периода	8 000 000			-109 367	-2 752 616	5 138 017
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) за период					94 735	94 735
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи				-220 489		-220 489
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка						0
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования						0
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	0	0	0	-220 489	94 735	-125 754
Прочие распределения (взносы в уставный капитал)	2 691 550					2 691 550
Остаток на конец отчетного периода	10 691 550	0	0	-329 856	-2 657 881	7 703 813
Остаток на начало аналогичного прошлого периода	8 000 000			-38 376	898 509	8 860 133
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток) за период					-3 651 125	-3 651 125
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи				-38 109		-38 109
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка				-32 882		-32 882
Чистая неререализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования						0
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	0	0	0	-70 991	-3 651 125	-3 722 116
Прочие распределения						0
Остаток на конец аналогичного прошлого периода	8 000 000	0	0	-109 367	-2 752 616	5 138 017

Управляющий директор - член Правления

И.о.Главный бухгалтер



Ж.Мырзабеков

Е.Люблинская