

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *
АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 апреля 2012 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2012 г.	По состоянию на 01.01.2012 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	50 445 891	55 507 536
Обязательные резервы	9 243 054	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 630	100 833
Средства в банках	955 008	1 281 751
Суды, предоставленные клиентам	331 004 596	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 604 778	9 071 462
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 625 781	4 698 846
Основные средства и нематериальные активы	16 871 503	16 620 493
Требования по текущему налогу на прибыль	7 187	116 841
Прочие активы	2 164 314	1 396 413
ИТОГО АКТИВОВ	427 009 742	422 010 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	11 521 969	18 546 990
Средства клиентов	333 566 641	323 058 674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 748	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 527 454	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	7 124	5 158
Прочие обязательства	3 150 191	2 453 088
Субординированный долг	17 271 029	17 536 814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	378 116 156	375 408 540
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 838 810	16 839 253
Эмиссионный доход	712 371	712 371
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(575 892)	(507 428)
Фонд переоценки основных средств	1 935 720	1 945 043
Резервы (проvisions)	(1 356 995)	(922 375)
Нераспределенная прибыль	31 338 572	28 535 314
ИТОГО КАПИТАЛ	48 893 586	46 602 178
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	427 009 742	422 010 718

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 апреля 2012 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2012 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2011 года
Процентный доход	13 856 647	14 053 880
Процентный расход	(8 031 175)	(6 914 056)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5 825 472	7 139 802
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7 324 433)	(5 182 219)
Чистый процентный доход(расход)	(1 498 961)	1 957 583
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(166 558)	(37 307)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	305 656	128 556
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 479 820	1 664 656
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(180 634)	(198 131)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 515 581	1 035 815
Прочие доходы	10 178	6 725
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8 964 043	2 600 314
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	7 465 082	4 557 897
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 835 417)	(3 681 358)
ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2 629 665	876 539
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	7 120	779 331
ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 636 785	877 331
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(211 013)	(75 015)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)	2 425 772	802 316

* Отчет подготовлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Финансовый директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ ***
2012 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша

мың теңге

Бал атауы	01.04.2012 ж. жағдай бойынша	01.01.2012 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	50 445 891	55 507 536
Міндетті резервтер	9 243 054	9 019 905
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	87 630	100 833
Банктердегі қаражат	955 008	1 281 751
Клиенттерге берілген несиелер	331 004 596	324 196 638
Сату үшін қолда бар инвестициялар	11 604 778	9 071 462
Өтуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 625 781	4 698 486
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	16 871 503	16 620 493
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	7 187	116 841
Басқа активтер	2 164 314	1 396 413
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	427 009 742	422 010 718
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	11 521 969	18 546 990
Клиенттердің қаражаты	333 566 641	323 058 674
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	71 748	10 600
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12 527 454	13 797 216
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	7 124	5 158
Басқа міндеттемелер	3 150 191	2 453 088
Рәттелген борыш	17 271 029	17 536 814
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	378 116 156	375 408 540
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарлық капитал	18 838 810	16 839 253
Эмиссиялық кіріс	712 371	712 371
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тәушшылығы	(575 892)	(507 428)
Негізгі қарызатты қайта бағалау қоры	1 935 720	1 945 043
Резервтер (провизиялар)	(1 355 995)	(922 375)
Бәлібеген пайда	31 338 572	28 535 314
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	48 893 586	46 602 178
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	427 009 742	422 010 718

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ ***
2012 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша

мың теңге

Бал атауы	31.03.2012 жылы аяқталған 3 ай үшін	31.03.2011 жылы аяқталған 3 ай үшін
Пайыздық кіріс	13 856 647	14 053 860
Пайыздық шығыс	(8 031 175)	(6 914 058)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	5 825 472	7 139 802
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(7 324 433)	(5 182 219)
Таза пайыздық кіріс(шығыс)	(1 498 961)	1 957 583
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(166 558)	(37 307)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	305 656	128 556
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	7 479 820	1 664 656
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(180 634)	(198 131)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	1 515 581	1 035 815
Басқа кірістер	10 178	8 725
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	8 964 043	2 600 314
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	7 465 082	4 557 897
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(4 835 417)	(3 681 358)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА(ШЫҒЫН)	2 629 665	876 539
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)қалпына келтіру	7 120	792
САЛЫҚ САЛҒУ А ДЕЙІНГІ ПАЙДА(ШЫҒЫН)	2 636 785	877 331
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өту	(211 013)	(75 015)
ТАЗА ПАЙДА(ШЫҒЫН)	2 425 772	802 316

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

