

**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.
<b>АКТИВЫ</b>		
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
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>316 433 720</b>	<b>298 382 286</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>288 232 137</b>	<b>270 403 175</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>28 201 583</b>	<b>27 979 111</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>316 433 720</b>	<b>298 382 286</b>

**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)
<b>Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>8 356 019</b>	<b>5 579 752</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 474 917)	(4 367 006)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 881 102</b>	<b>1 212 746</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли 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
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4 091 228</b>	<b>7 928 224</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>6 972 330</b>	<b>9 140 970</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(6 188 895)</b>	<b>(6 706 867)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>783 435</b>	<b>2 434 103</b>
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(2 518)	8 438
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>780 917</b>	<b>2 442 541</b>
Расход по налогу на прибыль	(620 568)	(38 968)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>160 349</b>	<b>2 403 573</b>

\* 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 атауы	01.07.2010 ж. жағдай бойынша	01.01.2010 ж. жағдай бойынша
<b>АКТИВТЕР</b>		
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 ұсталатын 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
<b>ЖИЫНТЫҒЫНДА АКТИВТЕР</b>	<b>316 433 720</b>	<b>298 382 286</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
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
<b>ЖИЫНТЫҒЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>	<b>288 232 137</b>	<b>270 403 175</b>
<b>МЕНШІКТІ КАПИТАЛ</b>		
Жарғылық 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
Бөлінбеген пайда	8 849 766	8 747 944
<b>ЖИЫНТЫҒЫНДА КАПИТАЛ</b>	<b>28 201 583</b>	<b>27 979 111</b>
<b>ЖИЫНТЫҒЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ</b>	<b>316 433 720</b>	<b>298 382 286</b>

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

мың теңге

Бап атауы	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)
<b>Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс (шығын)</b>	<b>8 356 019</b>	<b>5 579 752</b>
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(5 474 917)	(4 367 006)
<b>Таза пайыздық кіріс</b>	<b>2 881 102</b>	<b>1 212 746</b>
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 төленген 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
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР</b>	<b>4 091 228</b>	<b>7 928 224</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР</b>	<b>6 972 330</b>	<b>9 140 970</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР</b>	<b>(6 188 895)</b>	<b>(6 706 867)</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА</b>	<b>783 435</b>	<b>2 434 103</b>
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін қалпына келтіру	(2 518)	8 438
<b>САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА</b>	<b>780 917</b>	<b>2 442 541</b>
Пайдаға салынатын салық бойынша шығын	(620 568)	(38 968)
<b>ТАЗА ПАЙДА</b>	<b>160 349</b>	<b>2 403 573</b>

\* Есеп Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы Директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

