

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2014 года

В тысячах тенге

		<i>30 сентября</i> <i>2014 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2013 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	121.719.302	55.824.066
Средства в кредитных организациях	4	356.056.367	115.853.307
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	920.711	4.013.694
Займы клиентам	6	205.037.326	199.326.232
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	157.631.311	123.790.528
Займы, выданные связанным сторонам		508.124	411.570
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		13.651.781	388.405
Инвестиции в ассоциированные компании		3.265.034	2.935.039
Дебиторская задолженность		45.311.027	66.158.694
Авансы выданные	8	29.127.886	20.567.975
Товарно-материальные запасы	9	24.477.680	49.182.382
Неснижаемые запасы зерна		13.266.930	13.338.568
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		14.929.945	13.158.059
НДС и прочие налоги к возмещению		2.661.899	5.320.983
Активы по текущему подоходному налогу		977.545	1.091.007
Активы по отсроченному подоходному налогу		4.702.793	4.602.354
Активы, предназначенные для продажи		1.471.651	2.490.410
Инвестиционная недвижимость		448.271	458.498
Основные средства	10	13.862.644	14.425.762
Гудвил		41.300	41.300
Нематериальные активы		1.097.924	669.750
Прочие активы		1.895.785	778.967
Итого активов		1.013.063.236	694.827.550

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (продолжение)

		30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	Прим.	(неаудировано)	
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	11	70.655.213	15.855.139
Средства кредитных учреждений	12	117.003.875	64.577.132
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	134.760.860	117.254.491
Выпущенные еврооблигации	14	323.614.755	153.676.011
Торговая кредиторская задолженность		11.293.862	8.449.842
Авансы полученные		6.628.634	4.522.391
Обязательства по текущему подоходному налогу		1.128.452	105.951
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		10.902.537	11.835.025
НДС и прочие налоги к выплате		2.278.391	2.030.192
Прочие обязательства		2.255.470	1.546.859
Итого обязательства		680.522.049	379.853.033
Капитал			
Уставный капитал	16	286.651.731	267.816.731
Дополнительный оплаченный капитал	16	73.019.273	67.743.159
Резерв по консолидации	16	(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв пересчёта иностранных валют		(179.471)	(450.949)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		165.001	175.946
Резервный капитал	16	9.069.411	7.788.321
Резерв по условному распределению	16	(20.484.314)	(17.028.754)
Накопленные убытки		(4.763.895)	(142.326)
Итого капитал, приходящегося на акционера Компании		332.503.002	314.927.394
Неконтрольные доли участия		38.185	47.123
Итого капитал		332.541.187	314.974.517
Итого обязательства и капитал		1.013.063.236	694.827.550
Балансовая стоимость простой акции за период		1.156,26	1.173,58

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы



 Аитжанова Дулат Нуралфин

Председатель Правления



 Улирзакова Нурдан Аманжасовна

Управляющий Директор



 Жумабайева Светлана Рамолжановна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

В тысячах тенге

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2014 года (исаудировано)	2013 года (исаудировано)
Выручка от реализации товаров и услуг	17	48.975.462	43.699.670
Себестоимость реализации	18	(29.451.394)	(35.707.448)
Валовая прибыль		19.524.068	7.992.222
Процентные доходы	19	32.579.796	22.035.177
Процентные расходы	20	(19.874.249)	(13.970.530)
Чистые процентные доходы		12.705.547	8.064.647
Расходы по обесценению активов, приносящих процентный доход	21	(6.719.270)	(6.226.832)
Чистый процентный доход после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		5.986.277	1.837.815
Чистые доходы/(убытки) по производным финансовым активам		1.404.956	(135.363)
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте:		(10.187.097)	(354.584)
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний		101.423	25.214
Прочие доходы		4.891.372	1.045.849
Чистые прочие операционные доходы		(3.789.346)	581.116
Расходы на персонал		(5.259.464)	(4.526.543)
Расходы по реализации	22	(7.156.271)	(3.123.671)
Чистые убытки по первоначальному признанию займов, выданных клиентам		(190.649)	(277.571)
Прочие операционные расходы		(4.120.276)	(2.399.218)
Прочее (начисление)/списание обесценения		(5.783.245)	35.181
Непроцентные расходы		(22.509.905)	(10.291.822)
(Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу		(788.906)	119.331
Расходы по подоходному налогу	15	(2.460.922)	(621.996)
(Убыток)/прибыль за период		(3.249.828)	(502.665)
Приходящийся на:			
- акционера Компании		(3.240.890)	(407.548)
- неконтролирующие доли участия		(8.938)	(95.117)
		(3.249.828)	(502.665)
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию за период	16	(11,85)	(1,55)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы

