

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2014 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	105 289 910	80 047 901
Обязательные резервы	9 388 194	7 406 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	69 420	188 349
Средства в банках	8 855 902	1 585 279
Ссуды, предоставленные клиентам	641 907 606	434 832 909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39 640 678	19 399 526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35 944 007	17 059 425
Основные средства и нематериальные активы	23 734 239	19 317 269
Отложенные налоговые активы	2 230 693	310 411
Дебиторы по страхованию	275 041	187 874
Прочие активы	4 227 051	2 319 022
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>871 562 741</b>	<b>582 654 357</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	55 120 249	38 996 459
Средства клиентов	582 822 683	417 324 223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	887 000	70 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 553 166	12 207 206
Резервы	-	313
Отложенные налоговые обязательства	18 933	3 365
Страховые резервы	37 559 131	17 960 870
Прочие обязательства	13 740 147	7 180 314
Субординированный долг	27 870 529	20 815 733
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>778 571 838</b>	<b>514 558 847</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	16 983 867	16 477 174
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(933 521)	(766 870)
Фонд переоценки основных средств	1 866 554	1 906 925
Резервы (проевизии)	-	(237 309)
Фонд курсовой разницы	18 606	18 119
Нераспределенная прибыль	73 747 888	49 389 962
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>92 990 903</b>	<b>68 095 510</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>871 562 741</b>	<b>582 654 357</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	4 740	3 524
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2013 года	За год, закончившийся 31.12.2012 года
Процентный доход	114 074 522	70 998 481
Процентный расход	(45 809 808)	(34 738 909)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>68 264 714</b>	<b>36 259 572</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 976 875)	(375 065)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(580 342)	620 419
Доходы по услугам и комиссии полученные	67 732 721	39 342 343
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(855 464)	(691 027)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	23 738	50 532
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	124 290	82 148
Прочие доходы	130 063	42 176
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>64 598 131</b>	<b>39 071 526</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>132 862 845</b>	<b>75 331 098</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(36 818 514)</b>	<b>(26 486 084)</b>
<b>ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>96 044 331</b>	<b>48 845 014</b>
Формирование резерва под обесценение	(46 643 188)	(25 408 093)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>49 401 143</b>	<b>23 436 921</b>
Расход по налогу на прибыль	(10 114 644)	(4 366 014)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>39 286 499</b>	<b>19 070 907</b>
<b>Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>2 008</b>	<b>967</b>

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 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2013 года	За год, закончившийся 31.12.2012 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от средств в банках	89 031	99 333
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 571	3 580
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	110 713 744	70 120 155
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1 119 915	918 028
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1 075 892	399 341
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3 334 188)	(1 508 746)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(36 138 663)	(29 342 047)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 294 505)	(1 075 832)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(2 039 811)	(1 805 927)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 608 662)	(1 234 204)
Комиссии полученные	67 736 437	39 341 021
Комиссии уплаченные	(864 503)	(680 208)
Прочий доход полученный	19 290 057	12 656 545
Операционные расходы уплаченные	(27 806 881)	(20 300 199)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>126 941 434</b>	<b>67 590 840</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(1 981 802)	1 613 513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 877	(87 506)
Средства в банках	(7 145 598)	854 987
Ссуды, предоставленные клиентам	(252 317 142)	(136 170 198)
Дебиторы по страхованию	(86 307)	(77 602)
Прочие активы	(1 341 671)	(211 212)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	15 574 185	20 520 620
Средства клиентов	162 216 438	93 490 304
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 160 239)	(315 301)
Прочие обязательства	902 405	906 435
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>41 719 580</b>	<b>48 114 880</b>
Налог на прибыль уплаченный	(10 958 800)	(4 236 812)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30 760 780</b>	<b>43 878 068</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 893 377)	(5 063 382)
Поступления от реализации основных средств	238 729	367 452
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	37 477 038	44 841 000
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(58 158 280)	(53 108 454)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1 269 071	434 961
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(20 109 177)	(8 401 965)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(47 175 996)</b>	<b>(20 930 388)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(683 590)	(3 486 686)
Выпуск долговых ценных бумаг	47 882 542	1 903 124
Выпуск субординированных облигаций	7 298 276	3 968 000
Погашение субординированных облигаций	(246 637)	(634 712)
Выплаченные дивиденды	(14 741 731)	(149 728)
Выкуп собственных акций	(28)	(951 376)
Продажа собственных акций	506 721	-
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>40 015 553</b>	<b>648 622</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	1 641 672	592 470
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>25 242 009</b>	<b>24 188 772</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>80 047 901</b>	<b>55 859 129</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>105 289 910</b>	<b>80 047 901</b>

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 января 2014 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							
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>17 188 306</b>	<b>240 244</b>	<b>1 307 509</b>	<b>(654 532)</b>	<b>1 945 043</b>	<b>17 735</b>	<b>(922 375)</b>	<b>31 106 203</b>	<b>50 228 133</b>
<b>Чистая прибыль</b>								<b>19 070 907</b>	<b>19 070 907</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(112 338)					(112 338)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						384			384
<b>Чистый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(112 338)</b>	<b>-</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>19 070 907</b>	<b>18 958 953</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств					(47 646)			47 646	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					9 528				9 528
Выплата дивидендов по простым акциям								(149 728)	(149 728)
Перевод в специальный резерв							685 066	(685 066)	-
Выкуп собственных акций									
простые акции	(951 376)								(951 376)
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>16 236 930</b>	<b>240 244</b>	<b>1 307 509</b>	<b>(766 870)</b>	<b>1 906 925</b>	<b>18 119</b>	<b>(237 309)</b>	<b>49 389 962</b>	<b>68 095 510</b>
<b>Чистая прибыль</b>								<b>39 286 499</b>	<b>39 286 499</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(166 651)					(166 651)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						487			487
<b>Чистый совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(166 651)</b>	<b>-</b>	<b>487</b>	<b>-</b>	<b>39 286 499</b>	<b>39 120 335</b>
Амортизация резерва переоценки основных средств					(50 467)			50 467	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					10 096				10 096
Выплата дивидендов по простым акциям								(14 741 731)	(14 741 731)
Перевод в специальный резерв							237 309	(237 309)	-
Выкуп собственных акций									
простые акции	(28)								(28)
Продажа собственных акций									
простые акции	506 721								506 721
<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>16 743 623</b>	<b>240 244</b>	<b>1 307 509</b>	<b>(933 521)</b>	<b>1 866 554</b>	<b>18 606</b>	<b>-</b>	<b>73 747 888</b>	<b>92 990 903</b>

Управляющий директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.