

**Консолидированный бухгалтерский баланс
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2019 года**

в млн.тенге

	по состоянию на 01.07.2019 г.	по состоянию на 01.01.2019 г.
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	211,929	168,463
Обязательные резервы в НБРК	20,786	17,215
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	9,942
Средства в банках	28,933	22,872
Средства в банках	1,130,868	1,067,002
Ссуды, предоставленные клиентам		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	436,360	356,689
Основное средство и нематериальные активы	38,914	36,035
Прочие активы	41,178	20,645
	1,908,968	1,698,863
ИТОГО АКТИВЫ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	1,257	49
Средства клиентов	1,409,347	1,237,216
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,183	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	138,327	138,094
Страховые резервы	4,193	4,615
Текущее налоговое обязательство	4,426	918
Отложенные налоговые обязательства	1,863	1,809
Прочие обязательства	24,114	16,428
Субординированный долг	89,675	89,674
	1,676,385	1,488,803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	8,509	8,509
Эмиссионный доход	1,308	1,308
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(683)	1,865
Резерв переоценки основных средств	1,642	1,661
Нераспределенная прибыль	221,807	196,717
	232,583	210,060
ИТОГО КАПИТАЛ:		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	1,908,968	1,698,863

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Миронов П.В.

Ибраимова Р.О.

Исполнитель Данабекова А Ж
Тел.258-59-55 вн 2029

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2019 года

	в млн.тенге	
	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.
Процентные доходы	118,395	91,362
Процентные расходы	(58,841)	(52,770)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	59,554	38,592
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9,281)	(1,351)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	4,922	(1,597)
Доходы по услугам и комиссии полученные	103,038	75,670
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(15,492)	(5,976)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	609	7
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	(174)	(76)
Прочие доходы	80	132
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	83,702	66,809
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	143,256	105,401
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(36,922)	(29,424)
ВАЛЮВНАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	106,334	75,977
Расходы по созданию резервов	(23,213)	(19,597)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	83,121	56,380
Расход по налогу на прибыль	(13,044)	(9,758)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	70,077	46,622
Прибыль на акцию - базовая и разведенная (тенге)	3,792	2,491

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера



Миронов П.В.

Ибраимова Р.О.

Исполнитель Данабекова А.Ж.
Тел 258-59 55 вн 2029

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2019 года**

в млн.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные	109,470	77,944
Проценты, уплаченные	(54,961)	(51,342)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(2,042)	(1,485)
Доходы по услугам и комиссии полученные	103,245	72,383
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15,481)	(5,986)
Прочий доход полученный	2,844	1,326
Прочие расходы уплаченные	(28,592)	(22,274)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	114,483	70,566
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(3,571)	(1,618)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661	(4,201)
Средства в банках	(6,351)	(8,256)
Ссуды, предоставленные клиентам	(96,446)	(110,928)
Прочие активы	(23,129)	520
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:	1,201	(56,332)
Средства банков	176,526	29,117
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,183	(1,279)
Прочие обязательства	(2,219)	(6,534)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	164,338	(88,945)
Налог на прибыль уплаченный	(5,031)	(3,948)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	159,307	(92,893)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,437)	(5,245)
Поступления от реализации основных средств	219	26
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478,280	126,738
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(545,504)	(205,549)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(70,442)	(84,030)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплаченные дивиденды	(44,529)	(931)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(11,570)
Погашение субординированных облигаций	-	(3,924)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(44,529)	(16,425)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(870)	1,772

Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	43,466	(191,576)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	168,463	304,827
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	211,929	113,251

И.о Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Handwritten signature



Handwritten signature

Миронов П.В.

Ибраимова Р.О.

Исполнитель Данабекова А Ж
Тел 258 59 55 вн 2029

Handwritten signature

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 июля 2019 года**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв пересеченный Финансовый оценки/резерв по справедливой стоимости через прочий доход совокупный доход	Фонд нераспределенных финансовых средств	Неразмещенная Прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 г	8,653	1,308	1,830	1,709	155,870	169,226
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г		(144)			(12,544)	(12,544)
Остаток на 1 января 2018 г (переконтрольные данные)	8,653	1,308	1,830	1,709	143,326	156,682
Чистая прибыль			(321)		46,622	(321)
Инвестиции, имеющиеся в наличии на продажу			(321)		46,622	46,301
Чистый совокупный доход				(23)	23	
Амортизация резерва переоценки основных средств				4	(4)	
Амортизация отсроченного налога по фонду резервов основных средств						
Выплата дивидендов						
Выкуп собственных акций						
простые акции						
превентивированные акции						
30 июня 2018 г	8,653	1,308	1,509	1,690	189,967	202,893
31 декабря 2018 г	8,653	1,308	1,865	1,661	196,717	210,060
Чистая прибыль			(248)		70,077	70,077
Прочий совокупный доход			(2,548)			(2,548)
Чистый совокупный доход				(19)	19	
Амортизация резерва переоценки основных средств				(19)	(45,006)	(45,006)
Выплата дивидендов						
Выкуп собственных акций						
простые акции						
превентивированные акции						
30 июня 2019 г	8,653	1,308	(89)	1,642	221,807	232,583

И.о. Председателя Правления
И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель: Дамбаева А.Ж.
Тел: 268-59-55 е-п: 2029



Миронов П.В.
Ибраимова Р.О.

(Handwritten signature)