

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

в млн.тенге

	по состоянию на 01.04.2022 г.	по состоянию на 01.01.2022 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	443,288	339,428
Обязательные резервы в НБРК	36,965	32,734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530,919	606,462
Средства в банках	44,801	50,903
Ссуды, предоставленные клиентам	2,381,657	2,451,274
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,202	955
Инвестиции в дочерние компании	8	8
Основные средства и нематериальные активы	63,872	61,897
Прочие активы	63,826	36,288
ИТОГО АКТИВЫ:	3,575,538	3,579,949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	75,957	75,524
Средства клиентов	2,860,399	2,862,045
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,038	2,408
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,547	139,711
Отложенные налоговые обязательства	2,328	2,376
Прочие обязательства	29,640	33,777
Субординированный долг	66,013	67,735
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	3,171,922	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	15,540	1,415
Резерв переоценки основных средств	1,535	1,546
Нераспределенная прибыль	408,809	384,600
ИТОГО КАПИТАЛ:	403,616	396,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	3,575,538	3,579,949

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

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

	в млн.тенге	
	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2022 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 г.
Процентные доходы	123,194	88,532
Процентные расходы	- 51,861	- 42,815
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	71,333	45,717
Чистый (убыток) /доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,992	- 1,028
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	- 8,705	1,518
Доходы по услугам и комиссии полученные	84,902	66,247
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	- 16,108	- 17,195
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	185
Дивиденды полученные	-	2,600
Доход от продажи дочерней компании	-	4,285
Прочие доходы	20	34
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	78,118	56,646
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	149,451	102,363
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	- 34,851	- 22,099
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	114,600	80,264
Расходы по созданию резервов	- 24,224	- 7,396
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	90,376	72,868
Расход по налогу на прибыль	- 15,649	- 9,497
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	74,727	63,371

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

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

в млн. тенге

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2022 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	117,666	74,949
Проценты, уплаченные	(51,736)	(45,281)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1,472)	(1,693)
Доходы по услугам и комиссии полученные	84,292	66,112
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(16,096)	(3,232)
Прочий доход полученный	12,097	2,890
Прочие расходы уплаченные	(29,312)	(34,786)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	115,439	58,959
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(4,231)	(1,865)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,746	1,952
Средства в банках	2,876	(2,000)
Ссуды, предоставленные клиентам	46,981	(111,054)
Прочие активы	(25,352)	(4,732)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	578	-
Средства клиентов	(38,071)	73,446
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,370)	(742)
Прочие обязательства	(6,791)	(8,285)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	98,805	5,679
Налог на прибыль уплаченный	(14,670)	(10,724)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	84,135	(5,045)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,305)	(3,651)
Поступления от реализации основных средств	307	(5)
Дивиденды, полученные от инвестиций в дочерние компании	-	2,600
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78,058	418,239
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,211)	(382,879)
Поступления от продажи дочерней компании	-	4,500
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	52,849	38,804
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(50,528)	(40,947)
Погашение субординированных облигаций	-	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(50,528)	(40,947)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17,404	1,448
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	103,860	(5,740)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	339,428	329,632
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	443,288	323,892

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 1 апреля 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	238,943	253,337
<i>Чистая прибыль</i>				3,004		63,371	63,371
Прочий совокупный доход				3,004			3,004
<i>Чистый совокупный доход</i>				3,004		63,371	66,375
Амортизация резерва переоценки основных средств					(10)	10	
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств							
Выплата дивидендов						(41,170)	(41,170)
Выкуп собственных акций							
простые акции							
привилегированные акции							
31 марта 2021 г.	8,243	(144)	713	7,001	1,575	261,154	278,542
31 декабря 2021 г.	8,243	(144)	713	1,415	1,546	384,600	396,373
<i>Чистая прибыль</i>						74,727	74,727
Прочий совокупный доход				(16,955)			(16,955)
<i>Чистый совокупный доход</i>				(16,955)		74,727	57,772
Амортизация резерва переоценки основных средств					(11)	11	
Выплата дивидендов						(50,529)	(50,529)
Выкуп собственных акций							
простые акции							
привилегированные акции							
31 марта 2022 г.	8,243	(144)	713	(15,540)	1,535	408,809	403,616

Зам. Председателя Правления

Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

