

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"**
по состоянию на 1 января 2021 года
(неаудировано)

Наименование статьи	в тыс. тенге	
	По состоянию на 01.01.2021 г.	По состоянию на 01.01.2020 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	321 972 615	238 602 615
Обязательные резервы в НБРК	27 658 794	25 242 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 725 300	1 326 309
Средства в банках	44 258 892	43 484 001
Ссуды, предоставленные клиентам	1 404 553 821	1 292 104 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	873 254 062	473 255 417
Основные средства и нематериальные активы	52 556 599	43 409 396
Прочие активы	59 685 669	51 480 607
ИТОГО АКТИВОВ	2 787 665 752	2 168 905 594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	-	3 000 000
Средства клиентов	2 270 275 477	1 643 939 133
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 992 654	8 838 228
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 110 623	138 573 828
Отложенные налоговые обязательства	2 245 267	2 350 418
Страховые резервы	2 944 222	3 607 738
Прочие обязательства	33 689 870	28 153 048
Субординированный долг	78 079 707	77 857 994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 529 337 820	1 906 320 387
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	8 508 894	8 508 894
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 746 830	(1 000 824)
Резерв переоценки основных средств	1 583 858	1 623 164
Нераспределенная прибыль	243 180 841	252 146 464
ИТОГО КАПИТАЛ	258 327 932	262 585 207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 787 665 752	2 168 905 594

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2021 года
(неаудировано)**

Наименование статьи	в тыс. тенге	
	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2020 года	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2019 года
Процентные доходы	322 912 614	261 870 363
Процентные расходы	(141 695 037)	(118 505 129)
Чистый процентный доход	181 217 577	143 365 234
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 124 425	(15 075 619)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(6 067 064)	7 486 731
Доходы по услугам и комиссии полученные	254 908 971	227 083 695
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(53 210 716)	(37 622 451)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	701 461	975 812
Прочие доходы	723 338	130 403
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	203 180 415	182 978 571
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	384 397 992	326 343 805
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(86 539 171)	(77 252 219)
ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	297 858 821	249 091 586
Расходы по созданию резервов	(27 620 266)	(38 505 398)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	270 238 555	210 586 188
Расход по налогу на прибыль	(43 677 152)	(36 055 479)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	226 561 403	174 530 709

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**"KASPI BANK" АҚ-тың
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ**
2021 жылғы 1 қантардағы жағдай бойынша
(аудит жүргізілмеген)

Баптың атауы	мың теңгеде	
	01.01.2021 ж. жағдай бойынша	01.01.2020 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламасы	321 972 615	238 602 615
Міндетті резервтер	27 658 794	25 242 859
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	3 725 300	1 326 309
Банктердегі қаражаты	44 258 892	43 484 001
Клиенттерге берілген несие	1 404 553 821	1 292 104 390
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	873 254 062	473 255 417
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	52 556 599	43 409 396
Басқа активтер	59 685 669	51 480 607
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	2 787 665 752	2 168 905 594
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	-	3 000 000
Клиенттердің қаражаты	2 270 275 477	1 643 939 133
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	2 992 654	8 838 228
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	139 110 623	138 573 828
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	2 245 267	2 350 418
Сақтандыру резервтері	2 944 222	3 607 738
Басқа міндеттемелер	33 689 870	28 153 048
Реттелген борыш	78 079 707	77 857 994
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	2 529 337 820	1 906 320 387
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	8 508 894	8 508 894
Эмиссиялық кіріс	1 307 509	1 307 509
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтерді қайта бағалау қоры	3 746 830	(1 000 824)
Негізгі құралдарды қайта бағалау қоры	1 583 858	1 623 164
Бөлінбеген пайда	243 180 841	252 146 464
КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	258 327 932	262 585 207
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	2 787 665 752	2 168 905 594

Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы



Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫҢДАР ТУРАЛЫ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕБІ
2021 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша
(аудит жүргізілмеген)**

Баптың атауы	мың теңгеде	
	31.12.2020 жылы аяқталған 12 ай үшін	31.12.2019 жылы аяқталған 12 ай үшін
Пайыздық кіріс	322 912 614	261 870 363
Пайыздық шығыс	(141 695 037)	(118 505 129)
Пайыздық таза кіріс	181 217 577	143 365 234
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	6 124 425	(15 075 619)
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	(6 067 064)	7 486 731
Қызмет бойынша кірістер және алынған комиссиялар	254 908 971	227 083 695
Қызмет бойынша шығыстар және төленген комиссиялар	(53 210 716)	(37 622 451)
Басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санаттағы қаржылық активтердің шығуынан алынған таза пайда немесе шығын	701 461	975 812
Басқа кірістер	723 338	130 403
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІСТЕР	203 180 415	182 978 571
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	384 397 992	326 343 805
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(86 539 171)	(77 252 219)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ЖАЛПЫ ПАЙДА	297 858 821	249 091 586
Құнсыздану резервін жасақтау	(27 620 266)	(38 505 398)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА	270 238 555	210 586 188
Құнсызданудан болған таза шығын	(43 677 152)	(36 055 479)
ТАЗА ПАЙДА	226 561 403	174 530 709

Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы

Бас бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уәлибекова Н.А.