

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2013 года**

В тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2013 г.	По состоянию на 01.01.2012 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	80 047 901	55 859 129
Обязательные резервы	7 406 392	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	188 349	100 833
Средства в банках	1 585 279	2 457 671
Ссуды, предоставленные клиентам	434 832 909	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19 399 526	12 021 250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17 059 425	8 060 614
Основные средства и нематериальные активы	19 317 269	16 700 008
Требования по текущему налогу на прибыль	310 411	287 792
Дебиторы по страхованию	187 874	120 629
Прочие активы	2 319 022	1 941 207
ИТОГО АКТИВОВ	582 654 357	430 765 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	38 996 459	18 546 990
Средства клиентов	417 324 223	322 203 030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70 364	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 207 206	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	313	5 158
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	3 365	-
Страховые резервы	17 960 870	5 925 094
Прочие обязательства	7 180 314	2 512 198
Субординированный долг	20 815 733	17 537 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	514 558 847	380 537 543
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 477 174	17 428 550
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(766 870)	(654 532)
Фонд переоценки основных средств	1 906 925	1 945 043
Резервы (провизии)	(237 309)	(922 375)
Фонд курсовой разницы	18 119	17 735
Нераспределенная прибыль	49 389 962	31 106 203
ИТОГО КАПИТАЛ	68 095 510	50 228 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	582 654 357	430 765 676
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	3 524	2 556
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Handwritten signature

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер



Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2013 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2012 года	За год, закончившийся 31.12.2011 года
Процентный доход	70 998 481	61 288 595
Процентный расход	(34 738 909)	(30 912 419)
Чистый процентный доход	36 259 572	30 376 176
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(375 065)	(142 942)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	620 419	514 968
Доходы по услугам и комиссии полученные	39 342 343	15 830 356
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(691 027)	(697 452)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	132 652	829 796
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	82 148	11 451
Прочие доходы	42 176	50 416
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	39 153 646	16 396 593
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	75 413 218	46 772 769
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(26 486 084)	(16 216 677)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	48 927 134	30 556 092
Формирование резерва под обесценение	(25 490 213)	(21 148 023)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	23 436 921	9 408 069
Расход по налогу на прибыль	(4 366 014)	(863 721)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	19 070 907	8 544 348
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	967	433

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2013 года**

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2012 года	За год, закончившийся 31.12.2011 года
в тыс.тенге		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	99 333	107 319
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 580	49 913
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	70 120 155	53 244 903
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1 205 237	718 177
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	112 132	215 511
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 508 746)	(846 806)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(29 342 047)	(25 416 208)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 075 832)	(1 155 445)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	-
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 805 927)	(949 669)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 234 204)	(1 295 526)
Комиссии полученные	39 341 021	15 837 471
Комиссии уплаченные	(680 208)	(695 783)
Прочий доход полученный	12 656 545	3 429 593
Операционные расходы уплаченные	(20 300 199)	(14 231 872)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	67 590 840	29 011 578
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	1 613 513	(4 458 620)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(87 506)	504 692
Средства в банках	854 987	(254 113)
Ссуды, предоставленные клиентам	(136 170 198)	(69 394 427)
Дебиторы по страхованию	(77 602)	(35 311)
Прочие активы	(211 212)	150 088
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	20 520 620	(3 157 248)
Средства клиентов	93 490 304	61 307 566
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(315 301)	(133 936)
Прочие обязательства	906 435	(438 798)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	48 114 880	13 101 471
Налог на прибыль уплаченный	(4 236 812)	(338 139)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	43 878 068	12 763 332

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 063 382)	(3 739 493)
Поступления от реализации основных средств	367 452	130 847
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	44 841 000	28 713 186
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(53 108 454)	(32 132 443)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	434 961	349 964
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(8 401 965)	(2 836 919)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(20 930 388)	(9 514 858)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск и размещение долговых ценных бумаг	1 903 124	2 037 396
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(3 486 686)	(6 110 642)
Выпуск субординированных облигаций	3 968 000	2 296 132
Погашение субординированных облигаций	(634 712)	-
Выплаченные дивиденды	(149 728)	-
Выкуп собственных акций	(951 376)	-
Продажа собственных акций	-	7 528
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	648 622	(1 769 586)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	592 470	47 321
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	24 188 772	1 526 209
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	55 859 129	54 332 920
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	80 047 901	55 859 129

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 января 2013 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Специальный резерв	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2010 г.	17 106 080	167 247	1 372 978	(431 068)	2 026 648	17 582	-	21 640 101	41 899 568
Чистая прибыль								8 544 348	8 544 348
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(223 464)					(223 464)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						153			153
Чистый совокупный доход	-	-	-	(223 464)	-	153	-	8 544 348	8 321 037
Амортизация резерва переоценки основных средств					(42 324)			42 324	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					(39 281)			39 281	-
Корректировка уставного капитала	82 226							(82 226)	-
Резервы (проевизии)							(922 375)	922 375	-
Продажа собственных акций привилегированные акции		72 997	(65 469)						7 528
31 декабря 2011 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(654 532)	1 945 043	17 735	(922 375)	31 106 203	50 228 133
Чистая прибыль								19 070 907	19 070 907
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(112 338)					(112 338)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						384			384
Чистый совокупный доход	-	-	-	(112 338)	-	384	-	19 070 907	18 958 953
Амортизация резерва переоценки основных средств					(47 646)			47 646	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					9 528				9 528
Выплата дивидендов по простым акциям								(149 728)	(149 728)
Резервы (проевизии)							685 066	(685 066)	-
Выкуп собственных акций простые акции	(951 376)								(951 376)
31 декабря 2012 г.	16 236 930	240 244	1 307 509	(766 870)	1 906 925	18 119	(237 309)	49 389 962	68 095 510

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Кабышева Ардак
Тел.292-33-60 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.