

**Консолидированный бухгалтерский баланс  
АО "Kaspi Bank"  
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

в млн.тенге

	по состоянию на 01.04.2020 г.	по состоянию на 01.01.2020 г.
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	304 462	238 603
Обязательные резервы в НБРК	25 866	25 243
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 552	1 326
Средства в банках	50 685	43 484
Ссуды, предоставленные клиентам	1 285 174	1 292 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	430 244	473 255
Основные средства и нематериальные активы	45 397	43 409
Требования по текущему налогу на прибыль	761	44
Дебиторы по страхованию	1	4
Прочие активы	57 139	51 433
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	<b>2 231 281</b>	<b>2 168 905</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков	-	3 000
Средства клиентов	1 719 872	1 643 939
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 380	138 574
Страховые резервы	3 553	3 608
Текущее налоговое обязательство	2 316	705
Отложенные налоговые обязательства	2 497	2 350
Прочие обязательства	30 011	27 448
Субординированный долг	76 114	77 858
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>1 969 743</b>	<b>1 906 320</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	8 509	8 509
Эмиссионный доход	1 308	1 308
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 424)	(1 002)
Резерв переоценки основных средств	1 613	1 624
Нераспределенная прибыль	253 532	252 146
<b>ИТОГО КАПИТАЛ:</b>	<b>261 538</b>	<b>262 585</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:</b>	<b>2 231 281</b>	<b>2 168 905</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**АО "Kaspi Bank"**  
**по состоянию на 1 апреля 2020 года**

в млн.тенге

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2019 г.
Процентные доходы	76 802	56 016
Процентные расходы	(31 383)	(28 835)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>45 419</b>	<b>27 181</b>
Чистый доход/ (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 363	(6 760)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	(23 102)	2 951
Доходы по услугам и комиссии полученные	61 632	47 472
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 046)	(7 480)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33	561
Страховые премии, за вычетом оплаченных убытков	6	(111)
Прочие доходы	241	40
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>62 127</b>	<b>36 673</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>107 546</b>	<b>63 854</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(20 755)</b>	<b>(18 073)</b>
<b>ВАЛОВАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>86 791</b>	<b>45 781</b>
Расходы по созданию резервов	(20 491)	(11 102)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>66 300</b>	<b>34 679</b>
Расход по налогу на прибыль	(10 934)	(4 989)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>55 366</b>	<b>29 690</b>
Прибыль на акцию - базовая и разводненная (тенге)	3 017	1 604

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
АО "Kaspi Bank"  
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

в млн.тенге

	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2020 г.	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2019 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты, полученные	67 901	48 992
Проценты, уплаченные	(34 482)	(31 453)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 237)	(995)
Доходы по услугам и комиссии полученные	56 943	48 983
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11 035)	(7 479)
Прочий доход полученный	4 605	1 409
Прочие расходы уплаченные	(15 234)	(15 514)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>67 461</b>	<b>43 943</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(623)	(339)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 138	3 176
Средства в банках	(73)	(3 970)
Ссуды, предоставленные клиентам	(14 211)	(30 143)
Прочие активы	(862)	(3 131)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(3 000)	6 004
Средства клиентов	7 220	59 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 838)	144
Прочие обязательства	(1 286)	2 685
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>49 926</b>	<b>78 015</b>
Налог на прибыль уплаченный	(9 901)	(4 677)
<b>Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>40 025</b>	<b>73 338</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 140)	(2 771)
Поступления от реализации основных средств	100	200
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191 703	243 864
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(134 226)	(336 937)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>53 437</b>	<b>(95 644)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выплаченные дивиденды	(53 633)	(16 064)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Погашение субординированных облигаций	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(53 633)</b>	<b>(16 064)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	26 030	(867)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>65 859</b>	<b>(39 237)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>238 603</b>	<b>168 463</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>304 462</b>	<b>129 226</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"  
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

В МЛН.ТЕНГЕ

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2018 г.	8 653	(144)	1 308	1 865	1 661	196 717	210 060
<b>Чистая прибыль</b>						29 690	29 690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(2 581)			(2 581)
<b>Чистый совокупный доход</b>				<b>(2 581)</b>		<b>29 690</b>	<b>27 109</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств					(10)	10	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств							-
Выплата дивидендов						(16 940)	(16 940)
Выкуп собственных акций							-
простые акции							-
привилегированные акции							-
31 марта 2019 г.	8 653	(144)	1 308	(716)	1 651	209 477	220 229
31 декабря 2019 г.	8 653	(144)	1 308	(1 001)	1 623	252 146	262 585
<b>Чистая прибыль</b>						55 367	55 367
Прочий совокупный доход				(2 423)			(2 423)
<b>Чистый совокупный доход</b>				<b>(2 423)</b>		<b>55 367</b>	<b>52 944</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств					(10)	10	-
Выплата дивидендов						(53 991)	(53 991)
Выкуп собственных акций							-
простые акции							-
привилегированные акции							-
31 марта 2020 г.	8 653	(144)	1 308	(3 424)	1 613	253 532	261 538

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Миронов П.В.

Уалибекова Н.А.

