

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2015 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	155 242 355	132 054 432
Обязательные резервы	6 261 293	9 182 842
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 909 025	1 747 582
Средства в банках	628 167	654 652
Ссуды, предоставленные клиентам	779 013 852	779 556 346
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	28 979 348	30 417 988
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 256 436	38 687 927
Основные средства и нематериальные активы	31 971 511	30 884 379
Требования по текущему налогу на прибыль	2 909 198	2 129 356
Отложенные налоговые активы	1 298 492	934 981
Дебиторы по страхованию	205 244	215 937
Прочие активы	6 941 367	7 429 488
ИТОГО АКТИВОВ	1 051 616 288	1 033 895 910
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	51 466 212	51 970 426
Средства клиентов	691 535 060	714 149 619
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	297 500
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 159 910	66 988 660
Отложенные налоговые обязательства	30 529	27 662
Страховые резервы	19 972 418	24 646 167
Прочие обязательства	16 043 479	12 041 973
Субординированный долг	31 027 341	30 392 694
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	907 234 949	900 514 701
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	(939 110)	(1 538 192)
Фонд переоценки основных средств	1 809 754	1 826 541
Фонд курсовой разницы	22 930	22 477
Нераспределенная прибыль	125 196 389	114 779 007
ИТОГО КАПИТАЛ	144 381 339	133 381 209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 051 616 288	1 033 895 910
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	7 310	6 757
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор



Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

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 2015 года**

В тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 года
Процентный доход	65 672 222	61 733 551
Процентный расход	(31 517 677)	(29 425 673)
Чистый процентный доход	34 154 545	32 307 878
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 051 665)	11 128 523
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(1 827 826)	(15 717 811)
Доходы по услугам и комиссии полученные	46 700 742	34 972 691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(487 089)	(478 691)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(11 594)	223 832
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(61 028)	1 382
Прочие доходы	95 114	40 932
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 356 654	30 170 858
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	75 511 199	62 478 736
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(23 727 504)	(18 356 084)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	51 783 695	44 122 652
Формирование резерва под обесценение	(35 351 220)	(17 447 489)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	16 432 475	26 675 163
Расход по налогу на прибыль	(2 589 165)	(4 097 449)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	13 843 310	22 577 714
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	704	1 148

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 2015 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	40 097	144 893
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	56 904 506	56 826 676
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 217 879	1 144 873
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	963 072	937 403
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 771 785)	(2 123 592)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(24 027 474)	(16 331 954)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 139 654)	(2 845 618)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(817 591)	(658 293)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(671 190)	(836 743)
Комиссии полученные	46 650 259	34 968 602
Комиссии уплаченные	(477 430)	(475 989)
Прочий доход полученный	1 015 635	3 381 195
Операционные расходы уплаченные	(18 509 173)	(23 977 047)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	58 377 151	50 154 406
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	2 921 549	372 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 213 108)	8 608 042
Средства в банках	42 323	4 733 600
Ссуды, предоставленные клиентам	(32 238 374)	(64 852 601)
Дебиторы по страхованию	10 691	23 934
Прочие активы	320 048	(4 123 718)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	(1 437 260)	98 867 895
Средства клиентов	(25 671 837)	(55 772 533)
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297 500)	(885 914)
Прочие обязательства	1 054 193	730 073
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(132 124)	37 855 952
Налог на прибыль уплаченный	(3 729 651)	(5 862 021)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(3 861 775)	31 993 931

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 143 416)	(6 109 960)
Поступления от реализации основных средств	163 287	33 257
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	13 121 258	38 510 483
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(11 839 832)	(33 907 988)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 597 304	1 650 595
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(881 244)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	1 898 601	(704 857)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(9 112 324)	(137 258)
Выпуск долговых ценных бумаг	36 992 599	608 441
Выпуск субординированных облигаций	-	2 314 116
Погашение субординированных облигаций	(4 831)	(6 722)
Дивиденды выплаченные	(3 423 733)	(18 401)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	24 451 711	2 760 176
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	699 386	17 242 896
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	23 187 923	51 292 146
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	132 054 432	105 289 910
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	155 242 355	156 582 056

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 2015 года

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
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.	16 743 623	240 244	1 307 509	(320 518)	1 845 623	22 616	96 333 366	116 172 463
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								-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				599 082			13 843 310	14 442 392
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	-
Корректировка амортизации фонда 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

Управляющий директор

Главный бухгалтер

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



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.