

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Примечание	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	8,471,788	7,923,842
Процентные расходы	4	(2,167,386)	(1,625,147)
Чистый процентный доход		6,304,402	6,298,695
Комиссионные доходы	5	3,609,326	3,923,253
Комиссионные расходы	6	(265,816)	(334,243)
Чистый комиссионный доход		3,343,510	3,589,010
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(280,704)	(277,358)
Убыток от операций с иностранной валютой		(228,455)	(485,088)
Чистый прочий операционный доход		29,839	56,733
Операционный доход		9,168,592	9,181,992
Убытки от обесценения	7	(1,545,875)	(3,937,383)
Общие административные расходы	8	(4,597,767)	(3,504,237)
Прибыль до налогообложения		3,024,950	1,740,372
Расход по подоходному налогу	9	(706,622)	(355,267)
Прибыль и общий совокупный доход за период		2,318,328	1,385,105
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	66,447	39,699



Кубик Ондражей
Председатель Правления



Масангалиева Гаухар
Главный бухгалтер

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	Не аудировано 31 марта 2016г. тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	9,212,198	13,190,286
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		2,233,530	-
Кредиты и авансы, выданные банкам		1,953	1,952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		57,540	-
Кредиты, выданные клиентам	11	92,521,636	96,629,836
Текущие налоговые активы		32,342	73,961
Основные средства и нематериальные активы	12	6,382,724	5,880,416
Прочие активы		1,493,470	1,656,278
Итого активов		111,935,393	117,432,729
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	13	22,651,945	23,938,458
Текущие счета и депозиты клиентов	14	44,112,136	44,301,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	13,912,014	13,891,769
Отложенное налоговое обязательство		82,749	155,210
Прочие обязательства		2,991,811	3,278,905
Итого обязательств		83,750,655	85,566,286
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	16	22,985,235	26,666,940
Итого капитала		28,184,738	31,866,443
Итого обязательств и капитала		111,935,393	117,432,729
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	17	695,521	820,015



Кубик Ондражей
Председатель Правления

Масангалиева Гаухар
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	8,240,779	7,778,911
Процентные расходы	(1,588,482)	(1,216,148)
Комиссионные доходы	3,764,185	4,010,017
Комиссионные расходы	(259,252)	(360,432)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(338,244)	(444,377)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	(99,909)	3,335
Поступления по прочим чистым доходам	29,839	56,733
Общие административные расходы	(4,120,589)	(3,146,625)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	-	40,481
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(2,233,530)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	1	361
Кредиты, выданные клиентам	2,343,840	(156,815)
Прочие активы	113,664	(51,728)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1,734,832)	6,746,034
Текущие счета и депозиты клиентов	(804,309)	1,995,816
Прочие обязательства	98,310	35,487
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	3,411,471	15,291,050
Подоходный налог уплаченный	(737,464)	(497,984)
Поступление денежных средств в операционной деятельности	2,674,007	14,793,066

	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2016г. тыс. тенге	Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2015 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,027,990)	(296,794)
Поступление от продажи основных средств	313	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,027,677)	(296,794)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированного займа	-	(640,000)
Поступление прочих привлеченных средств	-	7,957,050
Погашение прочих привлеченных средств	-	(12,584,300)
Выплата дивидендов	(6,000,033)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(6,000,033)	(5,267,250)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(4,353,703)	9,229,022
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	375,615	24,028
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	13,190,286	3,445,739
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)	9,212,198	12,698,789



Масангалиева Гаухар
Главный бухгалтер

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	5,199,503	24,183,279	29,382,782
Прибыль и общий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)	-	1,385,105	1,385,105
Заявленные дивиденды (не аудировано)	-	(2,999,975)	(2,999,975)
Остаток на 31 марта 2015 года (не аудировано)	5,199,503	22,568,409	27,767,912
Остаток на 1 января 2016 года	5,199,503	26,666,940	31,866,443
Прибыль и общий совокупный доход за трехмесячный период (не аудировано)	-	2,318,328	2,318,328
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	(6,000,033)	(6,000,033)
Остаток на 31 марта 2016 года (не аудировано)	5,199,503	22,985,235	28,184,738



Кубик Ондражей
Председатель Правления

Масангалиева Гаухар
Главный бухгалтер