

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 сентября 2016 года

(в тысячах тенге)

		<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(пересчитано)*</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	151.770.664	85.372.051
Средства в кредитных организациях	5	398.733.704	415.544.147
Производные финансовые активы		1.481.281	1.734.567
Займы клиентам	6	310.284.871	248.897.835
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	210.529.294	188.030.469
Активы, предназначенные для продажи		2.041.449	3.022.129
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		242.523	211.925
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		3.506.443	3.660.559
Дебиторская задолженность	8	70.747.537	55.651.631
Авансы выданные	9	24.476.349	12.675.782
Товарно-материальные запасы	10	9.451.145	30.169.302
Неснижаемые запасы зерна		16.535.613	16.783.105
Активы, предназначенные для финансовой аренды	11	11.011.174	8.100.326
НДС и прочие налоги к возмещению		3.118.667	3.813.800
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		7.871.995	6.720.041
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	9.766.294	10.114.855
Инвестиционная недвижимость		707.331	721.960
Основные средства		9.003.905	11.174.473
Гудвилл		41.300	41.300
Прочие нематериальные активы		696.764	806.722
Прочие активы		3.047.625	3.106.052
Итого активов		1.245.065.928	1.106.353.031
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	12	128.725.293	40.741.427
Средства кредитных организаций	13	65.133.611	50.716.012
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	14	136.717.435	134.154.273
Выпущенные еврооблигации	15	548.425.876	567.290.410
Торговая кредиторская задолженность		17.133.312	7.661.762
Авансы полученные	16	3.568.838	8.098.446
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		1.126.595	79.671
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	4.408.464	4.173.274
НДС и прочие налоги к оплате		3.647.840	3.039.864
Прочие обязательства		2.310.758	1.876.028
Итого обязательства		911.198.022	817.831.167

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 9 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

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

		<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(пересчитано)*</i>
Капитал			
Уставный капитал	18	312.816.731	287.816.731
Дополнительный оплаченный капитал		132.266.169	124.984.940
Резерв по консолидации		(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв пересчёта иностранных валют		447.005	609.939
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		20.006	15.752
Резервный капитал		10.184.314	10.008.217
Резерв по условному распределению		(33.280.891)	(26.752.342)
Накопленный убыток		(77.646.106)	(97.221.253)
Итого капитала, приходящегося на акционера Компании		<u>333.832.494</u>	<u>288.487.250</u>
Неконтрольные доли участия		35.412	34.614
Итого капитал		<u>333.867.906</u>	<u>288.521.864</u>
Итого обязательства и капитал		<u>1.245.065.928</u>	<u>1.106.353.031</u>
Балансовая стоимость одной простой акции (в тенге)	18	1.064,94	999,50

* Некоторые суммы, приведённые в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2015 год, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Подписано:

Ергалиева Б.Б.



Управляющий финансовый директор – Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

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

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (пересчитано)* (неаудировано)
Выручка от реализации товаров и услуг	19	28.784.940	23.940.510
Себестоимость реализации	20	(18.367.893)	(19.712.652)
Валовая прибыль		10.417.047	4.227.858
Процентные доходы	21	66.817.991	52.237.721
Процентные расходы	22	(31.897.875)	(23.668.725)
Чистый процентный доход		34.920.116	28.568.996
Расходы по обесценению активов, приносящих процентный доход	23	(8.194.559)	(6.189.619)
Чистый процентный доход после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		26.725.557	22.379.377
Чистые (убытки)/доходы по производным финансовым активам		(219.351)	567.683
Чистые (убытки) по операциям в иностранной валюте		(2.091.371)	(96.939.191)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		131.674	71.022
Доход от выкупа выпущенных еврооблигаций	15	1.901.834	-
Прочие доходы		2.899.698	7.332.342
Прочие операционные доходы		2.622.484	(88.968.144)
Расходы на персонал		(3.357.735)	(5.565.657)
Расходы по реализации	24	(6.008.994)	(2.669.579)
Чистый убыток от реструктуризации займов клиентам		(434.216)	(424.507)
Прочие операционные расходы		(4.404.890)	(6.731.812)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(2.241.132)	(823.790)
Непроцентные расходы		(16.446.967)	(16.215.345)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		23.318.121	(78.576.254)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(3.566.079)	16.671.982
Чистая прибыль за отчётный период		19.752.042	(61.904.272)
Приходящийся на:			
- акционера Компании		19.751.244	(61.904.450)
- неконтрольные доли участия		798	178
		19.752.042	(61.904.272)
Базовая и разводнённая прибыль на акцию за период (в тенге)	18	66,63	(215,08)

