

**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.
<b>АКТИВЫ</b>		
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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>427 009 742</b>	<b>422 010 718</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>378 116 156</b>	<b>375 408 540</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>48 893 586</b>	<b>46 602 178</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>427 009 742</b>	<b>422 010 718</b>

**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)
<b>Чистый процентный доход(расход)</b>	<b>(1 498 961)</b>	<b>1 957 583</b>
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
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>8 964 043</b>	<b>2 600 314</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>7 465 082</b>	<b>4 557 897</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(4 835 417)</b>	<b>(3 681 358)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>2 629 665</b>	<b>876 539</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	7 120	779 331
<b>ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>2 636 785</b>	<b>877 331</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(211 013)	(75 015)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)</b>	<b>2 425 772</b>	<b>802 316</b>

\* 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
<b>АКТИВТЕР</b>		
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	4 698 846
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
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>427 009 742</b>	<b>422 010 718</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
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
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>378 116 156</b>	<b>375 408 540</b>
<b>МЕНШІКТІ КАПИТАЛ</b>		
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
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>48 893 586</b>	<b>46 602 178</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>427 009 742</b>	<b>422 010 718</b>

**"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)
<b>Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс</b>	<b>5 825 472</b>	<b>7 139 802</b>
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(7 324 433)	(5 182 219)
<b>Таза пайыздық кіріс(шығыс)</b>	<b>(1 498 961)</b>	<b>1 957 583</b>
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
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР</b>	<b>8 964 043</b>	<b>2 600 314</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР</b>	<b>7 465 082</b>	<b>4 557 897</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР</b>	<b>(4 835 417)</b>	<b>(3 681 358)</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>2 629 665</b>	<b>876 539</b>
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)қалпына келтіру	7 120	792
<b>САЛЫҚ САЛҒУ А ДЕЙІНГІ ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>2 636 785</b>	<b>877 331</b>
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өту	(211 013)	(75 015)
<b>ТАЗА ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>2 425 772</b>	<b>802 316</b>

\* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

