

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	На 30 июня 2016 года (неаудировано)	На 31 декабря 2015 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32.292.885	6.539.001
Средства в кредитных организациях	6	1.769.429	2.710.766
Кредиты, предоставленные клиентам	7	60.974.735	60.705.259
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	1.078.899	475.078
Инвестиции в ассоциированные компании	9	40.063	42.453
Основные средства	10	664.490	697.213
Нематериальные активы	11	102.908	118.081
Авансы выданные	12	2.605.273	1.167.780
Активы, предназначенные для лизинга		1.355.915	505.919
Активы, предназначенные для продажи	13	492.279	492.279
Прочие активы	19	746.414	534.139
<b>Итого активы</b>		<b>102.123.290</b>	<b>73.987.968</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	14	—	—
Займы, полученные от местных исполнительных органов	15	54.204.714	33.642.985
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	16	1.936.131	2.104.062
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	17	78.009	82.598
Выпущенные облигации	18	7.551.805	7.555.221
Отложенное обязательство по корпоративному подоходному налогу		1.770.288	892.116
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		463.388	44.118
Обязательство по налогу на добавленную стоимость		264.833	238.584
Прочие обязательства	19	506.774	218.938
<b>Итого обязательства</b>		<b>66.775.942</b>	<b>44.778.622</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	26.128.838	26.128.838
Дополнительный оплаченный капитал	20	12.827.843	8.703.714
Резервный капитал	20	14.832	14.832
Резерв по условному распределению	20	(7.533.833)	(6.949.153)
Нераспределенная прибыль		3.875.232	1.277.336
<b>Итого</b>		<b>35.312.912</b>	<b>29.175.567</b>
Неконтрольная доля участия		34.436	33.779
<b>Итого капитал</b>		<b>35.347.348</b>	<b>29.209.346</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>102.123.290</b>	<b>73.987.968</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>		<b>1.348.87</b>	<b>1.113,38</b>

Омаров Жандар



Председатель Правления

Исатаева Гульмира

Главный бухгалтер

19 июля 2016 года

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 25 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За период, закончившийся 30 июня 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За период, закончившийся 30 июня	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты, предоставленные клиентам		3.384.600	2.652.029
Средства в кредитных организациях		1.137.848	428.181
Денежные средства и их эквиваленты			
Финансовая аренда		52.641	51.452
<b>Итого процентный доход</b>		<b>4.575.089</b>	<b>3.131.662</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Займы, полученные от местных исполнительных органов	15	(1.158.380)	(807.590)
Выпущенные облигации	18	(309.877)	(220.532)
Задолженность перед Акционером	14	-	(70.125)
Займы, полученные от Исламского Банка Развития	16	(48.635)	(29.646)
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	17	-	(3.277)
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>(1.516.892)</b>	<b>(1.131.170)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3.058.197</b>	<b>2.000.492</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	862.546	(84.093)
<b>Чистый процентный доход от кредитов за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>3.920.743</b>	<b>1.916.399</b>
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке	21	540.774	415.026
Доходы по штрафам за просроченные кредиты		167.705	
Доходы по курсовой разнице		7.968	40.464
Прочие доходы		39.186	87.134
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>755.633</b>	<b>542.624</b>
Расходы на персонал	22	(759.890)	(611.858)
Операционные расходы	22	(341.702)	(298.613)
Обесценение прочих активов	23	(21.700)	(391.025)
Износ и амортизация		(51.997)	(45.548)
Командировочные и сопутствующие расходы		(31.498)	(33.537)
Расходы по налогам, кроме корпоративного подоходного налога		(246.202)	(53.795)
Доля в чистом доходе/(убытке) от ассоциированных компаний	9	(2.389)	9.000
<b>Непроцентный убыток</b>		<b>(1.455.378)</b>	<b>(1.425.376)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>3.220.998</b>	<b>1.033.647</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	24	(622.445)	(287.712)
<b>Прибыль за отчётный год</b>		<b>2.598.553</b>	<b>745.935</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>			
Единственного Акционера Группы		2.597.896	745.880
Неконтрольную долю участия		657	55
<b>Итого</b>		<b>2.598.553</b>	<b>745.935</b>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)		99,45	28,99

Омаров Жандар

Исатаева Гульмира

19 июля 2016 года



Председатель Правления

  
Главный бухгалтер

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 25 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За период, закончившийся 30 июня 2016 года***(в тысячах тенге)*

	<b>За период, закончившийся 30 июня</b>	
	<b>2016 год</b>	<b>2015 года</b>
<b>Прим.</b>	<b>(неаудировано)</b>	<b>(неаудировано)</b>
Прибыль за отчётный год	2.598.553	745.935
Прочий совокупный доход	—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>2.598.553</b>	<b>745.935</b>
<b>Приходящийся на:</b>		
Акционера Группы	2.597.896	745.880
Неконтрольную долю участия	657	55
<b>Итого</b>	<b>2.598.553</b>	<b>745.935</b>