* Некоторые суммы, приведённые в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2015 год, поскольку отражают произошедшие корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Управляющий финансовый директор – Член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 9 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

(в тысячах тенге)

	За девятимесячный период закончившийся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (пересчитано)* (неаудировано)
Чистая прибыль за отчётный период	19.752.042	(61.904.272)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов	4.254	118.634
Курсовые разницы	(162.934)	577.064
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(158.680)	695.698
Итого совокупный доход за отчётный период	19.593.362	(61.208.574)
Приходящийся на:		
- акционера Компании	19.592.564	(61.208.752)
- неконтрольные доли участия	798	178
	19.593.362	(61.208.574)

* Некоторые суммы, приведённые в данном отчете, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2015 год, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Подписано:

Ергалиева Б.Б.



Управляющий финансовый директор – Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

(в тысячах тенге)

	Приходится на акционера Компании										
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по консолидации	Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	(Накопленный убыток) / нераспределённая прибыль	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
31 декабря 2015 года (пересчитано)*	287.816.731	124.984.940	(10.974.734)	609.939	15.752	10.008.217	(26.752.342)	(97.221.253)	288.487.250	34.614	288.521.864
Чистая прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	19.751.244	19.751.244	798	19.752.042
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	(162.934)	4.254	-	-	-	(158.680)	-	(158.680)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	(162.934)	4.254	-	-	19.751.244	19.592.564	798	19.593.362
Увеличение уставного капитала (Примечание 18) (неаудировано)	25.000.000	-	-	-	-	-	-	-	25.000.000	-	25.000.000
Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	-	7.281.229	-	-	-	-	-	-	7.281.229	-	7.281.229
Резерв по условному распределению за период, за вычетом налога (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(6.528.549)	-	(6.528.549)	-	(6.528.549)
Перевод в резервный капитал (неаудировано)	-	-	-	-	-	176.097	-	(176.097)	-	-	-
30 сентября 2016 года (неаудировано)	312.816.731	132.266.169	(10.974.734)	447.005	20.006	10.184.314	(33.280.891)	(77.646.106)	333.832.494	35.412	333.867.906

* Некоторые суммы, приведённые в данной таблице, не соответствуют суммам в консолидированной финансовой отчётности за 2015 год, поскольку отражают произведённые корректировки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 9 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

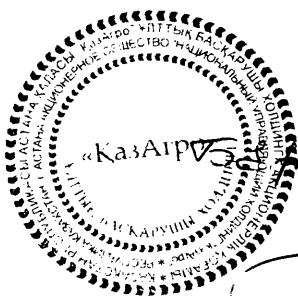
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

	Приходится на акционера Компании										
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по консолидации	Резерв пересчёта иностранных валют	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Резерв по условному распределению	Нераспределённая прибыль / (накопленный убыток)	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитала
31 декабря 2014 года	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
Чистая прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(61.904.450)	(61.904.450)	178	(61.904.272)
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	577.064	118.634	-	-	-	695.698	-	695.698
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	577.064	118.634	-	-	(61.904.450)	(61.208.752)	178	(61.208.574)
Доход от первоначального признания займов, полученных от акционера по справедливой стоимости, за вычетом налога (неаудировано)	-	2.857.994	-	-	-	-	-	-	2.857.994	-	2.857.994
Резерв по условному распределению за период (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 (неаудировано)	-	-	-	-	-	938.805	-	(938.805)	-	-	-
30 сентября 2015 года (неаудировано)	287.816.731	78.326.500	(10.974.734)	400.903	224.068	10.008.217	(25.015.852)	(59.319.494)	281.466.339	34.055	281.500.394

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабасва С.Р.



