

Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 июля 2022 года

в млн.тенге

	по состоянию на 01.07.2022 г.	по состоянию на 01.01.2022 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	495,505	339,428
Обязательные резервы в НБРК	38,491	32,734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	849,060	606,462
Средства в банках	31,330	50,903
Ссуды, предоставленные клиентам	2,508,035	2,451,274
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,633	955
Инвестиции в дочерние компании	8	8
Основные средства и нематериальные активы	76,124	61,897
Прочие активы	57,704	36,288
ИТОГО АКТИВЫ:	4,060,890	3,579,949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	20,964	75,524
Средства клиентов	3,365,462	2,862,045
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126	2,408
Выпущенные долговые ценные бумаги	140,035	139,711
Отложенные налоговые обязательства	2,447	2,376
Прочие обязательства	34,326	33,777
Субординированный долг	67,725	67,735
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	3,631,085	3,183,576
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8,099	8,099
Эмиссионный доход	713	713
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,735	1,415
Резерв переоценки основных средств	1,526	1,546
Нераспределенная прибыль	438,202	384,600
ИТОГО КАПИТАЛ:	429,805	396,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	4,060,890	3,579,949

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о
прибылях и убытках
по состоянию на 1 июля 2022 года**

в млн.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021 г.
Процентные доходы	255,391	185,487
Процентные расходы	- 121,033	- 84,801
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	134,358	100,686
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,804	- 2,956
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6,162	3,828
Доходы по услугам и комиссии полученные	174,770	141,542
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	- 31,773	- 33,288
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	246
Дивиденды полученные	-	2,600
Доход от продажи дочерней компании	-	4,285
Прочие доходы	38	101
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	158,017	116,358
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	292,375	217,044
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	- 63,972	- 45,687
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	228,403	171,357
Расходы по созданию резервов	- 37,242	- 14,238
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	191,161	157,119
Расход по налогу на прибыль	- 32,768	- 21,858
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	158,393	135,261

И.о. Председателя Правления



Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о
движении денежных средств
по состоянию на 1 июля 2022 года**

в млн.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	240,059	156,546
Проценты, уплаченные	(111,313)	(78,993)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(3,205)	(3,610)
Доходы по услугам и комиссии полученные	171,767	142,260
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(32,897)	(33,281)
Прочий доход полученный	22,109	6,389
Прочие расходы уплаченные	(53,064)	(40,027)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	233,456	149,284
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(5,757)	(3,628)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,126	591
Средства в банках	22,234	(4,008)
Ссуды, предоставленные клиентам	(89,109)	(349,313)
Прочие активы	(23,769)	(12,070)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(54,535)	4,000
Средства клиентов	461,854	341,768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,282)	219
Прочие обязательства	(6,030)	1,917
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	541,188	128,760
Налог на прибыль уплаченный	(30,358)	(21,355)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	510,830	107,405
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(20,936)	(8,927)
Поступления от реализации основных средств	4,211	(24)
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	-	2,600
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166,306	537,243
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(418,665)	(684,609)
Поступления от продажи дочерней компании	-	4,500
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(269,084)	(149,217)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(104,810)	(88,188)
Погашение субординированных облигаций	-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(104,810)	(88,188)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	19,141	1,898
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	156,077	(128,102)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	339,428	329,632
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	495,505	201,530

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 1 июля 2022 года**

в млн.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2020 г.	8,243	(144)	713	3,997	1,585	236,943	253,337
<i>Чистая прибыль</i>						135,261	135,261
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,766	-	-	3,004
<i>Чистый совокупный доход</i>				1,766	-	135,261	137,027
Амортизация резерва переоценки основных средств					(20)	20	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств							-
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	5,763	1,565	(88,151)	(88,151)
30 июня 2021 г.						286,073	302,213
31 декабря 2021 г.	8,243	(144)	713	1,415	1,546	384,600	396,373
<i>Чистая прибыль</i>						156,393	156,393
Прочий совокупный убыток				(20,150)	-	-	(20,150)
<i>Чистый совокупный доход</i>				(20,150)	-	156,393	136,243
Амортизация резерва переоценки основных средств					(20)	20	-
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	(18,735)	1,526	(104,811)	(104,811)
30 июня 2022 г.						438,202	429,805

И.о. Председателя Правления

Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

