

Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 июля 2023 года

в млн.тенге

	по состоянию на 01.07.2023 г.	по состоянию на 01.01.2023 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	518,496	610,005
Обязательные резервы в НБРК	44,459	42,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,645,153	1,076,242
Средства в банках	26,238	24,845
Ссуды, предоставленные клиентам	3,348,123	3,173,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	399	30
Инвестиции в дочерние компании	8	8
Основные средства и нематериальные активы	84,367	85,912
Прочие активы	52,067	53,225
ИТОГО АКТИВЫ:	5,719,310	5,066,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	138,808	16,119
Средства клиентов	4,779,935	4,246,482
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	605	147
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,466	140,378
Отложенные налоговые обязательства	2,720	2,915
Прочие обязательства	36,396	48,852
Субординированный долг	62,531	67,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	5,120,461	4,522,571
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8,099	8,099
Эмиссионный доход	713	713
Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,941	(10,472)
Резерв переоценки основных средств	1,487	1,507
Нераспределенная прибыль	580,609	543,986
ИТОГО КАПИТАЛ:	598,849	543,833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	5,719,310	5,066,404

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о
прибылях и убытках
по состоянию на 1 июля 2023 года**

в млн.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.
Процентные доходы	385,139	255,391
Процентные расходы	- 232,382	- 121,033
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	152,757	134,358
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,435	8,804
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,236	6,162
Доходы по услугам и комиссии полученные	223,236	174,770
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	- 33,348	- 31,773
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,106	16
Прочие доходы	40	38
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	208,705	158,017
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	361,462	292,375
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	- 69,699	- 63,972
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	291,763	228,403
Расходы по созданию резервов	- 33,616	- 37,242
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	258,147	191,161
Расход по налогу на прибыль	- 34,374	- 32,768
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	223,773	158,393

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет о
движении денежных средств
по состоянию на 1 июля 2023 года**

в млн.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2023 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	312,424	240,059
Проценты, уплаченные	(219,574)	(111,313)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(4,903)	(3,205)
Доходы по услугам и комиссии полученные	222,694	171,767
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(33,454)	(32,897)
Прочий доход полученный	12,898	22,109
Прочие расходы уплаченные	(57,763)	(53,064)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	232,322	233,456
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(Увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	(1,542)	(5,757)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,066	5,126
Средства в банках	(1,545)	22,234
Ссуды, предоставленные клиентам	(196,378)	(89,109)
Прочие активы	829	(23,769)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	122,603	(54,535)
Средства клиентов	534,960	461,854
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458	(2,282)
Прочие обязательства	(13,757)	(6,030)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	682,016	541,188
Налог на прибыль уплаченный	(36,575)	(30,358)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	645,441	510,830
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7,864)	(20,936)
Поступления от реализации основных средств	142	4,211
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	997,852	166,306
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,484,513)	(418,665)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(494,383)	(269,084)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(186,862)	(104,810)
Погашение субординированных облигаций	(5,300)	-
Погашение собственных облигаций	(41,261)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(233,423)	(104,810)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(9,144)	19,141
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(91,509)	156,077
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	610,005	339,428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	518,496	495,505

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Промежуточный неконсолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 1 июля 2023 года**

в млн. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв(дефицит) 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 2021 г.	8,243	(144)	713	1,415	1,546	384,600	396,373
<i>Чистая прибыль</i>						158,393	158,393
Прочий совокупный доход				(20,150)		-	(20,150)
<i>Чистый совокупный доход</i>				(20,150)		158,393	138,243
Амортизация резерва переоценки основных средств					(20)	20	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств							-
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	(18,735)	1,526	(104,811)	(104,811)
30 июня 2022 г.	8,243	(144)	713	(18,735)	1,526	438,202	429,805
31 декабря 2022 г.	8,243	(144)	713	(10,472)	1,507	543,986	543,833
<i>Чистая прибыль</i>						223,773	223,773
Прочий совокупный убыток				18,413			18,413
<i>Чистый совокупный доход</i>				18,413		223,773	242,186
Амортизация резерва переоценки основных средств					(20)	20	-
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	7,941	1,487	(187,170)	(187,170)
30 июня 2023 г.	8,243	(144)	713	7,941	1,487	580,609	598,849

Председатель Правления

Миронов П.В.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

