

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2015 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	31.12.14 г.	31.12.13 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	132 054 432	105 289 910
Обязательные резервы	9 182 842	9 388 194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 747 582	69 420
Средства в банках	654 652	8 855 902
Ссуды, предоставленные клиентам	779 556 346	641 907 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30 417 988	39 640 678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 687 927	35 944 007
Основные средства и нематериальные активы	30 884 379	23 734 239
Требования по текущему налогу на прибыль	2 129 356	-
Отложенные налоговые активы	934 981	2 230 693
Дебиторы по страхованию	215 937	275 041
Прочие активы	7 429 488	4 227 051
ИТОГО АКТИВОВ	1 033 895 910	871 562 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	51 970 426	55 120 249
Средства клиентов	714 149 619	582 822 683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	297 500	887 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 988 660	60 553 166
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 236 864
Отложенные налоговые обязательства	27 662	18 933
Страховые резервы	24 646 167	37 559 131
Прочие обязательства	12 041 973	12 503 283
Субординированный долг	30 392 694	27 870 529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	900 514 701	778 571 838
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 538 192)	(933 521)
Фонд переоценки основных средств	1 826 541	1 866 554
Фонд курсовой разницы	22 477	18 606
Нераспределенная прибыль	114 779 007	73 747 888
ИТОГО КАПИТАЛ	133 381 209	92 990 903
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 033 895 910	871 562 741
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	6 757	4 740
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2015 года**

В ТЫС.ТЕНГЕ

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2014 года	За год, закончившийся 31.12.2013 года
Процентный доход	124 886 069	114 074 522
Процентный расход	(61 688 945)	(45 809 808)
Чистый процентный доход	63 197 124	68 264 714
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 540 211	(1 976 875)
Чистая убыток по операциям с иностранной валютой	(15 586 272)	(580 342)
Доходы по услугам и комиссии	78 378 507	67 732 721
Расходы по услугам и комиссии	(956 290)	(855 464)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	418 975	23 738
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(52 266)	124 290
Прочие доходы	106 650	130 063
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	71 849 515	64 598 131
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	135 046 639	132 862 845
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(38 875 125)	(36 818 514)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	96 171 514	96 044 331
Формирование резерва под обесценение	(46 529 327)	(46 643 188)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	49 642 187	49 401 143
Расход по налогу на прибыль	(8 632 680)	(10 114 644)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	41 009 507	39 286 499
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	2 086	2 008

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 января 2015 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2014 года	За год, закончившийся 31.12.2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	524 761	89 031
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 571
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	117 435 387	110 713 744
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 036 571	1 119 915
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1 892 874	1 075 892
Проценты, уплаченные по средствам банков	(6 673 318)	(3 334 188)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(34 989 402)	(36 138 663)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 840 295)	(1 294 505)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(2 292 507)	(2 039 811)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 168 812)	(1 608 662)
Доходы по услугам и комиссии	78 521 271	67 736 437
Расходы по услугам и комиссии	(954 439)	(864 503)
Прочий доход полученный	(7 361 480)	19 290 057
Операционные расходы уплаченные	(37 318 510)	(27 806 881)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	103 812 101	126 941 434
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	205 352	(1 981 802)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 862 049	117 877
Средства в банках	8 187 577	(7 145 598)
Ссуды, предоставленные клиентам	(175 687 697)	(252 317 142)
Дебиторы по страхованию	55 926	(86 307)
Прочие активы	(3 696 586)	(1 341 671)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(9 932 569)	15 574 185
Средства клиентов	95 227 093	162 216 438
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(589 500)	(1 160 239)
Прочие обязательства	(332 311)	902 405
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	25 111 435	41 719 580
Налог на прибыль уплаченный	(10 694 459)	(10 958 800)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	14 416 976	30 760 780

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 237 211)	(7 893 377)
Поступления от реализации основных средств	630 368	238 729
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	51 528 846	37 477 038
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(44 100 753)	(58 158 280)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 828 674	1 269 071
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(4 145 465)	(20 109 177)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 495 541)	(47 175 996)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(138 571)	(683 590)
Выпуск долговых ценных бумаг	608 232	47 882 542
Выпуск субординированных облигаций	2 314 116	7 298 276
Погашение субординированных облигаций	(6 721)	(246 637)
Дивиденды выплаченные	(18 401)	(14 741 731)
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	506 693
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2 758 655	40 015 553
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	14 084 432	1 641 672
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	26 764 522	25 242 009
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	105 289 910	80 047 901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	132 054 432	105 289 910

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 января 2015 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 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
Чистая прибыль								39 286 499	39 286 499
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(166 651)					(166 651)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						487			487
Чистый совокупный доход	-	-	-	(166 651)	-	487	-	39 286 499	39 120 335
Амортизация резерва переоценки основных средств					(50 467)			50 467	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					10 096				10 096
Выплата дивидендов								(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
31 декабря 2013 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(933 521)	1 866 554	18 606	-	73 747 888	92 990 903
Чистая прибыль								41 009 507	41 009 507
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(604 671)					(604 671)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						3 871			3 871
Чистый совокупный доход	-	-	-	(604 671)	-	3 871	-	41 009 507	40 408 707
Амортизация резерва переоценки основных средств					(50 016)			50 016	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					10 003			(10 003)	-
Выплата дивидендов								(18 401)	(18 401)
31 декабря 2014 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(1 538 192)	1 826 541	22 477	-	114 779 007	133 381 209

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Кабышева Ардак
Тел. 258-59-55 вн.1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.