

Акционерное общество
«Банк Фридом Финанс Казахстан»

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

Форма № 1

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	3,152,835	3,123,496
Нематериальные активы	5,429,000	4,765,123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	230,844	218,437
Прочие активы	8,129,232	5,254,296
Итого активы	2,199,840,123	2,196,199,748
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	759,205,720	751,517,625
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	2,049,904,033	2,065,385,616
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	84,296,520	65,170,910
Итого капитал	149,936,090	130,814,132
Итого капитал и обязательства	2,199,840,123	2,196,199,748

Председатель Правления _____ Ахметова С.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



Форма № 2

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
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>
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	2,109,559	9,940,693
Комиссионные расходы	(2,216,829)	(7,856,397)
Чистый комиссионный доход/(расход)	(107,270)	2,084,296
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	1,296,011	1,895,788
Непроцентные доходы	20,792,615	6,187,303
Расходы на персонал	(9,072,544)	(3,868,887)
Административные и прочие операционные расходы	(4,895,756)	(2,689,341)
Прочие расходы	-	(176,557)
Непроцентные расходы	(13,968,300)	(6,734,785)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	21,321,958	6,625,003
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,200,000)	-
Прибыль за период	19,121,958	6,625,003
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	19,121,958	6,625,003

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Форма № 3

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

(В тысячах тенге)

	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 марта 2023 года (неаудировано)
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	9,948,520
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	1,895,788
Расходы на персонал, выплаченные	(5,050,504)	(2,857,290)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(2,188,986)	(1,721,881)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31,560,276	9,129,217
<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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28,822,763)	(152,997,349)
Кредиты клиентам	(7,384,367)	(70,523,661)
Прочие активы	(4,758,445)	(2,517,250)
Средства финансовых организаций	(12,696,489)	12,172,595
Средства клиентов	18,971,035	80,839,115
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)

(В тысячах тенге)

Форма № 3

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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</i> <i>(нсаудировано)</i>	<i>31 марта 2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств 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.



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

Форма № 4

	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	32,870,209	68,528,032
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	6,625,003	6,625,003
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	6,625,003	6,625,003
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(3,652)	3,652	-
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	32,356,139	2,400,340	897,692	39,498,864	75,153,035
На 1 января 2024 года	62,356,145	2,400,340	886,737	65,170,910	130,814,132
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	19,121,958	19,121,958
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	19,121,958	19,121,958
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(3,652)	3,652	-
На 31 марта 2024 года (неаудировано)	62,356,145	2,400,340	883,085	84,296,520	149,936,090



Председатель Правления _____ Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер _____ Кубеева А.К.

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банка Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк»), и дочерней организации Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Нова» (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 Нова» (далее – «ТОО «ОУСА Нова») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Нова» 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «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

Консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной 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 бирж	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</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>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</i> <i>2024 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	80,384,178	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
	759,205,720	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 ипотечных 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 непогаваемая 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	155,791	14.993
Итого комиссионные доходы	2,109,559	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	(107,270)	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	152,555	266,008
	<u>1,296,011</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, оцененные по амортизированной стоимости	(3,166,098)	(1,997,018)
Долговые ценные бумаги, оцененные 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	(9,072,544)	(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>(13,968,300)</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