

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2011 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2011 г.	По состоянию на 01.01.2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	39 313 070	52 743 727
Обязательные резервы	8 583 220	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	643 390	617 726
Средства в банках	582 584	883 225
Суды, предоставленные клиентам	305 007 389	267 240 479
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 037 264	6 875 324
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 632 116	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	15 657 657	14 469 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	37 616
Прочие активы	1 742 100	1 143 700
ИТОГО АКТИВОВ	390 198 790	353 197 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	16 061 546	21 814 168
Средства клиентов	299 785 880	261 315 221
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 750 513	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	28 116	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	798 838	-
Прочие обязательства	2 773 538	1 805 436
Субординированный долг	14 925 928	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	346 124 359	317 112 635
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 839 253	16 765 813
Эмиссионный доход	712 371	777 840
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(592 669)	(433 383)
Фонд переоценки основных средств	1 954 824	2 026 648
Резервы (проvisions)	4 277 031	-
Нераспределенная прибыль	20 883 621	16 947 907
ИТОГО КАПИТАЛ	44 074 431	36 084 825
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	390 198 790	353 197 460

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 октября 2011 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2011 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2010 года
Процентный доход	41 507 893	34 182 259
Процентный расход	(21 776 724)	(19 968 002)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19 731 169	14 214 257
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 211 198)	(9 656 164)
Чистый процентный доход/(расход)	6 519 971	4 558 093
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(148 593)	(392 140)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	344 084	815 891
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 278 577	4 169 807
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(542 719)	(419 062)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5 632 869	3 409 586
Прочие доходы	13 506	11 602
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	14 577 734	7 895 684
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	21 097 705	12 153 777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(12 153 156)	(9 392 295)
ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8 944 549	2 761 482
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(80 716)	(6 441)
ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8 863 833	2 755 041
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(643 984)	(637 838)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК)	8 219 849	2 117 203

* 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 ***
2011 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша

Бап атауы	мың теңге	
	01.10.2011 ж. жағдай бойынша	01.01.2011 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	39 313 070	52 743 727
Міндетті резервтер	8 583 220	4 561 285
Пайда немесе шығын арқылы өдіп құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	643 390	617 726
Банктердегі қаражат	582 584	883 225
Клиенттерге берілген несиелер	305 007 389	267 240 479
Сату үшін қолда бар инвестициялар	14 037 264	6 875 324
Өтпейтін долл. ұсталатын инвестициялар	4 632 116	4 625 238
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	15 657 657	14 469 140
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талалар	-	37 618
Басқа активтер	1 742 100	1 143 700
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	390 198 790	353 197 460
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	16 061 546	21 814 168
Клиенттердің қаражаты	299 785 880	261 315 221
Пайда немесе шығын арқылы өдіп құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	-	1 594
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11 750 513	17 697 349
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	28 116	13 497
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	798 838	-
Басқа міндеттемелер	2 773 538	1 805 436
Реттелген борыш	14 925 928	14 465 370
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	346 124 359	317 112 635
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 839 253	16 765 813
Эмиссиялық кіріс	712 371	777 840
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(592 669)	(433 383)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1 954 824	2 026 648
Резервтер (провизиялар)	4 277 031	-
Белгібеген пайда	20 883 621	16 947 907
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	44 074 431	36 084 825
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	390 198 790	353 197 460

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ ***
2011 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша

Бап атауы	мың теңге	
	30.09.2011 жылы аяқталған 9 ай үшін	30.09.2010 жылы аяқталған 9 ай үшін
Пайыздық кіріс	41 507 893	34 182 259
Пайыздық шығыс	(21 776 724)	(19 968 002)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастыруға дейінгі таза пайыздық кіріс	19 731 169	14 214 257
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(13 211 198)	(9 656 164)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	6 519 971	4 558 093
Пайда немесе шығын арқылы өдіп құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(148 593)	(392 140)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	344 084	815 891
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	9 278 587	4 169 807
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(542 719)	(419 062)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	5 632 869	3 409 586
Басқа кірістер	13 506	11 602
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	14 577 734	7 595 684
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	21 097 705	12 153 777
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(12 153 156)	(9 392 295)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	8 944 549	2 761 482
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(80 716)	(6 441)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	8 863 833	2 755 041
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығыс)/шығындарды өтеу	(643 984)	(637 838)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	8 219 849	2 117 203

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

