

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2015 года

В тысячах тенге

		<i>30 сентября 2015 года</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	136.437.762	90.009.940
Средства в кредитных организациях	4	390.156.878	330.331.589
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1.014.077	468.834
Активы, предназначенные для продажи		2.172.372	2.770.277
Займы клиентам	5	263.407.449	207.870.454
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6	184.949.546	165.177.617
Активы по текущему подоходному налогу		6.109.904	1.772.418
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		713.896	259.775
Инвестиции в ассоциированные компании		3.835.579	3.161.482
Дебиторская задолженность	7	47.903.961	39.067.294
Авансы выданные	8	31.950.423	11.147.742
Товарно-материальные запасы	9	32.534.304	41.712.234
Неснижаемые запасы зерна		14.674.608	14.200.727
Имущество, предназначенное для финансовой аренды		13.797.411	12.490.870
НДС и прочие налоги к возмещению		4.144.116	4.750.567
Активы по отсроченному подоходному налогу		19.678.980	4.174.611
Инвестиционная недвижимость		726.652	444.811
Основные средства	10	11.534.239	13.831.280
Гудвил		41.300	41.300
Нематериальные активы		697.406	767.877
Прочие активы		3.756.308	1.656.314
Итого активов		1.170.237.171	946.108.013

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ (продолжение)**

		<i>30 сентября</i> <i>2015 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2014 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	11	102.579.538	30.041.698
Средства кредитных организаций	12	62.260.508	104.784.418
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	231.960.281	121.326.411
Выпущенные еврооблигации	14	457.985.702	317.889.584
Торговая кредиторская задолженность		8.278.081	9.267.128
Авансы полученные	15	6.607.046	4.870.243
Обязательства по текущему подоходному налогу		231.752	49.417
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		8.971.661	9.657.250
НДС и прочие налоги к выплате		2.834.984	2.645.457
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		-	358.908
Прочие обязательства	17	7.189.630	1.053.598
Итого обязательства		888.899.183	601.944.112
Капитал			
Уставный капитал	18	287.816.731	287.816.731
Дополнительный оплаченный капитал	18	78.326.500	75.468.506
Резерв по консолидации		(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв пересчёта иностранных валют		400.903	(176.161)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		76.507	105.434
Резервный капитал	18	10.008.217	9.069.412
Резерв по условному распределению	18	(25.015.852)	(21.783.345)
Нераспределенная прибыль		(59.334.339)	4.604.181
Итого капитал, приходящегося на Акционера Компании		281.303.933	344.130.024
Неконтрольные доли участия		34.055	33.877
Итого капитал		281.337.988	344.163.901
Итого обязательства и капитал		1.170.237.171	946.108.013
Балансовая стоимость простой акции в тенге	18	975,1	1.193,11

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:

Малелов Нурлыбек Тулебаевич

Председатель Правления

Ходжаназаров Айдарбек Асанович

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева Светлана Рамазановна

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И
УБЫТКАХ**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

В тысячах тенге

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Выручка от реализации товаров и услуг	19	23.940.510	48.975.462
Себестоимость реализации	20	(19.727.497)	(29.451.394)
Валовая прибыль		4.213.013	19.524.068
Процентные доходы	21	52.237.721	32.579.796
Процентные расходы	22	(23.668.725)	(19.874.249)
Чистые процентные доходы		28.568.996	12.705.547
Расходы по обесценению активов, приносящих процентный доход	23	(6.189.619)	(6.719.270)
Чистый процентный доход после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		22.379.377	5.986.277
Чистые (убытки)/доходы по производным финансовым активам		567.683	1.404.956
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте		(96.939.191)	(10.187.097)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		71.022	101.423
Прочие доходы		7.332.342	4.891.372
Чистые прочие операционные доходы		(88.968.144)	(3.789.346)
Расходы на персонал		(5.565.657)	(5.259.464)
Расходы по реализации	24	(2.669.579)	(7.156.271)
Чистые убытки по первоначальному признанию займов, выданных клиентам		(424.507)	(190.649)
Прочие операционные расходы		(6.731.812)	(4.120.276)
Прочее начисление обесценения	25	(823.790)	(5.783.245)
Непроцентные расходы		(16.215.345)	(22.509.905)
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу		(78.591.099)	(788.906)
Расходы по подоходному налогу	16	16.671.982	(2.460.922)
Прибыль/(убыток) за период		(61.919.117)	(3.249.828)
Приходящийся на:			
- Акционера Компании		(61.919.295)	(3.240.890)
- неконтрольные доли участия		178	(8.938)
		(61.919.117)	(3.249.828)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию за период, в тенге	18	(215,13)	(11,85)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:

Маллов Нурлыбек Тулбавич

Ходжаназаров Адоарбек Асанович

Жумабаева Светлана Рамазановна

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

В тысячах тенге

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года	2014 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль/(убыток) за период	(61.919.117)	(3.249.828)
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	118.634	(10.945)
Курсовые разницы	577.064	271.478
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	695.698	260.533
Итого совокупного дохода/(убытка) за период	(61.223.419)	(2.989.295)
Приходящийся на:		
- Акционера Компании	(61.223.597)	(2.980.357)
- неконтрольные доли участия	178	(8.938)
	(61.223.419)	(2.989.295)

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:

