

**Консолидированный бухгалтерский баланс АО "Kaspi Bank"
за 30 июня 2012 года
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	56 592 362	55 859 129
Обязательные резервы	9 644 393	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	134 289	100 833
Средства в банках	1 378 472	2 457 671
Ссуды, предоставленные клиентам	353 940 540	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13 296 873	12 021 250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 269 528	8 060 614
Основные средства и нематериальные активы	17 497 284	16 700 008
Активы по отложенному налогу на прибыль	360	287 792
Дебиторы по страхованию	211 145	120 629
Прочие активы	3 542 475	1 941 207
ИТОГО АКТИВЫ:	468 507 721	430 765 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства банков	15 514 730	18 546 990
Средства клиентов	346 796 664	322 203 030
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 968	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 176 058	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	6 543	5 158
Страховые резервы	88 687	5 925 094
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10 155 044	-
Прочие обязательства	4 000 023	2 512 198
Субординированный долг	21 663 795	17 537 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	410 404 512	380 537 543
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	17 428 550	17 428 550
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(746 809)	(654 532)
Фонд переоценки основных средств	1 926 017	1 945 043
Резервы (провизии)	(1 548 316)	(922 375)
Общий резерв по переоценке	17 899	17 735
Нераспределенная прибыль	39 718 359	31 106 203
ИТОГО КАПИТАЛ:	58 103 209	50 228 133
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	468 507 721	430 765 676
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	2 952	2 556
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках АО "Kaspi Bank"
за 6 месяцев, закончившихся 30.06.12г.
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.12г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.
Процентный доход	32 404 239	30 345 324
Процентный расход	(16 339 034)	(14 138 714)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	16 065 205	16 206 610
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 679 458)	(8 563 844)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3 385 747	7 642 766
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(11 497)	(50 435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	481 688	271 169
Доходы по услугам и комиссии	16 434 301	4 623 274
Расходы по услугам и комиссии	(349 387)	(372 126)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6 475	718 914
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	3 212	(24 392)
Прочие доходы	20 646	10 241
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	16 585 438	5 176 645
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	19 971 185	12 819 411
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(10 243 234)	(7 710 286)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9 727 951	5 109 125
Формирование прочих резервов	(21 039)	(179 482)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9 706 912	4 929 643
Расход по налогу на прибыль	(1 594 751)	(701 027)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	8 112 161	4 228 616
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	411	214

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
АО "Kaspi Bank"
за 6 месяцев, закончившихся 30.06.12г.
(неаудировано)

в тыс.тенге

	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.12г.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.11г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	44 620	68 001
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 789	15 085
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	29 899 992	25 804 186
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	604 466	451 476
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	146 094	171 563
Проценты, уплаченные по средствам банков	(178 976)	(610 180)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(14 578 187)	(11 275 004)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(569 395)	(722 341)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(768 517)	(201 798)
Комиссии полученные	16 432 169	4 621 747
Комиссии уплаченные	(347 097)	(369 516)
Прочий доход полученный	4 783 129	1 146 879
Операционные расходы уплаченные	(8 465 568)	(6 669 806)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	27 004 519	12 430 292
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(624 488)	(3 508 351)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 446)	7 720
Средства в банках	1 067 943	822 691
Ссуды, предоставленные клиентам	(40 775 738)	(22 645 704)
Дебиторы по страхованию	(98 331)	(105 582)
Прочие активы	(1 042 602)	217 209
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства банков	(3 202 636)	(4 002 368)
Средства клиентов	25 077 205	20 522 381
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 129)	(51 203)
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	117 573	501 192
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	7 470 870	4 188 277
Налог на прибыль уплаченный	(629 458)	(122 338)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	6 841 412	4 065 939

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы	(2 270 330)	(1 539 159)
Поступления от продажи основных средств	32 621	1 899
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	21 437 527	8 363 704
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(23 192 009)	(11 719 878)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4 224 447)	(1 054 586)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 216 638)	(5 948 020)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск и размещение долговых ценных бумаг	1 903 124	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(3 486 686)	(6 114 908)
Выпуск субординированных облигаций	3 968 000	-
Продажа/(погашение и выкуп) субординированных облигаций	(18 471)	16 632
Дивиденды выплаченные	(149 728)	-
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	7 971
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	2 216 239	(6 090 305)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(107 780)	(267 151)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	733 233	(8 239 537)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	55 859 129	54 332 920
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	56 592 362	46 093 383

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

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

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank"
за 6 месяцев, закончившихся 30.06.12г.
(неаудировано)**

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Резервы (проевизии)	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								4 228 616	4 228 616
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(70 785)					(70 785)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						(327)			(327)
Чистый совокупный доход	-	-	-	(70 785)	-	(327)	-	4 228 616	4 157 504
Амортизация резерва переоценки основных средств					(22 762)			22 762	-
Корректировка отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					(39 281)			39 281	-
Сторно корректировочной проводки по капиталу	82 226							(82 226)	
Продажа собственных акций <i>привилегированные акции</i>		73 440	(65 469)						7 971
30 июня 2011г.	17 188 306	240 687	1 307 509	(501 853)	1 964 605	17 255	-	25 848 534	46 065 043
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								8 112 161	8 112 161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				(92 277)					(92 277)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						164			164
Чистый совокупный доход	0	0	0	-92 277	0	164	0	8 112 161	8 020 048
Амортизация резерва переоценки основных средств					-23 782			23 782	0
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					4 756				4 756
Выплата дивидендов по простым акциям								-149 728	-149 728
Резервы (проевизии)							-625 941	625 941	0
30 июня 2012г.	17 188 306	240 244	1 307 509	-746 809	1 926 017	17 899	-1 548 316	39 718 359	58 103 209

Финансовый директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышова Ардак
Тел.292-33-60 вн.1296

