

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 марта 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 марта 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года (аудировано)</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	154.979.316	85.372.051
Средства в кредитных организациях	7	396.430.142	415.544.147
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8	2.050.221	1.734.567
Займы клиентам	9	266.985.016	248.897.835
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	187.265.072	188.030.469
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	211.785	211.925
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	12	3.602.733	3.660.559
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия		77.591	—
Дебиторская задолженность	13	57.956.355	55.651.631
Авансы выданные	14	10.923.563	12.675.782
Товарно-материальные запасы	15	25.657.922	31.092.319
Неснижаемые запасы зерна	16	16.783.105	16.783.105
Активы, предназначенные для финансовой аренды	17	6.663.951	8.100.326
НДС и прочие налоги к возмещению	18	3.516.697	3.813.800
Активы по текущему подоходному налогу		7.531.014	6.720.041
Активы по отсроченному подоходному налогу		10.207.458	10.114.855
Активы, предназначенные для продажи	19	2.457.644	3.022.129
Инвестиционная недвижимость		717.268	721.960
Основные средства		11.020.012	11.174.473
Гудвилл		41.300	41.300
Нематериальные активы		728.905	806.722
Прочие активы		2.292.778	3.106.052
Итого активов		1.168.099.848	1.107.276.048
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	20	93.089.078	40.741.427
Средства кредитных учреждений	21	49.198.351	50.716.012
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	135.552.946	134.154.273
Выпущенные еврооблигации	23	581.190.595	567.290.410
Торговая кредиторская задолженность	24	8.622.132	7.661.762
Авансы полученные	25	4.225.344	8.098.446
Обязательства по текущему подоходному налогу		90.337	79.671
Обязательства по отсроченному подоходному налогу		4.069.433	4.173.274
НДС и прочие налоги к выплате		2.942.355	3.039.864
Прочие обязательства		1.286.633	1.876.028
Итого обязательства		880.267.204	817.831.167

Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 марта 2016 года

(В тысячах тенге)

		31 марта 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Капитал			
Уставный капитал	26	287.816.731	287.816.731
Дополнительный оплаченный капитал	26	125.224.346	124.984.940
Резерв по консолидации	26	(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв пересчёта иностранных валют		639.186	609.939
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	15.752
Резервный капитал	26	10.008.217	10.008.217
Резерв по условному распределению	26	(27.315.158)	(26.752.342)
Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)		(97.600.983)	(96.298.236)
Итого капитала, приходящегося на акционера Компании		287.797.605	289.410.267
Неконтрольные доли участия		35.039	34.614
Итого капитал		287.832.644	289.444.881
Итого обязательства и капитал		1.168.099.848	1.107.276.048

Информация для Казахстанской Фондовой Биржи

Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) 26 997,52 1.002,85

Подписано от имени Правления

Малелов Н.Т.

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Председатель Правления

Управляющий финансовый директор - Член Правления

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За три месяца закончившихся 31 марта 2016 (неаудировано)	За три месяца закончившихся 31 марта 2015 (неаудировано)
Выручка от реализации товаров и услуг	28	9.956.955	5.239.473
Себестоимость реализации	29	(6.011.923)	(4.169.080)
Валовая прибыль		3.945.032	1.070.393
Процентные доходы	30	21.947.784	14.088.103
Процентные расходы	31	(10.852.902)	(8.425.570)
Чистые процентные доходы		11.094.882	5.662.533
Списание, восстановление/(начисление) обесценения на активы, приносящие процентный доход		348.514	(1.889.273)
Чистый процентный доход после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		11.443.396	3.773.260
Чистые доходы/(убытки) по производным финансовым активам		242.681	(105.947)
Чистые убытки по операциям в иностранной валюте		(12.719.317)	10.807.488
Доля в (убытке) /прибыли ассоциированных компаний		14.232	13.801
Прочий доход		951.002	1.013.874
Чистые прочие операционные (убытки) /доходы		(11.511.402)	11.729.216
Расходы на персонал		(1.168.745)	(1.177.190)
Расходы по реализации		(2.202.344)	(1.099.249)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентам		(125.607)	(87.337)
Прочие операционные расходы		(1.011.666)	(1.314.876)
Прочее начисление обесценения		(412.902)	(412.692)
Непроцентные расходы		(4.921.264)	(4.091.344)
(Убыток)/прибыль до расходов по подоходному налогу		(1.044.238)	12.481.525
Экономия / (расход) по подоходному налогу		(258.084)	(353.267)
(Убыток) / прибыль за год		(1.302.322)	12.128.258
Приходящийся на:			
- Акционера Компании		(1.302.747)	12.128.267
- неконтрольные доли участия		425	(9)
		(1.302.322)	12.128.258
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию за период (тенге)	26	(4,53)	42,14

