

**Акционерное общество
«Банк Фридом Финанс Казахстан»**

**Пояснительная записка
к отдельной финансовой отчетности
за трехмесячный период, завершившийся
31 марта 2024 года**

Форма № 1

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ


на 31 марта 2024 года

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 179,199,847 | 202,939,584 |
| Средства в финансовых организациях | 41,764,201 | 45,803,762 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1,334,914,727 | 1,311,897,043 |
| Кредиты клиентам | 612,785,662 | 608,431,886 |
| Основные средства | 14,233,775 | 13,766,121 |
| Активы в форме права пользования | 5,429,000 | 4,765,123 |
| Нематериальные активы | 3,152,835 | 3,123,496 |
| Инвестиции в дочернюю организацию | 18,000 | 18,000 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | 230,844 | 218,437 |
| Прочие активы | 8,129,232 | 5,254,296 |
| Итого активы | 2,199,858,123 | 2,196,217,748 |
| Обязательства | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,462,185 | 346,351 |
| Средства финансовых организаций | 8,259,970 | 21,822,653 |
| Средства клиентов | 759,217,431 | 751,530,030 |
| Обязательство по договорам «репо» | 1,029,294,611 | 1,056,250,886 |
| Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу | 1,200,000 | — |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 2,143,348 | 1,143,348 |
| Субординированный долг | 1,020,000 | 1,040,000 |
| Обязательства по аренде | 3,469,396 | 3,281,866 |
| Обязательства от продолжающегося участия | 233,167,939 | 224,785,962 |
| Прочие обязательства | 10,680,864 | 5,196,925 |
| Итого обязательства | 2,049,915,744 | 2,065,398,021 |
| Капитал | | |
| Уставный капитал | 62,356,145 | 62,356,145 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 2,400,340 | 2,400,340 |
| Резерв переоценки основных средств | 883,085 | 886,737 |
| Нераспределенная прибыль | 84,302,809 | 65,176,505 |
| Итого капитал | 149,942,379 | 130,819,727 |
| Итого капитал и обязательства | 2,199,858,123 | 2,196,217,748 |

Председатель Правления  Ахметова А.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Форма № 2

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
(В тысячах тенге)

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i> |
|---|--|--|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | 64,545,975 | 31.642.688 |
| Процентные расходы | (46,721,521) | (21.030.552) |
| Чистый процентный доход | 17,824,454 | 10.612.136 |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | (3,326,811) | (3.439.651) |
| Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам | 14,497,643 | 7.172.485 |
| Комиссионные доходы | 2,109,563 | 9.940.699 |
| Комиссионные расходы | (2,216,829) | (7.856.397) |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | (107,266) | 2.084.302 |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8,460,122 | (11.295.485) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: | | |
| - торговые операции | 4,541,633 | 6.547.132 |
| - переоценка валютных статей | 6,602,119 | 6.955.572 |
| Прочие доходы | 1,296,133 | 1.895.886 |
| Непроцентные доходы | 20,792,741 | 6.187.407 |
| Расходы на персонал | (9,071,976) | (3.868.419) |
| Административные и прочие операционные расходы | (4,895,756) | (2.699.411) |
| Прочие расходы | - | (166.487) |
| Непроцентные расходы | (13,967,732) | (6.734.317) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 21,322,652 | 6.625.575 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (2,200,000) | - |
| Прибыль за период | 19,122,652 | 6.625.575 |
| Прочий совокупный доход | - | - |
| Итого совокупный доход за период | 19,122,652 | 6.625.575 |

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Форма № 3

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

(В тысячах тенге)

