

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

в млн.тенге

	по состоянию на 01.10.2023 г.	по состоянию на 01.01.2023 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	519,672	610,005
Обязательные резервы в НБРК	46,931	42,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,424,275	1,076,242
Средства в банках	28,317	24,845
Ссуды, предоставленные клиентам	3,807,276	3,173,220
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	147	30
Инвестиции в дочерние компании	8	8
Основные средства и нематериальные активы	88,214	85,912
Прочие активы	55,424	53,225
ИТОГО АКТИВЫ:	5,970,264	5,066,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	5,010	16,119
Средства клиентов	5,101,083	4,246,482
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,027	147
Выпущенные долговые ценные бумаги	97,104	140,378
Отложенные налоговые обязательства	2,675	2,915
Прочие обязательства	36,944	48,852
Субординированный долг	60,853	67,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	5,304,696	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	7,831	(10,472)
Резерв переоценки основных средств	1,477	1,507
Нераспределенная прибыль	647,448	543,986
ИТОГО КАПИТАЛ:	665,568	543,833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	5,970,264	5,066,404

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

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

	в млн.тенге	
	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2023 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2022 г.
Процентные доходы	602,212	407,748
Процентные расходы	- 362,814	- 201,900
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	239,398	205,848
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,419	10,956
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23,896	9,375
Доходы по услугам и комиссии полученные	344,246	272,703
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	- 51,308	- 49,207
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,120	3
Прочие доходы	65	52
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	323,438	243,882
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	562,836	449,730
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	- 106,323	- 95,467
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	456,513	354,263
Расходы по созданию резервов	- 56,727	- 46,454
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	399,786	307,809
Расход по налогу на прибыль	- 53,029	- 50,275
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	346,757	257,534

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

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

в млн.тенге

	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2023 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	481,036	371,285
Проценты, уплаченные	(348,250)	(189,994)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(7,604)	(5,090)
Доходы по услугам и комиссии полученные	344,390	267,997
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(51,507)	(50,498)
Прочий доход полученный	20,882	28,921
Прочие расходы уплаченные	(91,147)	(81,470)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	347,800	341,151
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(Увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	(4,014)	(8,578)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,303	9,779
Средства в банках	(2,975)	18,916
Ссуды, предоставленные клиентам	(666,692)	(429,278)
Прочие активы	(822)	(23,057)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(11,057)	31,508
Средства клиентов	832,442	672,414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	881	(2,140)
Прочие обязательства	(12,437)	51,455
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	486,429	662,170
Налог на прибыль уплаченный	(53,908)	(45,329)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	432,521	616,841
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17,464)	(29,826)
Поступления от реализации основных средств	36	4,237
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,751,639	609,552
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,976,849)	(897,048)
Чистый (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(242,638)	(313,085)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(243,260)	(162,836)
Погашение субординированных облигаций	(5,300)	-
Погашение собственных облигаций	(41,261)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(289,821)	(162,836)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	9,605	22,033
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(90,333)	162,953
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	610,005	339,428
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	519,672	502,381

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.

Уалибекова Н.А.

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

в млн тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцененных 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
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	257,534	257,534
Прочий совокупный доход	-	-	-	(16,980)	-	-	(16,980)
Чистый совокупный доход	-	-	-	(16,980)	-	257,534	240,554
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	(30)	30	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств	-	-	-	-	-	(162,838)	(162,838)
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	(15,565)	1,516	479,326	474,089
30 сентября 2022 г.	8,243	(144)	713	(10,472)	1,507	543,986	543,833
31 декабря 2022 г.	8,243	(144)	713	18,303	-	346,757	346,757
Чистая прибыль	-	-	-	18,303	-	346,757	18,303
Прочий совокупный убыток	-	-	-	18,303	-	-	365,060
Чистый совокупный доход	-	-	-	-	-	30	30
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	8,243	(144)	713	7,831	1,477	(243,325)	(243,325)
30 сентября 2023 г.	8,243	(144)	713	7,831	1,477	647,448	665,568



Зам. Председателя Правления

Мосидзе Т.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.