

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

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	200 725 915	34 799 429
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	38 276 303
Основные средства и нематериальные активы	30 734 133	30 828 441
Отложенные налоговые активы	3 738 295	3 477 471
Дебиторы по страхованию	89 729	160 042
Прочие активы	10 727 665	9 982 932
ИТОГО АКТИВОВ	1 209 001 743	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	(3 897 167)	(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	135 335 003	134 414 786
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 209 001 743	1 286 234 349

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел. 2585955 вн. 3964

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

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, имеющихся 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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Бейсеуова Куралай
тел 2585955, вн 3964



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

**"KASPI BANK" АҚ-тың
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ**
2016 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша
(аудит жүргізілмеген)

мың теңгеде

Баптың атауы	01.07.2016 ж. жағдай бойынша	01.01.2016 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламасы	150 899 294	284 379 666
Міндетті резервтер	7 663 888	8 428 625
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	90 442 102	92 167 470
Банктердегі қаражаты	935 172	748 522
Клиенттерге берілген несие	713 045 550	782 985 448
Сату үшін қолда бар инвестициялар	200 725 915	34 799 429
Өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар	-	38 276 303
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	30 734 133	30 828 441
Кейінге қалдырылған салық активтері	3 738 295	3 477 471
Сақтандыру бойынша дебиторлар	89 729	160 042
Басқа активтер	10 727 665	9 982 932
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 209 001 743	1 286 234 349
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	40 912 160	47 575 254
Клиенттердің қаражаты	752 751 421	818 058 634
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	317	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	165 271 913	170 201 757
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	52 404	34 995
Сақтандыру резервтері	10 572 659	15 493 871
Басқа міндеттемелер	13 562 558	10 992 212
Реттелген борыш	90 543 308	89 462 840
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	1 073 666 740	1 151 819 563
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 983 867	16 983 867
Эмиссиялық кіріс	1 307 509	1 307 509
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(3 897 167)	(2 899 337)
Негізгі құралдарды қайта бағалау қоры	1 770 674	1 792 966
Бағамдық айырма қоры	39 140	39 188
Бөлінбеген пайда	119 130 980	117 190 593
КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	135 335 003	134 414 786
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	1 209 001 743	1 286 234 349

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.

Орындаған: Бейсеуова Куралай
тел.: 2585955, ішкі: 3964

"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕБІ
30.06.2016 жылы аяқталған 6 ай үшін
(аудит жүргізілмеген)

мың теңгеде

Баптың атауы	30.06.2016 жылы аяқталған 6 ай үшін	30.06.2015 жылы аяқталған 6 ай үшін
Пайыздық кіріс	62 770 609	65 672 222
Пайыздық шығыс	(41 187 123)	(31 517 677)
Пайыздық таза кіріс	21 583 486	34 154 545
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	(2 947 011)	(3 051 665)
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/ (шығын)	(166 188)	(1 827 826)
Қызмет бойынша кірістер және алынған комиссиялар	48 313 106	46 700 742
Қызмет бойынша шығыстар және төленген комиссиялар	(713 707)	(487 089)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан таза пайда/ (шығын)	(108 217)	(11 594)
Төленген шағымдар шегерілген сақтандыру сыйлықақысы	(97 276)	(61 028)
Басқа кірістер	121 566	95 114
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІСТЕР	44 402 273	41 356 654
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	65 985 759	75 511 199
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(24 577 273)	(23 727 504)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ЖАЛПЫ ПАЙДА	41 408 486	51 783 695
Құнсыздану резервін жасақтау	(37 771 686)	(35 351 220)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА	3 636 800	16 432 475
Пайда салығы бойынша шығыстар	(1 718 705)	(2 589 165)
ТАЗА ПАЙДА	1 918 095	13 843 310
Акцияға арналған пайда/(шығын) – базалық және бөлінген (теңге)	98	704

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.

Орындаған: Бейсеуова Куралай
тел.: 2585955, ішкі: 3964