Подписано от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Ергалиева Б.Б.

Управляющий финансовый директор - Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В тысячах тенге)

Прим.	За три месяца	За три месяца
	закончившихся 31 марта 2016 (неаудировано)	закончившихся 31 марта 2015 (неаудировано)
(Убыток) / прибыль за год	(1.302.322)	12.128.258
Прочий совокупный доход/(убыток) <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Курсовые разницы	29.247	326.811
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	29.247	326.811
Итого совокупный (убыток) / доход за год, за вычетом подходного налога	(1.273.075)	11.801.447
Приходящийся на:		
- Акционера Компании	(1.273.500)	11.801.456
- неконтрольные доли участия	425	(9)
	(1.273.075)	11.801.447

Подписано от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Ергалиева Б.Б.

Управляющий финансовый директор - Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the representatives:

- Малелов Н.Т. (Signature: N. T. Malenov)
- Ергалиева Б.Б. (Signature: B. B. Ergaliev)
- Жумабаева С.Р. (Signature: S. R. Zhumbayeva)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года

(В тысячах тенге)

	<i>Приходится на акционера Компании</i>										
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв по консолидации</i>	<i>Резерв пересчёта валют для иностранных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный капитал</i>	<i>Резерв по условному распределению</i>	<i>(Накопленные убытки) /Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитала</i>	
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
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	–	6.127.187	6.127.187	(13.246)	6.113.941
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	–	274.788	(70.512)	–	–	–	204.276	–	204.276
Итого совокупный доход / (убыток) за год	–	–	–	274.788	(70.512)	–	–	6.127.187	6.331.463	(13.246)	6.318.217
Выпуск уставного капитала	20.000.000	–	–	–	–	–	–	–	20.000.000	–	20.000.000
Доход от первоначального признания средств акционера по ставкам ниже рыночных	–	7.725.347	–	–	–	–	–	–	7.725.347	–	7.725.347
Резерв по условному распределению за год	–	–	–	–	–	–	(4.754.591)	–	(4.754.591)	–	(4.754.591)
Дивиденды акционеру Компании	–	–	–	–	–	–	–	(99.589)	(99.589)	–	(99.589)
Перевод в резервный капитал	–	–	–	–	–	1.281.091	–	(1.281.091)	–	–	–
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
Убыток за год	–	–	–	–	–	–	–	(98.883.192)	(98.883.192)	737	(98.882.455)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	–	–	–	786.100	(89.682)	–	–	–	696.418	–	696.418
Итого совокупный (убыток)/доход за год	–	–	–	786.100	(89.682)	–	–	(98.883.192)	(98.186.774)	737	(98.186.037)
Доход от первоначального признания средств акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 26)	–	49.516.434	–	–	–	–	–	–	49.516.434	–	49.516.434
Резерв по условному распределению за год (Примечание 26)	–	–	–	–	–	–	(4.968.997)	–	(4.968.997)	–	(4.968.997)
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 26)	–	–	–	–	–	–	–	(1.080.420)	(1.080.420)	–	(1.080.420)
Перевод в резервный капитал (Примечание 26)	–	–	–	–	–	938.805	–	(938.805)	–	–	–
31 декабря 2015 года (аудировано)	287.816.731	124.984.940	(10.974.734)	609.939	15.752	10.008.217	(26.752.342)	(96.298.236)	289.410.267	34.614	289.444.881

Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ 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) / Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
31 декабря 2015 года (аудировано)	287.816.731	124.984.940	(10.974.734)	609.939	15.752	10.008.217	(26.752.342)	(96.298.236)	289.410.267	34.614	289.444.881
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	(1.302.747)	(1.302.747)	425	(1.302.322)
Прочий совокупный доход/(убыток) за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	-	-	29.247	(15.752)	-	-	-	13.495	-	13.495
Итого совокупный (убыток)/доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	-	-	29.247	(15.752)	-	-	(1.302.747)	(1.289.252)	425	(1.288.827)
Доход от первоначального признания средств Акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 26)	-	239.406	-	-	-	-	-	-	239.406	-	239.406
Резерв по условному распределению (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(562.816)	-	(562.816)	-	(562.816)
31 марта 2016 года (несаудировано)	287.816.731	125.224.346	(10.974.734)	639.186	-	10.008.217	(27.315.158)	(97.600.983)	287.797.605	35.039	287.832.644

Подписано от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Управляющий финансовый директор - Член Правления

Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	За три месяца закончившихся 31 марта 2016 (неаудировано)	За три месяца закончившихся 31 марта 2015 (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности			
(Убыток)/ прибыль до расходов по подоходному налогу		(1.044.238)	12.481.525
<i>Корректировки на:</i>			
Износ и амортизацию		125.587	337.935
Доля в убытке / (прибыли) ассоциированных компаний и совместных предприятий	12	14.232	(13.801)
Начисленный процентный доход	31	(21.947.784)	(14.088.013)
Начисленные процентные расходы	32	10.852.902	8.425.570
Обесценение активов, приносящих процентный доход		(348.514)	1.889.273
Прочие начисления обесценения		412.902	412.692
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков кредитов клиентов		125.607	87.337
Убыток от выбытия дочернего предприятия		7.131	-
Нереализованные (доходы)/убытки по производным финансовым активам		(242.681)	106.748
Нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте		11.297.181	(30.401.070)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(747.675)	(20.761.894)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в кредитных организациях		28.760.520	44.312.901
Займы клиентам		(17.274.752)	(5.935.084)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1.825.651	97.476
Дебиторская задолженность		(1.761.698)	(918.002)
Авансы выданные		1.242.494	(14.888.652)
Товарно-материальные запасы		5.774.186	(1.634.508)
Неснижаемые запасы зерна		-	(282.811)
Активы, предназначенные для финансовой аренды		1.618.063	(256.024)
НДС и прочие налоги к возмещению		250.793	(186.595)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		-	(293.367)
Прочие активы		(594.800)	147.311
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Торговая кредиторская задолженность		(5.798.222)	(2.416.284)
Авансы полученные		(3.922.336)	1.713.639
НДС и прочие налоги к выплате		(262.813)	(217.350)
Прочие обязательства		788.659	(1.477.482)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		9.898.070	(41.672)
Проценты полученные		12.333.116	10.550.373
Проценты уплаченные		(1.447.530)	(1.812.207)
Подоходный налог уплаченный		(1.231.324)	(1.479.869)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		19.552.332	7.216.625

Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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

За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 годов

(В тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>За три месяца закончившихся 31 марта 2016 (неаудировано)</i>	<i>За три месяца закончившихся 31 марта 2015 (неаудировано)</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации основных средств	1.797	331.319
Приобретение основных средств	(22.269)	(148.121)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	48.138
Приобретение нематериальных активов	(848)	(34.897)
Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании	-	-
Дивиденды полученные	-	26.542
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(21.320)	222.981
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	7.775.320
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	12.273.451
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан	52.082.500	77.369.079
Погашение средств Правительства Республики Казахстан	(92.630)	(16.125.436)
Поступления от средств кредитных учреждений	10.797.479	-
Погашение средств кредитных учреждений	(13.288.516)	(36.192.740)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	49.498.833	45.099.674
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты	577.420	297.253
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	69.607.265	52.242.027
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	85.372.051	90.009.940
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	154.979.316	142.251.967

Подписано от имени Правления Группы:

Малелов Н.Т.

Председатель Правления

Ергалиева Б.Б.

Управляющий финансовый директор – Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