Управляющий финансовый директор – Член Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 9 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

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

за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года

(в тысячах тенге)

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (пересчитано)* (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль до расходов по подоходному налогу	23.318.121	(78.576.254)
Корректировки на:		
Износ и амортизацию	535.017	662.843
Доля в прибыли ассоциированных компаний	(131.674)	(71.022)
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	114.853	—
Процентный доход	21 (66.817.991)	(52.237.721)
Процентные расходы	22 31.897.875	23.668.725
Расходы по обесценению активов, приносящих процентный доход	23 8.194.559	6.189.619
Прочие расходы от обесценения и созданию резервов	2.241.132	823.790
Чистый убыток от реструктуризации займов клиентам	434.216	424.507
Убыток/(прибыль) от выбытия дочернего предприятия	592.584	(186.368)
Нереализованные (доходы)/убытки по производным финансовым активам	219.351	(567.683)
Доход от выкупа выпущенных еврооблигаций	(1.901.834)	—
Нереализованные убытки/(доходы) по операциям в иностранной валюте	13.283.327	119.433.748
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	11.979.536	19.564.184
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	35.119.513	29.540.871
Займы клиентам	(79.547.313)	(93.036.346)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(11.307.221)	(22.281.369)
Дебиторская задолженность	(7.554.725)	(8.364.307)
Авансы выданные	(17.443.101)	(21.351.565)
Товарно-материальные запасы	14.304.349	9.174.931
Неснижаемые запасы зерна	—	(473.881)
Активы, предназначенные для финансовой аренды	(3.195.429)	(1.278.604)
НДС и прочие налоги к возмещению	709.008	606.451
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	156.830	(836.177)
Прочие активы	378.946	(2.119.125)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Торговая кредиторская задолженность	(830.833)	(1.491.185)
Авансы полученные	(711.342)	1.736.801
НДС и прочие налоги к оплате	163.741	189.527
Прочие обязательства	3.795.089	7.538.188
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности до подоходного налога	(53.982.952)	(82.881.606)
Проценты полученные	37.276.349	27.332.968
Проценты уплаченные	(22.790.750)	(11.933.670)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3.077.327)	(3.002.177)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(42.574.680)	(70.484.485)

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 9 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

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

	Прим.	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		18.963	1.985.827
Приобретение основных средств		(167.402)	(1.001.359)
Приобретение нематериальных активов		(60.746)	(67.604)
Взнос в уставный капитал совместного предприятия		(154.854)	-
Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании		110.297	18.750
Дивиденды полученные		604	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности		(253.138)	935.614
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	18	25.000.000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	104.576.269
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(301.350)
Выкуп выпущенных еврооблигаций		(11.052.342)	-
Выплаченные расходы за изменения условий выпуска еврооблигаций		(6.531.820)	-
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан		90.153.401	72.512.869
Погашение средств Правительства Республики Казахстан		(234.511)	2.555.994
Поступления от средств кредитных организаций		33.170.684	19.574.967
Погашение средств кредитных организаций		(18.475.991)	(81.019.241)
Дивиденды выплаченные		-	(1.080.420)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		112.029.421	116.819.088
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты		(2.802.990)	(842.395)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		66.398.613	46.427.822
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	85.372.051	90.009.940
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	151.770.664	136.437.762

Подписано:



Ергалиева Б.Б.

Управляющий финансовый директор – Член Правления

Жумабаева С.Р.

Главный бухгалтер