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i> |
|---|--|--|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 69,898,658 | 35.337.348 |
| Проценты уплаченные | (43,809,145) | (20.697.235) |
| Комиссии полученные | 2,101,664 | 9.948.526 |
| Комиссии уплаченные | (2,219,053) | (7.876.456) |
| Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,990,003 | (11.446.709) |
| Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции | 4,541,633 | 6.547.132 |
| Прочие доходы полученные | 1,296,006 | 1.895.886 |
| Расходы на персонал, выплаченные | (5,050,504) | (2.856.822) |
| Административные и прочие операционные расходы уплаченные | (2,188,986) | (1.731.951) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 31,560,276 | 9.119.719 |
| <i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i> | | |
| Средства в финансовых организациях | 3,999,003 | (6.506.360) |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2,089,155 | 214.205 |
| Инвестиционные ценные бумаги | (28,822,763) | (152.997.349) |
| Кредиты клиентам | (7,384,367) | (70.523.661) |
| Прочие активы | (4,758,445) | (2.507.180) |
| Средства финансовых организаций | (12,696,489) | 12.172.595 |
| Средства клиентов | 18,971,035 | 80.838.543 |
| Обязательства по договорам «репо» | (26,956,275) | 70.716.392 |
| Обязательства от продолжающегося участия | 8,381,977 | 51.209.334 |
| Прочие обязательства | 784,208 | 464.296 |
| Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | (14,832,685) | (7.799.466) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | - | - |
| Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности | (14,832,685) | (7.799.466) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 134,279 | - |
| Приобретение основных средств | (270,518) | (1.397.097) |
| Приобретение нематериальных активов | (222,654) | (237.809) |
| Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности | (358,893) | (1.634.906) |

Форма № 3

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
(В тысячах тенге)

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 марта 2023 года (неаудировано)</i> |
|---|--|--|
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Погашение обязательства по аренде | (189,578) | (124.175) |
| Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности | (189,578) | (124.175) |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (15,381,156) | (9.558.547) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | (8,341,435) | (4.405.136) |
| Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты | (17,146) | 123.563 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 202,939,584 | 245.153.452 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 179,199,847 | 231.313.332 |

Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

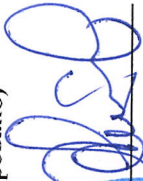
Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
(В тысячах тенге)

| | Уставный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Резерв переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|---------------|
| На 1 января 2023 года | 32.356.139 | 2.400.340 | 901.344 | 32.873.168 | 68.530.991 |
| Прибыль за период (неаудировано) | - | - | - | 6.625.575 | 6.625.575 |
| Прочий совокупный доход за период (неаудировано) | - | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период (неаудировано) | - | - | - | 6.625.575 | 6.625.575 |
| Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано) | - | - | (3.652) | 3.652 | - |
| На 31 марта 2023 года (неаудировано) | 32.356.139 | 2.400.340 | 897.692 | 39.502.395 | 75.156.566 |
| На 1 января 2024 года | 62.356.145 | 2.400.340 | 886.737 | 65.176.505 | 130.819.727 |
| Прибыль за период (неаудировано) | - | - | - | 19.122,652 | 19,122,652 |
| Прочий совокупный доход за период (неаудировано) | - | - | - | - | - |
| Итого совокупный доход за период (неаудировано) | - | - | - | 19,122,652 | 19,122,652 |
| Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано) | - | - | (3.652) | 3.652 | - |
| На 31 марта 2024 года (неаудировано) | 62,356,145 | 2,400,340 | 883,085 | 84,299,161 | 149,942,379 |

Председатель Правления


Ахметова Г.А.



Главный бухгалтер  Курбева А.К.

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк»), и дочерней организации Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 2009 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 марта 2024 года филиальная сеть Банка включает 15 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2023 года: 15 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 марта 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 20 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

Акционеры

На 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

1. Общие положения (продолжение)

Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далас – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 446.78 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2. Денежные средства и их эквиваленты

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Наличные средства в кассе | 10,081,672 | 22,577,749 |
| Денежные средства в пути | 4,009,784 | – |
| Средства на текущих счетах в НБРК | 74,979,938 | 72,468,106 |
| Средства на текущих счетах в других банках | 40,472,808 | 40,283,139 |
| Средства на текущих счетах у бпсрж | 19,361,219 | 13,629,992 |
| Средства на текущих счетах брокеров | 226,907 | 237,023 |
| Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее | 13,009,931 | 35,028,681 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | 17,250,084 | 18,846,042 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ | 10,081,672 | 203,070,732 |
| Резерв под ОКУ | (192,496) | (131,148) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 179,199,847 | 202,939,584 |

