

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в тысячах казахстанских тенге)

		30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12	110,305	200,110
Кредиты клиентам	13	4,963,823	3,252,400
Запасы		8,865	14,036
Предоплата по налогам		11,474	5,832
Основные средства	14	56,071	58,835
Активы в форме права пользования	18	188,674	63,849
Нематериальные активы		3,476	3,588
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		8,329	6,422
Прочие активы	15	22,598	21,976
Итого активы		5,373,615	3,627,048
Обязательства			
Займы полученные	16	4,168,395	3,235,653
Кредиторская задолженность	17	4,995	11,297
Налоговые обязательства		66,356	8,788
Обязательства по аренде		191,105	75,244
Прочие обязательства	19	37,982	44,869
Итого обязательства		4,468,833	3,375,851
Капитал			
Уставный капитал	20	696,114	484,408
Нераспределенный убыток		208,668	-233,211
Итого капитал		904,782	251,197
Итого капитал и обязательства		5,373,615	3,627,048

Директор

А. Бейсенбаев

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

за девять месяцев,
сен

2021 года
(неаудировано)

Прим.

Процентные доходы	5	1,370,018
Процентные расходы	6	-381,655
Чистые процентные доходы		988,363
Отчисления в резерве под обесценение кредитов клиентам		-46,367
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		941,996
Расходы на персонал	7	-191,571
Операционные и административные расходы	8	-263,686
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	9	-43,009
Прочие доходы	10	62,978
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		506,708
Расходы / Экономия по корпоративному подоходному налогу	11	-68,362
Прибыль за год		438,346
Прочие совокупный доход		0
Итого совокупный доход за год		438,346

, закончившихся 30
тября

2020 года
(неаудировано)

1,315,044

-267,604

1,047,440

-108,226

939,214

-176,375

-286,594

-410,862

72,976

138,359

0

138,359

0

138,359

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года

(в тысячах казахстанских тенге)

за девять месяцев, закончившихся 30
сентября

2021 года 2020 года
(неаудировано) (неаудировано)

Движение денежных средств от операционной деятельности:

Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу

506,708

138,359

Корректировки:

Износ основных средств и амортизация нематериальных активов

16,058

21,402

Амортизация активов в форме права пользования

16,298

30,899

Начисленные процентные доходы

-1,370,018

-1,315,044

Начисленные процентные расходы по кредитам полученным

381,658

267,604

Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде

5,395

7,618

Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов

46,367

108,226

Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы

11,145

11,060

Нереализованные расходы / (доходы) по операциям с иностранной валютой

43,009

410,862

Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога

-343,380

-319,014

Кредиты клиентам

-1,391,889

51,668

Прочие активы

-22,850

-3,105

Текущая кредиторская задолженность

-6,369

805

Прочие обязательства

-1,185

-51,093

Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога

-1,765,673

-320,654

Процентные доходы полученные

1,004,117

1,050,069

Процентные расходы выплаченные

-332,403

-242,507

Корпоративный подоходный налог уплаченный

-68,106

-38,081

Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности

-1,162,065

448,827

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:

Приобретение основных средств

-11,931

-3,967

Продажа основных средств	67	3,319
Приобретение нематериальных активов	-1,318	0
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	-13,182	-648
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Вклад в уставный капитал	211,706	
Поступление средств кредитных учреждений	1,989,554	592,087
Погашение средств кредитных учреждений	-1,093,023	-655,822
Погашение обязательств по аренде	-19,579	-529
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	1,088,658	-64,264
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-3,216	21,173
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	-89,805	405,088
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	200,110	112,049
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	110,305	517,137

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах казахстанских тенге)

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	484,408	(243,831)	240,577
Прибыль за период закончившийся 30 сентября 2020 года	-	138,359	138,359
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период закончившийся 30 сентября 2020 года	-	138,359	138,359
На 30 сентября 2020 года	484,408	(105,472)	378,936
Остаток на 1 января 2021	484,408	(233,211)	251,197
Прибыль за период закончившийся 30 сентября 2021 года	-	438,346	438,346
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период закончившийся 30 сентября 2021 года	-	438,346	438,346
Взносы в уставный капитал	211,706		211,706
Влияние изменений в учетной политике	-	3,533	3,533
На 30 сентября 2021 года	696,114	208,668	904,782