

ДБ АО « БАНК ХОУМ КРЕДИТ »

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	Не аудировано 30 июня 2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	33,681,864	14,211,027
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		605,126	-
Кредиты, выданные клиентам	12	211,840,223	188,109,945
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		11,884,655	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	11,488,680
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	278,424	145,635
Основные средства и нематериальные активы		7,587,207	7,349,792
Прочие активы		4,159,713	3,723,593
Итого активов		270,037,212	225,028,672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	902,268	238,057
Счета и депозиты банков	14	30,899,406	35,368,377
Текущие счета и депозиты клиентов	15		
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		77,800,692	62,309,097
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		49,055,755	34,615,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	22,199,779	22,158,530
Прочие заемные средства	17	26,090,689	14,911,830
Депозитные сертификаты		1,436,525	850,223
Прочие обязательства		6,789,306	9,446,036
Итого обязательств		215,174,420	179,897,328
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль	18	49,679,685	39,965,763
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16,396)	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(33,922)
Итого собственного капитала		54,862,792	45,131,344
Итого обязательств и собственного капитала		270,037,212	225,028,672
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	19	1,444,599	1,171,393

Надирова Н.
Председатель Правления

Масагалиева Г.Б.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

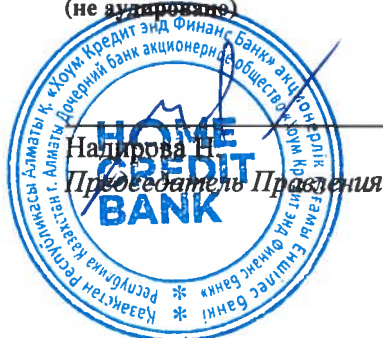
	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	36,768,504	24,931,971
Процентные расходы	(9,453,994)	(6,157,473)
Комиссионные доходы	7,281,706	6,393,924
Комиссионные расходы	(721,815)	(755,772)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(557,919)	57,621
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	761,383	(273,639)
Чистые поступления по прочим доходам	208,104	174,313
Общие административные расходы	(11,959,790)	(9,588,775)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	762	61
Кредиты, выданные клиентам	(32,823,171)	(16,511,226)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(605,126)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(757,498)	-
Прочие активы	(317,744)	(96,909)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(5,029,854)	(6,442,308)
Текущие счета и депозиты клиентов	29,963,614	11,219,004
Депозитные сертификаты	547,900	196,100
Прочие обязательства	367,541	175,499
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,672,603	3,322,391
Подоходный налог уплаченный	(3,325,524)	(3,019,019)
Поступление денежных средств в операционной деятельности	10,347,079	303,372
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,099,629)	(1,771,282)
Поступление от продажи основных средств	4,158	8,169
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,095,471)	(1,763,113)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от прочих заемных средств	11,203,484	-
Выпуск долговых ценных бумаг	-	10,000,000
Выплата дивидендов	-	(9,000,015)
Поступление денежных средств в финансовой деятельности	11,203,484	999,985
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	19,455,092	(459,756)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	15,745	(20,837)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	14,211,027	16,428,817
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 1)	33,681,864	15,948,224



Масангалиева Г.Б.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
		продажи		
Остаток на 1 января 2017 года	5,199,503	-	30,986,307	36,185,810
Итого совокупного дохода (не аудировано)				
Прибыль и общий совокупный доход за шестимесячный период (не аудировано)	-	-	10,930,896	10,930,896
Выплата дивидендов (не аудировано)	-	-	(9,000,015)	(9,000,015)
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	5,199,503	-	32,917,188	38,116,691
Остаток на 1 января 2018 года	5,199,503	(33,922)	39,965,763	45,131,344
Влияние МСФО 9 на 1 января 2018 года (не аудировано)	-	-	(1,113,769)	(1,113,769)
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(33,922)	38,851,994	44,017,575
Итого совокупного дохода (не аудировано)				
Прибыль за шестимесячный период (не аудировано)	-	-	10,827,691	10,827,691
Прочий совокупный доход (не аудировано)				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств				
	-	17,526	-	17,526
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	17,526	-	17,526
Итого совокупного дохода за шестимесячный период (не аудировано)	5,199,503	(16,396)	49,679,685	54,862,792
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	5,199,503	(16,396)	49,679,685	54,862,792



Налдирова Н.
Президент Правления

(Handwritten signature)
Масангадиева Г.Б.
Главный бухгалтер