

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 сентября 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	333.599.000	277.763.188
Средства в кредитных организациях	5	280.919.639	367.640.831
Производные финансовые инструменты		286.783	829.066
Займы клиентам	6	340.713.010	264.324.127
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	200.042.333	207.316.386
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		308.169	272.754
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	42.607.162	23.306.474
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	9	3.233.494	3.147.071
Дебиторская задолженность	10	48.892.163	47.031.635
Авансы выданные	11	11.336.968	5.988.726
Товарно-материальные запасы	12	15.808.494	14.024.060
Неснижаемые запасы зерна	13	20.714.746	16.783.105
Активы, предназначенные для финансовой аренды	14	6.540.420	6.519.211
Активы, предназначенные для продажи	15	1.536.098	1.279.864
НДС и прочие налоги к возмещению		3.837.419	3.464.767
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		12.206.029	8.870.231
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		5.158.016	6.266.626
Инвестиционная недвижимость		389.763	522.299
Основные средства	16	9.229.418	9.491.715
Гудвил		41.300	41.300
Нематериальные активы	17	1.044.138	770.948
Прочие активы		3.698.094	2.962.102
Итого активы		1.342.142.656	1.268.616.486
Обязательства			
Средства Правительства Республики Казахстан	18	130.069.063	69.458.586
Средства кредитных учреждений	19	48.792.265	51.423.485
Выпущенные долговые ценные бумаги в тенге	20	220.381.647	214.396.259
Выпущенные еврооблигации	21	572.372.605	531.168.887
Торговая кредиторская задолженность	22	8.150.400	8.286.478
Авансы полученные	23	3.626.526	2.888.370
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		297.940	119.542
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		3.354.187	3.629.851
НДС и прочие налоги к выплате		5.006.073	3.737.949
Прочие обязательства		11.096.987	3.597.351
Итого обязательства		1.003.147.693	888.706.758

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

На 30 сентября 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Капитал			
Уставный капитал	25	409.622.214	364.515.731
Дополнительный оплаченный капитал	25	139.732.145	131.355.626
Резерв по консолидации	25	(10.974.734)	(10.974.734)
Резерв по пересчёту валюты отчётности		354.844	335.650
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		55.316	49.044
Резервный капитал	25	21.653.979	10.184.314
Резерв по условному распределению	25	(49.599.711)	(36.745.010)
Накопленный убыток		(171.849.922)	(78.846.663)
Итого капитал, приходящийся на акционера Компании		338.994.131	379.873.958
Неконтрольные доли участия		832	35.770
Итого капитал		338.994.963	379.909.728
Итого обязательства и капитал		1.342.142.656	1.268.616.486
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	25	824,93	1.040,00

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Б.Б. Ергалиева



Управляющий финансовый директор - Член правления

Жумабаева С.Р.

С.Р. Жумабаева

Главный бухгалтер

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

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Выручка от реализации товаров и услуг	27	12.287.088	28.784.940
Себестоимость реализации	28	(10.268.928)	(18.367.893)
Валовая прибыль		2.018.160	10.417.047
Процентные доходы	29	82.900.208	66.817.991
Процентные расходы	30	(43.419.608)	(31.897.875)
Чистые процентные доходы		39.480.600	34.920.116
Начисление обесценения на активы, приносящие процентный доход	31	(59.674.883)	(8.194.559)
Чистый процентный (убыток)/доход после расходов по обесценению активов, приносящих процентный доход		(20.194.283)	26.725.557
Чистые (убытки)/доходы по производным финансовым активам		(503.833)	(219.351)
Чистые убытки по операциям в иностранной валюте		(32.458.345)	(2.091.371)
Доход от выкупа выпущенных еврооблигаций		-	1.901.834
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятиях		6.289	131.674
Прочий доход		3.714.279	2.899.698
Чистые прочие операционные (убытки)/доходы		(29.241.610)	2.622.484
Расходы на персонал		(3.613.656)	(3.357.735)
Прочие операционные расходы		(3.903.906)	(4.404.890)
Расходы по реализации	32	(4.990.135)	(6.008.994)
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков по займам клиентам		(461.266)	(434.216)
Прочее обесценение		(488.062)	(2.241.132)
Прочие расходы		(70.500)	-
Непроцентные расходы (Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(13.527.525)	(16.446.967)
Расход по корпоративному подоходному налогу		(2.167.217)	(3.566.079)
(Убыток)/прибыль за период		(63.112.475)	19.752.042
Приходящаяся на:			
- Акционера Компании		(63.112.475)	19.751.244
- неконтрольные доли участия		-	798
		(63.112.475)	19.752.042
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию за год (тенге)	25	(164,33)	66,63

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Управляющий финансовый директор - Член правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года

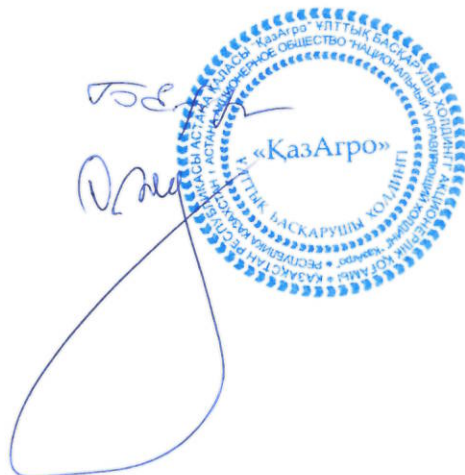
(В тысячах тенге)

Прим.	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
(Убыток)/прибыль за период	(63.112.475)	19.752.042
Прочий совокупный убыток <i>Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.272	4.254
Курсовая разница по пересчёту валюты отчётности	19.194	(162.934)
Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	25.466	(158.680)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом подоходного налога	(63.087.009)	19.593.362
Приходящийся на:		
- Акционера Компании	(63.087.009)	19.592.564
- неконтрольные доли участия	-	798
	(63.087.009)	19.593.362

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Управляющий финансовый директор - Член правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года**

		Приходится на Акционера Компании											
		Дополнительный оплаченный капитал		Резерв по ликвидации		Резерв по пересчёту валюты отчётности		Резерв по инвестиционным операциям		Резерв по (Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль		Итого	
		Уставный капитал	Капитал по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Резерв по консолидации	Итого	Итого
31 декабря 2015 года		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	
Убыток за период		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798	19.752.042
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	(162.934)	4.254	-	-	-	19.751.244	-	(158.680)	(158.680)
Итого совокупный доход (убыток) за период		-	-	-	(162.934)	4.254	-	-	-	19.751.244	-	798	19.593.362
Увеличение уставного капитала		25.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.000.000
Доход от первоначального признания средств Акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 25)		-	7.281.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.281.229
Резерв по основному распределению за период (Примечание 25)		-	-	-	-	-	-	(6.528.549)	-	-	-	-	(6.528.549)
Перевод в резервный капитал (Примечание 25)		-	-	-	-	-	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)	333.852.494	35.412	333.867.906	
31 декабря 2016 года		364.515.731	131.355.626	(10.974.734)	335.650	49.044	10.184.314	(36.745.010)	(78.846.663)	379.873.958	35.770	379.909.728	
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	-	-	(63.112.475)	-	-	(63.112.475)
Прочий совокупный убыток за период		-	-	-	19.194	6.272	-	-	-	25.466	-	-	25.466
Итого совокупный убыток за период		-	-	-	19.194	6.272	-	-	-	(63.112.475)	-	-	(63.087.009)
Увеличение уставного капитала		45.106.483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.106.483
Доход от первоначального признания средств Акционера по ставкам ниже рыночных (Примечание 25)		-	8.376.519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.376.519
Резерв по основному распределению за период (Примечание 25)		-	-	-	-	-	-	(12.854.701)	-	(12.854.701)	-	-	(12.854.701)
Перевод в резервный капитал (Примечание 25)		-	-	-	-	-	11.469.665	-	(11.469.665)	(1.112.128)	-	-	(1.112.128)
Прочие операции со связанными сторонами		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 сентября 2017 года (неаудировано)		409.622.214	139.732.145	(10.974.734)	354.844	55.316	21.653.979	(49.599.711)	(171.849.922)	338.994.131	832	338.994.963	

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.

