

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2013 года
(неаудировано)**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2013 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	69 619 441	80 047 901
Обязательные резервы	6 947 457	7 406 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109 821	188 348
Средства в банках	4 372 208	1 585 279
Ссуды, предоставленные клиентам	533 883 752	434 832 909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24 786 235	19 399 527
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26 646 088	17 059 425
Основные средства и нематериальные активы	21 038 659	19 317 269
Требования по текущему налогу на прибыль	477 668	310 411
Дебиторы по страхованию	451 993	187 874
Прочие активы	4 510 854	2 319 022
ИТОГО АКТИВОВ	692 844 176	582 654 357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	64 350 108	38 996 459
Средства клиентов	464 923 925	417 324 223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	86 172	70 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 161 118	12 207 206
Резервы по условным обязательствам	-	313
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	6 186	3 365
Страховые резервы	27 718 887	17 960 870
Прочие обязательства	11 860 123	7 180 314
Субординированный долг	24 613 568	20 815 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	620 720 087	514 558 847
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 983 867	16 477 174
Эмиссионный доход	1 307 509	1 307 509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(628 429)	(766 870)
Фонд переоценки основных средств	1 886 094	1 906 925
Резервы (проевизии)	(237 308)	(237 309)
Фонд курсовой разницы	18 249	18 119
Нераспределенная прибыль	52 794 107	49 389 962
ИТОГО КАПИТАЛ	72 124 089	68 095 510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	692 844 176	582 654 357
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	3 669	3 524
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	582	582

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2013 года
(неаудировано)**

В тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2012 года
Процентный доход	48 724 604	32 404 239
Процентный расход	(20 350 192)	(16 906 133)
Чистый процентный доход/(расход)	28 374 412	15 498 106
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(304 428)	(11 497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	59 924	481 688
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 235 175	16 434 301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(390 151)	(349 387)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 260	6 475
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85 561	3 212
Прочие доходы	107 689	20 646
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	28 796 030	16 585 438
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	57 170 442	32 083 544
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15 467 145)	(9 676 135)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41 703 297	22 407 409
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(18 832 380)	(12 700 497)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	22 870 917	9 706 912
Налог на прибыль	(4 752 912)	(1 594 751)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	18 118 005	8 112 161
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	930	411

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 2013 года
(неаудировано)**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	25 231	44 620
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 777	1 789
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	45 095 959	29 899 992
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	833 847	604 466
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	56 256	146 094
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 063 611)	(178 976)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(15 888 594)	(14 578 187)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(198 545)	(569 395)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(754 265)	(567 099)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(651 161)	(768 517)
Комиссии полученные	29 230 606	16 432 169
Комиссии уплаченные	(379 237)	(347 097)
Прочий доход полученный	9 574 851	4 783 129
Операционные расходы уплаченные	(10 242 802)	(7 898 469)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	55 640 312	27 004 519
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	458 935	(624 488)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 517	(33 446)
Средства в банках	(2 735 921)	1 067 943
Ссуды, предоставленные клиентам	(115 071 389)	(40 775 738)
Дебиторы по страхованию	(263 207)	(98 331)
Прочие активы	(1 067 498)	(1 042 602)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	25 006 394	(3 202 636)
Средства клиентов	46 201 195	25 077 205
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(288 620)	(19 129)
Прочие обязательства	(793 099)	117 573
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	7 165 619	7 470 870
Налог на прибыль уплаченный	(2 567 300)	(629 458)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	4 598 319	6 841 412

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 130 434)	(2 270 330)
Поступления от реализации основных средств	82 957	32 621
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	10 868 891	21 437 527
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(16 536 239)	(23 192 009)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	434 961	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(9 723 574)	(4 224 447)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(19 003 438)	(8 216 638)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск и размещение долговых ценных бумаг	14 744 456	1 903 124
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	(307 892)	(3 486 686)
Выпуск субординированных облигаций	3 664 083	3 968 000
Погашение субординированных облигаций	(89 875)	(18 471)
Дивиденды выплаченные	(14 739 901)	(149 728)
Продажа/(выкуп) собственных акций	506 693	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	3 777 564	2 216 239
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	199 095	(107 780)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(10 428 460)	733 233
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	80 047 901	55 859 129
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	69 619 441	56 592 362

Управляющий директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ АО "KASPI BANK"

по состоянию на 1 июля 2013 года

(неаудировано)

в тыс.тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиций	Резервы (проvisions)	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции							
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	-	-	-	(92 277)	-	164	-	8 112 161	8 020 048
Амортизация резерва переоценки основных средств					(23 782)			23 782	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					4 756				4 756
Выплата дивидендов								(149 728)	(149 728)
Резервы (проvisions)							(625 941)	625 941	-
30 июня 2012 г.	17 188 306	240 244	1 307 509	(746 809)	1 926 017	17 899	(1 548 316)	39 718 359	58 103 209
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	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					5 211				5 211
Выплата дивидендов								(14 739 901)	(14 739 901)
Резервы (проvisions)							1	(1)	-
Выкуп собственных акций									-
простые акции	(28)								(28)
Продажа собственных акций									-
простые акции	506 721								506 721
30 июня 2012 г.	16 743 623	240 244	1 307 509	(628 429)	1 886 094	18 249	(237 308)	52 794 107	72 124 089

Управляющий директор

Главный бухгалтер

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

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

