

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2014 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	156,582,056	105,289,910
Обязательные резервы	9,015,426	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,589,901	69,420
Средства в банках	4,655,609	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	697,698,917	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,078,079	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36,630,946	35,944,007
Основные средства и нематериальные активы	28,250,785	23,734,239
Отложенные налоговые активы	947,359	2,230,693
Дебиторы по страхованию	249,513	275,041
Прочие активы	15,653,252	4,227,051
ИТОГО АКТИВОВ	986,351,843	871,562,741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	164,622,167	55,120,249
Средства клиентов	562,231,122	582,822,683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,086	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,112,625	60,553,166
Резервы по условным обязательствам	100,585	-
Отложенные налоговые обязательства	18,933	18,933
Страховые резервы	30,162,561	37,559,131
Прочие обязательства	15,275,894	13,740,147
Субординированный долг	30,654,407	27,870,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	870,179,380	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	(320,518)	(933,521)
Фонд переоценки основных средств	1,845,623	1,866,554
Фонд курсовой разницы	22,616	18,606
Нераспределенная прибыль	96,333,366	73,747,888
ИТОГО КАПИТАЛ	116,172,463	92,990,903
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	986,351,843	871,562,741
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	5,917	4,740
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

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 июля 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года
Процентный доход	61,733,551	48,724,604
Процентный расход	(29,425,673)	(20,350,192)
Чистый процентный доход	32,307,878	28,374,412
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,128,523	(304,428)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(15,717,811)	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	34,972,691	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(631,861)	(390,151)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	223,832	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,382	85,561
Прочие доходы	40,932	107,689
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	30,017,688	28,796,030
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	62,325,566	57,170,442
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(18,202,914)	(15,467,145)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	44,122,652	41,703,297
Формирование резерва под обесценение	(17,447,489)	(18,832,380)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	26,675,163	22,870,917
Расход по налогу на прибыль	(4,097,449)	(4,752,912)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	22,577,714	18,118,005
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1,148	930

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер



Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2014 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	144,893	25,231
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,777
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	56,826,676	45,095,959
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,144,873	833,847
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	937,403	56,256
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2,133,084)	(1,063,611)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(16,331,954)	(15,888,594)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,845,618)	(198,545)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(658,293)	(651,161)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(836,743)	(754,265)
Комиссии полученные	34,968,602	29,230,606
Комиссии уплаченные	(629,159)	(379,237)
Прочий доход полученный	3,381,195	9,574,851
Операционные расходы уплаченные	(23,951,403)	(10,242,802)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	50,017,388	55,640,312
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	372,768	458,936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,520,481)	78,517
Средства в банках	4,733,600	(2,735,921)
Ссуды, предоставленные клиентам	(64,852,601)	(115,071,389)
Дебиторы по страхованию	23,934	(263,207)
Прочие активы	(10,874,098)	(1,067,498)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	98,877,387	25,006,394
Средства клиентов	(55,772,533)	46,201,195
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,242,609	(288,620)
Прочие обязательства	2,589,230	(793,099)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	32,837,203	7,166,619
Налог на прибыль уплаченный	(5,652,757)	(2,567,300)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	27,184,446	4,598,319

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,109,960)	(4,130,434)
Поступления от реализации основных средств	33,257	82,957
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	43,319,968	10,868,891
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(33,907,988)	(16,536,239)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	1,650,595	434,961
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(881,244)	(9,723,574)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	4,104,628	(19,003,438)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск долговых ценных бумаг	608,441	14,744,456
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(137,258)	(307,892)
Выпуск субординированных облигаций	2,314,116	3,664,083
Погашение субординированных облигаций	(6,722)	(89,875)
Дивиденды выплаченные	(18,401)	(14,739,901)
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	506,693
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2,760,176	3,777,564
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17,242,896	199,095
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	51,292,146	(10,428,460)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	105,289,910	80,047,901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	156,582,056	69,619,441

Управляющий директор

а. 215

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер



Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 июля 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							
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								18,118,005	18,118,005
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				138,441					138,441
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						130			130
Чистый совокупный доход	-	-	-	138,441	-	130	-	18,118,005	18,256,576
Амортизация резерва переоценки основных средств					(26,042)			26,042	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					5,211				5,211
Выплата дивидендов								(14,739,901)	(14,739,901)
Перевод в специальный резерв							1	(1)	-
Выкуп собственных акций									
простые акции	(28)								(28)
Продажа собственных акций									
простые акции	506,721								506,721
30 июня 2013 г. (неаудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(628,429)	1,886,094	18,249	(237,308)	52,794,107	72,124,089
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								22,577,714	22,577,714
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				613,003					613,003
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						4,010			4,010
Чистый совокупный доход	-	-	-	613,003	-	4,010	-	22,577,714	23,194,727
Амортизация резерва переоценки основных средств					(26,165)			26,165	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					5,234				5,234
Выплата дивидендов								(18,401)	(18,401)
30 июня 2014 г. (неаудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(320,518)	1,845,623	22,616	-	96,333,366	116,172,463

Управляющий директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.