Мальлов Нурлыбек Турлыбекович

Председатель Правления

Ходжаназаров Айдарбек Асанович

Заместитель Председателя Правления

Жумабаева Светлана Рамазановна

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

В тысячах тенге

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по консолидации	Приходится на акционера Компании			Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленные убытки	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
				Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по пересчёту иностранных валют						
31 декабря 2013 года (аудировано)	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 дохода/(убытка) (неаудировано)	—	—	—	271.478	(10.945)	—	—	(3.240.890)	(2.980.357)	(8.938)	(2.989.295)	
Выпуск акций (Примечание 18) (неаудировано)	18.835.000	—	—	—	—	—	—	—	18.835.000	—	18.835.000	
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 18) (неаудировано)	—	5.276.114	—	—	—	—	—	—	5.276.114	—	5.276.114	
Резерв по условному распределению за период (Примечание 18) (неаудировано)	—	—	—	—	—	—	(3.455.560)	—	(3.455.560)	—	(3.455.560)	
Дивиденды акционеру	—	—	—	—	—	—	—	(99.589)	(99.589)	—	(99.589)	
Перевод в резервный капитал (Примечание 18) (неаудировано)	—	—	—	—	—	1.281.090	—	(1.281.090)	—	—	—	
30 сентября 2014 года (неаудировано)	286.651.731	73.019.273	(10.974.734)	(179.471)	165.001	9.069.411	(20.484.314)	(4.763.895)	332.503.002	38.185	332.541.187	

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Приходится на акционера компании			Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Накопленные убытки	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого
			Резерв по консолидации	Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						
31 декабря 2014 года (аудировано)	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
Итого совокупного (убытка)/дохода (неаудировано)	-	-	-	577.064	(28.927)	-	-	(61.919.295)	(61.217.703)	178	(61.370.980)
Доход от первоначального признания по займам полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 18) (неаудировано)	-	2.857.994	-	-	-	-	-	-	2.857.994	-	2.857.994
Резерв по условному распределению за период (Примечание 18) (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(3.232.507)	-	(3.232.507)	-	(3.232.507)
Дивиденды акционеру	-	-	-	-	-	-	-	(1.080.420)	(1.080.420)	-	(1.080.420)
Перевод в резервный капитал (Примечание 18) (неаудировано)	-	-	-	-	-	938.805	-	(938.805)	-	-	-
30 сентября 2015 года (неаудировано)	287.816.731	78.326.500	(10.974.734)	400.903	76.507	10.008.217	(25.015.852)	(59.334.339)	281.457.388	34.055	281.337.988

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:

Малдов Нурлыбек Тулебаевич

Ходжагазаров Айдарбек Асанович

Жумабаева Светлана Рамазановна



Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

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

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2015 года</i>	<i>2014 года</i>
<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу	(78.591.099)	(788.906)
<i>Корректировки на:</i>		
Износ и амортизация	662.843	735.416
Доля в прибыли ассоциированных компаний	(71.022)	(101.433)
Начисленные процентные доходы	21 (52.237.721)	(32.579.796)
Начисленные процентные расходы	22 21.802.000	19.874.249
Обесценение активов, приносящих процентный доход	23 6.189.619	6.719.270
Прочие начисления обесценения	720.377	5.783.245
Чистые убытки по первоначальному признанию займов, выданных клиентам	424.507	190.649
Прибыль от выбытия дочернего предприятия	-	-
Нереализованные убытки/(доходы) по производным финансовым активам	-	1.109.730
Нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте	134.323.130	20.901.325
Поступление денежных средств в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	33.222.634	21.843.749
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в кредитных организациях	(48.418.942)	(241.064.987)
Займы клиентам	(120.614.818)	(5.657.689)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(22.281.369)	(33.112.776)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(13.274.321)
Дебиторская задолженность	(8.364.307)	16.748.423
Авансы выданные	(21.351.565)	(9.452.140)
Товарно-материальные запасы	9.174.931	24.704.702
Неснижаемые запасы зерна	(473.881)	71.638
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	(1.278.604)	(2.052.068)
НДС и прочие налоги к возмещению	606.451	2.659.084
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(836.177)	(337.210)
Прочие активы	(2.119.125)	722.358
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>	-	-
Торговая кредиторская задолженность	(1.491.185)	2.517.714
Авансы полученные	1.736.801	2.106.243
НДС и прочие налоги к выплате	189.527	248.199
Прочие обязательства	7.538.188	708.610
Чистые денежные потоки использованные в операционной деятельности до подоходного налога	(174.761.441)	(232.620.471)
Проценты полученные	94.093.314	20.285.051
Проценты уплаченные	(3.129.531)	(9.183.407)
Подоходный налог уплаченный	(5.696.437)	(3.990.065)
Подоходный налог полученный	-	1.000.000
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(83.235.033)	(224.508.892)

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

		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
		<i>2015 года</i>	<i>2014 года</i>
<i>Прим.</i>		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1.985.827	782.237
10	Приобретение основных средств	(1.001.359)	(845.942)
	Приобретение нематериальных активов	(67.604)	(536.767)
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(150.229)	-
	Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании	27.940	70.822
	Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	794.575	(529.650)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
	Поступления от выпуска акций	-	18.835.000
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	43.412.792	16.962.500
	Погашения долговых ценных бумаг	(40.261.738)	(3.735.196)
14	Поступления от выпуска еврооблигаций	-	150.060.000
	Поступления от выпуска облигации, размещенные на внутреннем рынке	106.153.028	
	Поступления от средств Правительства Республики Казахстан	72.512.869	60.223.844
	Погашение средств Правительства Республики Казахстан	2.555.994	(930.259)
	Поступления от средств кредитных учреждений	33.242.592	105.417.262
	Погашение средств кредитных учреждений	(86.824.422)	(54.964.677)
	Дивиденды выплаченные	(1.080.420)	(99.589)
	Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	129.710.675	291.768.885
	Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты	(842.395)	(835.107)
	Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	46.427.822	66.730.343
	Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	90.009.940	55.824.066
3	Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	136.437.762	121.719.302

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Группы:


Малелов Нурлыбек Тулебаевич


Ходжаназаров Айдарбек Адамович

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления


Жумабаева Светлана Рамазановна

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.