Омаров Жандар



Председатель Правления

Исатаева Гульмира

Главный бухгалтер

19 июля 2016 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За период, закончившийся 30 июня 2016 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв условного распределение	Нераспределённая прибыль	Итого	Неконтроль-ная доля участия (Прим. 1)	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	25.692.450	7.022.808	14.832	(4.215.884)	1.045.270	29.559.476	33.028	29.592.504
Прибыль за отчётный период	-	-	-	-	1.059.777	1.059.777	751	1.060.528
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	-	-	1.059.777	1.059.777	751	1.060.528
Дивиденды (Примечание 20)	-	-	-	-	(827.711)	(827.711)	-	(827.711)
Выпуск акций (Примечание 20)	436.388	-	-	-	-	436.388	-	436.388
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 20)	-	1.680.906	-	-	-	1.680.906	-	1.680.906
Резерв по условному распределению за период (Примечание 20)	-	-	-	(2.733.269)	-	(2.733.269)	-	(2.733.269)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	26.128.838 *	8.703.714 *	14.832	(6.949.153)	1.277.336	29.175.567	33.779	29.209.346
Прибыль за отчётный период	-	-	-	-	2.597.896	2.597.896	657	2.598.553
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	-	-	2.597.896	2.597.896	657	2.598.553
Дивиденды (Примечание 20)	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций (Примечание 20)	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход от первоначального признания по займам, полученным от Акционера по ставке ниже рыночной (Примечание 20)	-	4.124.129	-	-	-	4.124.129	-	4.124.129
Резерв по условному распределению за период (Примечание 20)	-	-	-	(584.680)	-	(584.680)	-	(584.680)
<b>На 30 июня 2016 года</b>	26.128.838	12.827.843	14.832	(7.533.833)	3.875.232	35.312.912	34.436	35.347.348

Омаров Жандар

Исатаева Гульмира

19 июля 2016 года

Учётная политика и примечания, на страницах с 7 по 25 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За период, закончившийся 30 июня 2016 года***(в тысячах тенге)*

	Прим.	<b>За период, закончившийся 30 июня</b>	
		<b>2016 года</b>	<b>2015 года</b>
		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.220.998	1.033.647
<b>Корректировки</b>			
Износ и амортизация основных средств	10, 11	51.997	45.548
Доход от первоначального признания дисконта по займам Исламского Банка Развития			-
Доля в (доходе)/убытке от ассоциированных компаний	9	2.389	(9.000)
Резерв на неиспользованный отпуск		(20.429)	(21.327)
Обесценение прочих активов	23	21.700	391.025
Резерв по обесценению кредитов, выданных и дебиторской задолженности по финансовой аренде	7, 8	(862.546)	84.093
Доход от продажи основных средств и нематериальных активов			-
Начисленный процентный доход		(4.575.089)	(3.131.662)
Начисленный процентный расход		1.516.892	1.131.170
Нереализованный (доход)/убыток от курсовой разницы		(7.968)	(38.378)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале</b>		<b>(652.056)</b>	<b>(514.884)</b>
<i>Чистое изменение операционных активов</i>			
Изменение дебиторской задолженности по финансовой аренде		(551.180)	4.454
Изменение средств в кредитных организациях		2.067.926	(3.294.781)
Изменение задолженности по выданным кредитам		1.015.207	(5.718.359)
Изменение по авансам выданным		(1.437.493)	(451.600)
Изменение в активах, предназначенных для финансового лизинга		(849.996)	(127.533)
Изменение прочих активов		(231.147)	(289.408)
<i>Чистое изменение операционных обязательств</i>			
Изменение прочих обязательств		387.158	38.936
Изменение отсроченного налога на добавленную стоимость		26.249	(3.801)
Чистое увеличение / (уменьшение) выпущенных облигаций			
Чистое изменение по займам полученным		180.016	111.782
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(45.316)</b>	<b>(10.245.194)</b>
Подоходный налог уплаченный		(264.212)	(30.281)
Процент полученный		2.231.922	1.710.225
Процент уплаченный		(324.315)	(336.242)
<b>Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>1.598.079</b>	<b>(8.901.492)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(12.706)	(65.597)
Приобретение нематериальных активов	11	-	(17.692)
Поступления от продажи основных средств		8.605	
Поступления от продажи ассоциированных компаний		-	18.750
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>1.593.978</b>	<b>(8.966.031)</b>

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

(в тысячах тенге)

	Прим.	За период, закончившийся 30 июня	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления займа от Акционера	13	-	-
Поступление от выпуска акций	20	-	436.388
Поступление от выпуска облигации		-	5.248.126
Поступление займов полученных от местных исполнительных органов	15	24.569.071	8.017.297
Поступления займов от Исламского Банка Развития		-	-
Поступления гранта от Организации Объединенных Наций		-	-
Погашение займов полученных от местных исполнительных органов		(192.434)	(82.928)
Погашение займов от Акционера	14	-	(1.700.000)
Погашение займов полученных от Исламского Банка Развития		(216.731)	(119.817)
Погашение займов полученных от Организации Объединенных Наций		-	-
Выплата дивидендов Акционеру	20	-	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>24.159.906</b>	<b>11.799.066</b>
<b>Изменение денежных средств и их эквивалентов за год</b>		<b>25.753.884</b>	<b>2.833.035</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6.539.001	1.051.942
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	5	<b>32.292.885</b>	<b>3.884.977</b>

Омаров Жандар

Исатаева Гульмира

19 июля 2016 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Учётная политика и примечания на страницах с 7 по 25 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.