Айтжанов Аултан Ауляевич

Председатель Правления

Умарбаев Нурлан Аманжолевич

Управляющий Директор

Жумбаева Светлана Рамазановна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

В тысячах тенге

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года	2013 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
(Убыток)/прибыль за период	(3.249.828)	(502.665)
Прочий совокупный (убыток)/доход		
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(10.945)	27.092
Курсовые разницы	271.478	(753.729)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период	260.533	(726.637)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	260.533	(726.637)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период	(2.989.295)	(1.229.302)
Приходящийся на:		
- акционера Компании	(2.980.357)	(1.134.185)
- неконтрольские доли участия	(8.938)	(95.117)
	(2.989.295)	(1.229.302)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы

Айтжанов Дулат Нултевич

Председатель Правления

Умарбаков Нурлан Амантаевич

Управленческий Директор

Жумабаева Сестлана Рамазановна

Главный бухгалтер



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

В тысячах тенге

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года	2013 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности (Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу	(788.906)	119.331
<i>Корректировки на:</i>		
Износ и амортизация	735.416	685.654
Доля в (прибыли)/убытке ассоциированных компаний	(101.433)	(25.214)
Начисленные процентные доходы	19 (32.579.796)	(22.035.177)
Начисленные процентные расходы	20 19.874.249	13.970.530
Обесценение активов, приносящих процентный доход	21 6.719.270	6.226.832
Прочие начисления/(сторнирование) обесценения	5.783.245	(35.181)
Чистые убытки по первоначальному признанию займов, выданных клиентам	190.649	277.571
Нереализованные (доходы)/убытки по производным финансовым активам	1.109.730	869.519
Нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте	20.901.325	650.165
Поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21.843.749	704.030
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в кредитных организациях	(241.064.987)	(81.266.198)
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	231.077
Займы клиентам	(5.657.689)	(47.415.820)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(33.112.776)	(19.554.294)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(13.274.321)	—
Дебиторская задолженность	16.748.423	326.329
Авансы выданные	(9.452.140)	(16.941.963)
Товарно-материальные запасы	24.704.702	34.727.647
Неснижаемые запасы зерна	71.638	90.758
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	(2.052.068)	(6.848.226)
НДС и прочие налоги к возмещению	2.659.084	1.682.902
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(337.210)	213.168
Прочие активы	722.358	863.861
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Торговая кредиторская задолженность	2.517.714	6.635.011
Авансы полученные	2.106.243	(657.688)
НДС и прочие налоги к выплате	248.199	1.682.902
Прочие обязательства	708.610	130.010
Чистые денежные потоки использованные в операционной деятельности до подоходного налога	(232.620.471)	(125.396.494)
Проценты полученные	20.285.051	11.477.883
Проценты уплаченные	(9.183.407)	(6.256.778)
Подоходный налог уплаченный	(3.990.065)	(1.140.439)
Подоходный налог полученный	1.000.000	—
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(224.508.892)	(121.315.828)

Упомянутые примечания на страницах с 9 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств		782.237	100.161
Приобретение основных средств	10	(845.942)	(461.840)
Уменьшение денежных средств от деконсолидации совместных предприятий		—	74.093
Приобретение нематериальных активов		(536.767)	(20.711)
Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании		70.822	6.366
Дивиденды полученные		—	103.913
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(529.650)	(198.018)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	17	18.835.000	13.793.820
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		16.962.500	427.000
Погашения долговых ценных бумаг		(3.735.196)	(23.962.718)
Поступления от выпуска еврооблигаций	15	150.060.000	150.108.015
Погашения выпущенных еврооблигаций		—	(28.602)
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан		60.223.844	86.449.042
Погашение средств Правительства Республики Казахстан		(930.259)	(357.496)
Поступления от средств кредитных учреждений		105.417.262	48.815.750
Погашение средств кредитных учреждений		(54.964.677)	(98.088.993)
Дивиденды выплаченные		(99.589)	(146.780)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		291.768.885	177.009.038
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты		(835.107)	(753.729)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		66.730.343	55.495.192
Денежные средства и их эквиваленты, начало	4	55.824.066	64.414.586
Денежные средства и их эквиваленты, конец	4	121.719.302	119.156.049

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы

Айтжанов Аулжан Нултевич

Председатель Правления

Умарбаев Нурлан Амантаевич

Управляющий Директор

Жумабаева Сабина Рамазановна

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

В тысячах тенге

	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	Неконтролирующая доля участия	Итого капитала
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
Итого совокупного дохода/(убытка) (неаудировано)	-	-	-	(753.729)	27.092	-	-	(407.548)	(1.134.185)	(95.117)	(1.239.302)
Выпуск акций (Примечание 16)	13.793.820	-	-	-	-	-	-	-	13.793.820	-	13.793.820
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 16) (неаудировано)	-	3.259.442	-	-	-	-	-	-	3.259.442	-	3.259.442
Резерв по условному распределению за год (Примечание 16) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(1.069.947)	-	(1.069.947)	-	(1.069.947)
Дивиденды акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(146.780)	(146.780)	-	(146.780)
Перевод в резервный капитал (Примечание 16) (неаудировано)	-	-	-	-	-	553.670	-	(553.670)	-	-	-
30 сентября 2013 года (неаудировано)	267.816.731	64.528.673	(10.974.734)	(446.748)	124.468	7.788.321	(14.381.035)	(2.332.033)	312.123.643	48.766	312.172.409

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

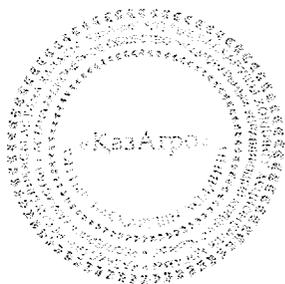
	Приходится на акционера компании										
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по консолидации	Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленные убытки	Итого	Неконтрольный доль участия	Итого
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
Итого совокупного (убытка)/дохода (неаудировано)	-	-	-	271.478	(10.945)	-	-	(3.240.890)	(2.980.357)	(8.938)	(2.989.295)
Выпуск акций (Примечание 16)	18.835.000	-	-	-	-	-	-	-	18.835.000	-	18.835.000
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 16) (неаудировано)	-	5.276.114	-	-	-	-	-	-	5.276.114	-	5.276.114
Резерв по условному распределению за год (Примечание 16) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(3.455.560)	-	(3.455.560)	-	(3.455.560)
Дивиденды акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(99.589)	(99.589)	-	(99.589)
Перевод в резервный капитал (Примечание 16) (неаудировано)	-	-	-	-	-	1.281.090	-	(1.281.090)	-	-	-
30 сентября 2014 года (неаудировано)	286.651.731	75.019.273	(10.974.734)	(179.471)	165.001	9.069.411	(20.484.314)	(4.763.895)	332.503.002	38.185	332.541.187

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:

Айтжанов Дулат Нуллович

Мамрапов Нурлан Амантаевич

Жумайбаева Светлана Рамазановна



Председатель Правления

Управленческий Директор

Главный бухгалтер