3. Кредиты клиентам

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Кредиты клиентам | 629,646,658 | 621,948,074 |
| Кредитные карты | 377,628 | 556,553 |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ | 630,024,286 | 622,504,627 |
| Стадия 1 | 611,479,828 | 610,869,880 |
| Стадия 2 | 6,196,545 | 3,229,986 |
| Стадия 3 | 12,347,913 | 8,404,761 |
| | 630,024,286 | 622,504,627 |
| Резерв под ОКУ | (17,238,624) | (14,072,741) |
| Кредиты клиентам | 612,785,662 | 608,431,886 |

4. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 840,603,061 | 798,575,093 |
| Облигации казахстанских корпораций | 353,329,639 | 372,437,113 |
| Облигации иностранных организаций | 16,148,891 | 16,546,765 |
| Государственные облигации иностранных государств | 15,727,740 | 1,203,575,299 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,225,809,331 | 798,575,093 |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | |
| Акции казахстанских корпораций | 6,969,472 | 6,800,132 |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6,969,472 | 6,800,132 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,232,778,803 | 1,210,375,431 |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 102,217,542 | 101,602,739 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (81,618) | (81,127) |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 102,135,924 | 101,521,612 |
| Итого инвестиционные ценные бумаги | 1,334,914,727 | 1,311,897,043 |

5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по банковской деятельности | 2,221,138 | 2,221,138 |
| Дебиторская задолженность по ценным бумагам | 1,375,247 | 1,416,943 |
| Дебиторская задолженность от застройщиков | 1,133,522 | 1,133,522 |
| Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку | 104,716 | 85,260 |
| Прочая дебиторская задолженность | 2,759,753 | 850,347 |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ | 7,594,376 | 5,707,210 |
| Резерв под ОКУ | (2,979,403) | (2,909,451) |
| Итого прочие финансовые активы | 4,614,973 | 2,797,759 |
| Предоплаченные расходы | 2,019,440 | 1,213,220 |
| Предоплата за основные средства и нематериальные активы | 1,034,391 | 803,762 |
| Запасы | 422,517 | 7,776 |
| Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога | 31,756 | 308 |
| Прочее | 938 | 5,254,296 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 3,509,042 | 1,213,220 |
| Итого прочие активы | 8,124,015 | 803,762 |

6. Средства клиентов

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 80,395,889 | 157,366,977 |
| - Розничные клиенты | 48,123,382 | 52,808,005 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 225,473,348 | 124,623,688 |
| - Розничные клиенты | 399,887,757 | 411,923,942 |
| Гарантийные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 3,564,910 | 2,629,625 |
| - Розничные клиенты | 1,772,145 | 2,165,388 |
| | 759,217,431 | 751,517,625 |

7. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Корреспондентские счета | 3,493,327 | 17,113,786 |
| Депозиты от квазигосударственных организаций | 4,766,643 | 4,708,867 |
| Итого средства финансовых организаций | 8,259,970 | 21,822,653 |

По состоянию на 31 марта 2024 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими счетами семи зарубежных банков на сумму 3,493,327 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: восьми зарубежных банков на сумму 17,113,786 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2024 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 4,766,643 тысяч тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования проточных кредитов клиентов (31 декабря 2023 года: 4,708,867 тысяч тенге).

8. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

В декабре 2010 года Банк разместил 1,000,000 привилегированных акций по стоимости размещения 1,000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. За трехмесячные периоды, завершившиеся 31 марта 2024 и 2023 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 20,000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 марта 2024 года (неаудировано)</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 1,699,104 | 1,042,177 |
| Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам | 796,588 | 1,094,639 |
| Начисленные обязательные взносы в КФГД | 688,773 | 688,773 |
| Начисленные комиссионные расходы | 170,141 | 172,365 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,624,164 | 681,925 |
| Прочие финансовые обязательства | 4,978,770 | 3,679,879 |
| Начисленные расходы по премиям | 4,009,914 | 212,844 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 840,024 | 703,923 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога | 570,427 | 382,674 |
| Оценочные обязательства | 213,487 | 213,487 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 57,311 | 4,118 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 5,702,094 | 1,517,046 |
| Итого прочие обязательства | 10,680,864 | 5,196,925 |

10. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|--|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 871,124 | 515,908 |
| Средства в финансовых организациях | 141,391 | 48,166 |
| Кредиты клиентам | 24,305,931 | 8,693,495 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | |
| - оцениваемые по ССПУ | 35,993,223 | 22,377,918 |
| - оцениваемые по амортизированной стоимости | 3,229,094 | 22,377,918 |
| Прочие активы | 5,212 | 7,201 |
| Итого процентные доходы | 64,545,975 | 31,642,688 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки | | |
| Средства клиентов | (7,632,126) | (4,435,368) |
| Средства финансовых организаций | (830,813) | (117,878) |
| Субординированный долг | (20,000) | (20,000) |
| Обязательство по договорам «репо» | (36,347,456) | (16,416,690) |
| Обязательства от продолжающегося участия | (1,784,949) | - |
| Прочие процентные расходы | - | - |
| | (46,615,344) | (20,989,936) |
| Обязательства по аренде | (106,177) | (40,616) |
| Итого процентные расходы | (46,721,521) | (21,030,552) |
| Чистый процентный доход | 17,824,454 | 10,612,136 |

11. Чистый комиссионный (расход)/доход

Чистый комиссионный (расход)/доход включает в себя следующие позиции:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Платежные карты | 1,161,861 | 8,859,149 |
| Расчётные операции | 550,761 | 633,713 |
| Кассовые операции | 165,624 | 363,459 |
| Операции с иностранной валютой | 8,918 | 27,473 |
| Открытие и ведение клиентских счетов | 51,073 | 24,043 |
| Гарантии выданные | 15,531 | 17,863 |
| Прочее | 155,795 | 14,993 |
| Итого комиссионные доходы | 2,109,563 | 9,940,693 |
| Операции по карт-счетам клиентов | (1,460,755) | (7,148,826) |
| Операции с ценными бумагами | (555,271) | (358,056) |
| Агентские услуги | (100,163) | - |
| Расчётные операции | (100,612) | (343,965) |
| Операции с иностранной валютой | (28) | (5,550) |
| Итого комиссионные расходы | (2,216,829) | (7,856,397) |
| Чистый комиссионный (расход)/доход | (107,266) | 2,084,296 |

12. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|--|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Прочие доходы от банковской деятельности | 1,143,456 | 1,629,780 |
| Прочие доходы от неосновной деятельности | 152,677 | 266,008 |
| | <u>1,296,133</u> | <u>1,895,788</u> |

13. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Денежные средства и их эквиваленты | (17,139) | (123,563) |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» | (7) | – |
| Средства в финансовых организациях | (4,506) | (8,879) |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | (3,166,098) | (1,997,018) |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | (491) | – |
| Прочие финансовые активы | (138,570) | (1,557,317) |
| | <u>(3,326,811)</u> | <u>(3,439,651)</u> |

14. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Заработная плата и налоги по заработной плате | (9,071,976) | (3,868,887) |
| Износ и амортизация | (727,917) | (317,499) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (424,407) | (260,742) |
| Прочие общие и административные расходы | (3,743,432) | (2,121,170) |
| | <u>(13,967,732)</u> | <u>(6,568,298)</u> |

15. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Расходы по признанию оценочных обязательств | – | (166,487) |
| | <u>–</u> | <u>(166,487)</u> |

16. Информация по статьям отчета о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»

Проценты полученные и процентные уплаченные в отчете о движении денежных средств представлены следующим образом:

| | За трехмесячный период, завершившийся 31 марта | |
|---|---|-----------------------------|
| | 2024 года (неаудировано) | 2023 года (неаудировано) |
| Проценты полученные | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 889,742 | 610,906 |
| Средства в финансовых организациях | 140,515 | 56,988 |
| Кредиты клиентам | 21,296,320 | 7,162,977 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ | 44,477,840 | 27,506,477 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3,094,241 | 27,506,477 |
| Проценты полученные | 69,898,658 | 35,337,348 |
| Проценты уплаченные | | |
| Средства финансовых организаций | (830,813) | (117,878) |
| Средства клиентов | (6,591,012) | (4,122,667) |
| Обязательства по договорам «репо» | (36,347,320) | (16,416,690) |
| Субординированный долг | (40,000) | (40,000) |
| Проценты уплаченные | (43,809,145) | (20,697,235) |
| Чистые проценты полученные | 26,089,513 | 14,640,113 |

Ахметова Г.А.

Председатель Правления



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер