

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *
 АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 июля 2010 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2010 г.	По состоянию на 01.01.2010 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	40 025 720	23 618 910
Обязательные резервы	4 260 051	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 167 819	2 964 210
Средства в банках	819 281	990 836
Ссуды, предоставленные клиентам	239 622 201	236 461 147
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 598 497	8 835 091
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 606 968	5 058 330
Основные средства и нематериальные активы	14 239 890	14 374 251
Прочие активы	2 093 293	1 895 960
ИТОГО АКТИВОВ	316 433 720	298 382 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	34 537 570	47 357 625
Средства клиентов	215 120 412	188 736 159
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 683	9 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 369 349	18 312 048
Резервы по условным обязательствам	16 501	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 099 895	481 235
Прочие обязательства	2 060 775	1 221 663
Субординированный долг	17 023 952	14 266 067
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	288 232 137	270 403 175
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 739 768	16 726 146
Эмиссионный доход	801 623	801 623
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(239 922)	(370 649)
Фонд переоценки основных средств	2 050 348	2 074 047
Нераспределенная прибыль	8 849 766	8 747 944
ИТОГО КАПИТАЛ	28 201 583	27 979 111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	316 433 720	298 382 286

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
 АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 июля 2010 года

в тыс.тенге

Наименование статьи	За период, закончившийся 30.06.2010 года	За период, закончившийся 30.06.2009 года
Процентный доход	21 743 767	17 350 095
Процентный расход	(13 387 748)	(11 770 343)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 356 019	5 579 752
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 474 917)	(4 367 006)
Чистый процентный доход	2 881 102	1 212 746
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(162 199)	(750 754)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	626 630	4 004 655
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 480 640	1 414 316
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(265 248)	(280 072)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 402 119	3 516 174
Прочие доходы	9 286	23 905
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4 091 228	7 928 224
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	6 972 330	9 140 970
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(6 188 895)	(6 706 867)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	783 435	2 434 103
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(2 518)	8 438
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	780 917	2 442 541
Расход по налогу на прибыль	(620 568)	(38 968)
ЧИСТНАЯ ПРИБЫЛЬ	160 349	2 403 573

* Отчет подготовлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Финансовый директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



"KASPI BANK" АҚ-НЫҢ
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ *
2010 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атаяу	01.07.2010 ж. жағдай бойынша	01.01.2010 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	40 025 720	23 618 910
Міндетті резервтер	4 260 051	4 183 551
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	2 167 819	2 964 210
Банктердегі қаражат	819 281	990 836
Клиенттерге берілген несиелер	239 622 201	236 461 147
Сату үшін қолда бар инвестициялар	8 598 497	8 835 091
Өтеуге дейін үсталатын инвестициялар	4 606 968	5 058 330
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	14 239 890	14 374 251
Басқа активтер	2 093 293	1 895 960
ЖИЫНТЫҚЫНДА АКТИВТЕР	316 433 720	298 382 286
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	34 537 570	47 357 625
Клиенттердің қаражаты	215 120 412	188 736 159
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	3 683	9 384
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	18 369 349	18 312 048
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	16 501	18 994
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	1 099 895	481 235
Басқа міндеттемелер	2 060 775	1 221 663
Реттелген борыш	17 023 952	14 266 067
ЖИЫНТЫҚЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР	288 232 137	270 403 175
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарылық капитал	16 739 768	16 726 146
Эмиссиялық кіріс	801 623	801 623
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(239 922)	(370 649)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	2 050 348	2 074 047
Белінбекен пайда	8 849 766	8 747 944
ЖИЫНТЫҚЫНДА КАПИТАЛ	28 201 583	27 979 111
ЖИЫНТЫҚЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ	316 433 720	298 382 286

"KASPI BANK" АҚ-НЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ *
2010 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атаяу	30.06.2010 жылы аяқталған кезең үшін	30.06.2009 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	21 743 767	17 350 095
Пайыздық шығыс	(13 387 748)	(11 770 343)
Пайыз есептелеңтің активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырылған дейінгі таза пайыздық кіріс (шығын)	8 356 019	5 579 752
Пайыз есептелеңтің активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(5 474 917)	(4 367 006)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС	2 881 102	1 212 746
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(162 199)	(750 754)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза кіріс	626 630	4 004 655
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	2 480 640	1 414 316
Қызмет көрсетуден болған шығыс және теленген комиссиялар	(265 248)	(280 072)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	1 402 119	3 516 174
Басқа кірістер	9 286	23 905
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	4 091 228	7 928 224
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	6 972 330	9 140 970
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(6 188 895)	(6 706 867)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕҢ БОЛАТЫН ПАЙДА	783 435	2 434 103
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін қалыптаста келтіру	(2 518)	8 438
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА	780 917	2 442 541
Пайдаға салынатын салық бойынша шығын	(620 568)	(38 968)
ТАЗА ПАЙДА	160 349	2 403 573

* Есеп Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы Директоры

Мосидзе Т.Б.



Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.