Управляющий финансовый директор – Член правления

Главный бухгалтер

Примечания на стрелках с 8 по 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности

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

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года

(В тысячах тенге)

	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Прибыль/(убыток) до расходов по подоходному налогу	(60.945.258)	23.318.121
<i>Корректировки на:</i>		
Износ и амортизацию	620.565	535.017
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	9 (6.289)	(131.674)
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные компании	–	114.853
Начисленный процентный доход	29 (82.900.208)	(66.817.991)
Начисленные процентные расходы	30 43.419.608	31.897.875
Обесценение активов, приносящих процентный доход	31 59.674.883	8.194.559
Прочие расходы от обесценения и созданию резервов	488.062	2.241.132
Чистые убытки за вычетом доходов от изменения будущих денежных потоков по займам клиентов	461.266	434.216
Убыток от выбытия дочернего предприятия	–	592.584
Доход от выбытия основных средств	(19.875)	
Нереализованные убытки/(доходы) по производным финансовым активам	503.833	219.351
Доход от выкупа выпущенных еврооблигаций		(1.901.834)
Прочие доходы	(3.237)	–
Нереализованные расходы по операциям в иностранной валюте	32.403.122	13.283.327
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6.303.528)	11.979.536
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов:</i>		
Средства в кредитных организациях	35.277.651	35.119.513
Займы клиентам	(81.601.631)	(79.547.313)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7.674.680	(11.307.221)
Дебиторская задолженность	(5.146.153)	(7.554.725)
Авансы выданные	(5.106.740)	(17.443.101)
Товарно-материальные запасы	5.253.121	14.304.349
Активы, предназначенные для финансовой аренды	167.964	(3.195.429)
НДС и прочие налоги к возмещению	(1.435.740)	709.008
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	–	156.830
Прочие активы	(1.388.773)	378.946
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств:</i>		
Торговая кредиторская задолженность	792.530	(830.833)
Авансы полученные	728.346	(711.342)
НДС и прочие налоги к выплате	3.755	163.741
Прочие обязательства	3.847.157	3.795.089
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до подоходного налога	(47.237.361)	(53.982.952)
Проценты полученные	70.191.719	37.276.349
Проценты уплаченные	(28.816.143)	(22.790.750)
Подоходный налог уплаченный	(4.674.580)	(3.077.327)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(10.536.365)	(42.574.680)

Примечания на страницах с 8 по 31 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах тенге)

Прим.	За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
	10.322	18.963
Поступления от реализации основных средств	(459.637)	(167.402)
Приобретение основных средств	(375.079)	(60.746)
Приобретение нематериальных активов	(19.101.000)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		
Взнос в уставный капитал ассоциированные компании и совместные предприятия	(144.606)	(154.854)
Поступления от реализации инвестиций в ассоциированные компании	–	110.297
Дивиденды полученные	5.228	604
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(20.085.416)	(253.138)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
	14.967.000	25.000.000
Поступления от выпуска акций	–	(11.052.342)
Выкуп выпущенных еврооблигаций	–	(6.531.820)
Выплаченные расходы за изменения условий выкупа еврооблигаций	88.793.095	90.153.401
Поступления от средств Правительства Республики Казахстан	(15.496.857)	(234.511)
Погашение средств Правительства Республики Казахстан	14.040.433	33.170.684
Поступления от средств кредитных учреждений	(18.158.767)	(18.475.991)
Погашение средств кредитных учреждений	(1.112.128)	
Дивиденды выплаченные	83.032.776	112.029.421
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	83.032.776	112.029.421
Влияние изменений в обменных курсах на денежные средства и их эквиваленты	3.424.817	(2.802.990)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	55.835.812	66.398.613
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4 277.763.188	85.372.051
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	4 333.599.000	151.770.664

Подписано:

Ергалиева Б.Б.

Жумабаева С.Р.



Управляющий финансовый директор - Член правления

Главный бухгалтер