

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2016 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2016 г.	По состоянию на 01.01.2016 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	150 899 294	284 379 666
Обязательные резервы	7 663 888	8 428 625
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90 442 102	92 167 470
Средства в банках	935 172	748 522
Ссуды, предоставленные клиентам	713 045 550	782 985 448
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	176 711 135	34 799 429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 259 227	38 276 303
Основные средства и нематериальные активы	30 734 133	30 828 441
Требования по текущему налогу на прибыль	3 279 122	3 797 548
Отложенные налоговые активы	3 738 295	3 477 471
Дебиторы по страхованию	89 729	160 042
Прочие активы	7 448 543	6 185 384
ИТОГО АКТИВОВ	1 210 246 190	1 286 234 349
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	40 912 160	47 575 254
Средства клиентов	752 751 421	818 058 634
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	317	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	165 271 913	170 201 757
Отложенные налоговые обязательства	52 404	34 995
Страховые резервы	10 572 659	15 493 871
Прочие обязательства	13 562 558	10 992 212
Субординированный долг	90 543 308	89 462 840
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 073 666 740	1 151 819 563
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	(2 652 720)	(2 899 337)
Фонд переоценки основных средств	1 770 674	1 792 966
Фонд курсовой разницы	39 140	39 188
Нераспределенная прибыль	119 130 980	117 190 593
ИТОГО КАПИТАЛ	136 579 450	134 414 786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 210 246 190	1 286 234 349
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	6 868	6 792
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2016 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015 года
Процентный доход	62 770 609	65 672 222
Процентный расход	(41 187 123)	(31 517 677)
Чистый процентный доход	21 583 486	34 154 545
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 947 011)	(3 051 665)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(166 188)	(1 827 826)
Доходы по услугам и комиссии полученные	48 313 106	46 700 742
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(713 707)	(487 089)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(108 217)	(11 594)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(97 276)	(61 028)
Прочие доходы	121 566	95 114
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44 402 273	41 356 654
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	65 985 759	75 511 199
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(24 577 273)	(23 727 504)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41 408 486	51 783 695
Формирование резерва под обесценение	(37 771 686)	(35 351 220)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3 636 800	16 432 475
Расход по налогу на прибыль	(1 718 705)	(2 589 165)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 918 095	13 843 310
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	98	704

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2016 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	594 297	40 097
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	49 808 626	56 904 506
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 037 584	1 217 879
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	804 629	963 072
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 913 947)	(1 771 785)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(27 674 461)	(24 027 474)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(7 947 133)	(2 139 654)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(3 814 032)	(817 591)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(1 200 062)	(671 190)
Комиссии полученные	48 302 386	46 650 259
Комиссии уплаченные	(707 013)	(477 430)
Прочий доход полученный	1 718 043	1 015 635
Операционные расходы уплаченные	(21 245 962)	(18 509 173)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	37 762 955	58 377 151
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	764 737	2 921 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 221 643)	(3 213 108)
Средства в банках	(180 154)	42 323
Ссуды, предоставленные клиентам	34 182 320	(32 238 374)
Дебиторы по страхованию	71 611	10 691
Прочие активы	(1 391 030)	320 048
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(6 498 918)	(1 437 260)
Средства клиентов	(64 079 356)	(25 671 837)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	317	(297 500)
Прочие обязательства	1 864 893	1 054 193
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1 275 732	(132 124)
Налог на прибыль уплаченный	(1 443 694)	(3 729 651)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(167 962)	(3 861 775)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 481 965)	(2 143 416)
Поступления от реализации основных средств	235 058	163 287
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	664 231 418	13 121 258
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(790 855 079)	(11 839 832)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	678 000	2 597 304
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(128 192 568)	1 898 601
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 893 010)	(9 112 324)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	36 992 599
Выпуск субординированных облигаций	2 126	-
Погашение субординированных облигаций	(6 029)	(4 831)
Дивиденды выплаченные	-	(3 423 733)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(4 896 913)	24 451 711
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(222 929)	699 386
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(133 480 372)	23 187 923
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	284 379 666	132 054 432
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	150 899 294	155 242 355

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел.25859-55 вн.3964

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 июля 2016 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
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
Чистая прибыль							13 843 310	13 843 310
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				599 082				599 082
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						453		453
Чистый совокупный доход	-	-	-	599 082	-	453	13 843 310	14 442 845
Амортизация резерва переоценки основных средств					(20 982)		20 982	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					4 195		(4 195)	-
Выплата дивидендов							(3 442 715)	(3 442 715)
30 июня 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(939 110)	1 809 754	22 930	125 196 389	144 381 339
31 декабря 2015 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(2 899 337)	1 792 966	39 188	117 190 593	134 414 786
Чистая прибыль							1 918 095	1 918 095
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				246 617				246 617
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						(48)		(48)
Чистый совокупный доход	-	-	-	246 617	-	(48)	1 918 095	2 164 664
Амортизация резерва переоценки основных средств					(27 865)		27 865	-
Корректировка амортизации фонда переоценки основных средств					5 573		(5 573)	-
30 июня 2016 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(2 652 720)	1 770 674	39 140	119 130 980	136 579 450

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
Тел. 25859-55 вн. 3964



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.