

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года
(неаудировано)**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2014 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	137 564 323	105 289 910
Обязательные резервы	8 167 293	9 388 194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 632 363	69 420
Средства в банках	2 861 309	8 855 902
Ссуды, предоставленные клиентам	738 596 767	641 907 606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29 981 582	39 640 678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36 340 149	35 944 007
Основные средства и нематериальные активы	29 970 861	23 734 239
Отложенные налоговые активы	783 750	2 230 693
Дебиторы по страхованию	228 897	275 041
Прочие активы	12 665 225	4 227 051
ИТОГО АКТИВОВ	998 792 519	871 562 741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	45 311 087	55 120 249
Средства клиентов	684 786 510	582 822 683
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 182 690	887 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 546 629	60 553 166
Резервы по условным обязательствам	96 766	-
Отложенные налоговые обязательства	31 720	18 933
Страховые резервы	26 602 330	37 559 131
Прочие обязательства	14 781 744	13 740 147
Субординированный долг	30 381 816	27 870 529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	870 721 292	778 571 838
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	(601 238)	(933 521)
Фонд переоценки основных средств	1 835 853	1 866 554
Фонд курсовой разницы	22 422	18 606
Нераспределенная прибыль	108 522 814	73 747 888
ИТОГО КАПИТАЛ	128 071 227	92 990 903
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	998 792 519	871 562 741

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ломтадзе М.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2585955, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2014 года
(неаудировано)**

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2014 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2013 года
Процентный доход	92 590 266	79 707 263
Процентный расход	(44 966 964)	(32 424 005)
Чистый процентный доход	47 623 302	47 283 258
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 332 630	79 226
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(14 813 428)	(603 003)
Доходы по услугам и комиссии полученные	55 595 465	48 019 627
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(685 793)	(607 668)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	458 119	(11 779)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	(55 525)	126 154
Прочие доходы	64 123	126 358
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	49 895 591	47 128 915
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	97 518 893	94 412 173
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(28 124 031)	(24 217 952)
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	69 394 862	70 194 221
Формирование резерва под обесценение	(27 554 395)	(28 596 013)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	41 840 467	41 598 208
Расход по налогу на прибыль	(7 085 518)	(8 498 224)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	34 754 949	33 099 984
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	1 767	1 694

Председатель Правления

Ломтадзе М.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель: Кабышева Ардак
тел. 2585955, вн. 1296

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ
2014 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша
(аудит жүргізілмеген)**

мың теңгеде

Баптың атауы	01.10.2014 ж. жағдай бойынша	01.01.2014 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламасы	137 564 323	105 289 910
Міндетті резервтер	8 167 293	9 388 194
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	1 632 363	69 420
Банктердегі қаражаты	2 861 309	8 855 902
Клиенттерге берілген несие	738 596 767	641 907 606
Сату үшін қолда бар инвестициялар	29 981 582	39 640 678
Өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар	36 340 149	35 944 007
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	29 970 861	23 734 239
Кейінге қалдырылған салық активтері	783 750	2 230 693
Сақтандыру бойынша дебиторлар	228 897	275 041
Басқа активтер	12 665 225	4 227 051
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	998 792 519	871 562 741
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	45 311 087	55 120 249
Клиенттердің қаражаты	684 786 510	582 822 683
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	1 182 690	887 000
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	67 546 629	60 553 166
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	96 766	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	31 720	18 933
Сақтандыру резервтері	26 602 330	37 559 131
Басқа міндеттемелер	14 781 744	13 740 147
Реттелген борыш	30 381 816	27 870 529
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	870 721 292	778 571 838
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	(601 238)	(933 521)
Негізгі құралдарды қайта бағалау қоры	1 835 853	1 866 554
Бағамдық айырма қоры	22 422	18 606
Бөлінбеген пайда	108 522 814	73 747 888
КАПИТАЛДЫҢ ЖИЫНТЫҒЫ	128 071 227	92 990 903
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	998 792 519	871 562 741

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



Ломтадзе М.

Уәлибекова Н.А.

Орындаған: Қабышева Ардақ
тел.: 2585955, ішкі: 1296

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕБИ
30.09.2014 жылы аяқталған 9 ай үшін
(аудит жүргізілмеген)**

В ТЫС.ТЕНҒЕ

Баптың атауы	30.09.2014 жылы аяқталған 9 ай үшін	30.09.2013 жылы аяқталған 9 ай үшін
Пайыздық кіріс	92 590 266	79 707 263
Пайыздық шығыс	(44 966 964)	(32 424 005)
Пайыздық таза кіріс	47 623 302	47 283 258
Пайда немесе шығындар арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жасалатын операциялар бойынша таза шығын	9 332 630	79 226
Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда	(14 813 428)	(603 003)
Қызмет бойынша кірістер және алынған комиссиялар	55 595 465	48 019 627
Қызмет бойынша шығыстар және төленген комиссиялар	(685 793)	(607 668)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан таза пайда/ (шығын)	458 119	(11 779)
Төленген шағымдар шегерілген сақтандыру сыйлықақысы	(55 525)	126 154
Басқа кірістер	64 123	126 358
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІСТЕР	49 895 591	47 128 915
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	97 518 893	94 412 173
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(28 124 031)	(24 217 952)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ЖАЛПЫ ПАЙДА	69 394 862	70 194 221
Құнсыздану резервін жасақтау	(27 554 395)	(28 596 013)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА	41 840 467	41 598 208
Пайда салығы бойынша шығыстар	(7 085 518)	(8 498 224)
ТАЗА ПАЙДА	34 754 949	33 099 984
Акцияға арналған пайда/(шығын) – базалық және бөлінген (теңге)	1 767	1 694

Басқарма Төрағасы

Ломтадзе М.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.



Орындаған: Қабышева Ардақ
тел.: 2585955, ішкі: 1296