

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2011 г.	По состоянию на 01.01.2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	44 073 905	52 743 727
Обязательные резервы	8 069 636	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	608 568	617 726
Средства в банках	468 663	883 225
Суды, предоставленные клиентам	287 854 750	267 240 479
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 901 721	6 875 324
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 585 721	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	15 237 759	14 469 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	37 616
Прочие активы	1 470 899	1 143 700
ИТОГО АКТИВОВ	372 271 622	353 197 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	17 804 152	21 814 188
Средства клиентов	282 814 410	261 315 221
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	826	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 622 525	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	12 726	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	552 514	-
Прочие обязательства	2 655 391	1 805 436
Субординированный долг	15 112 444	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	330 574 988	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	(441 526)	(433 383)
Фонд переоценки основных средств	1 964 605	2 026 648
Нераспределенная прибыль	22 621 931	16 947 907
ИТОГО КАПИТАЛ	41 696 634	36 084 825
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	372 271 622	353 197 460

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2011 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2010 года
Процентный доход	27 795 283	21 743 767
Процентный расход	(14 138 714)	(13 387 748)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	13 656 569	8 356 019
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(7 239 072)	(5 474 917)
Чистый процентный доход/(расход)	6 417 497	2 881 102
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50 435)	(162 199)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	275 198	626 630
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 624 040	2 480 840
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(369 915)	(285 248)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3 062 866	1 402 119
Прочие доходы	10 242	9 286
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7 551 996	4 091 228
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	13 969 493	6 972 330
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7 701 773)	(6 188 895)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6 267 720	783 435
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(65 609)	(2 518)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	6 202 111	780 917
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(590 130)	(620 568)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	5 611 981	160 349

* 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 шілдедегі жағдай бойынша

Бал атауы	мың теңге	
	01.07.2011 ж. жағдай бойынша	01.01.2011 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	44 073 905	52 743 727
Міндетті резервтер	8 089 636	4 561 285
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	608 568	617 726
Банктердегі қаражат	468 663	883 225
Клиенттерге берілген несиелер	287 854 750	267 240 479
Сату үшін қолда бар инвестициялар	9 901 721	6 875 324
Өтеуі бойынша ұсталатын инвестициялар	4 585 721	4 625 238
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	15 237 759	14 469 140
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	-	37 616
Басқа активтер	1 470 899	1 143 700
АКТИВТЕР ЖИЙНТЫҒЫ	372 271 622	353 197 460
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	17 804 152	21 814 168
Клиенттердің қаражаты	282 814 410	261 315 221
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	826	1 594
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11 622 525	17 697 349
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	12 726	13 497
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	552 514	-
Басқа міндеттемелер	2 655 391	1 805 436
Реттелген борыш	15 112 444	14 465 370
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЙНТЫҒЫ	330 574 988	317 112 635
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық қалитал	16 839 253	16 765 813
Эмиссиялық кіріс	712 371	777 840
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(441 526)	(433 383)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1 964 605	2 026 648
Белінбеген пайда	22 621 931	16 947 907
КАПИТАЛ ЖИЙНТЫҒЫ	41 696 634	36 084 825
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЙНТЫҒЫ	372 271 622	353 197 460

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

Бал атауы	мың теңге	
	30.06.2011 жылы аяқталған 6 ай үшін	30.06.2010 жылы аяқталған 6 ай үшін
Пайыздық кіріс	27 795 283	21 743 767
Пайыздық шығыс	(14 138 714)	(13 387 748)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	13 656 569	8 356 019
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(7 239 072)	(5 474 917)
Таза пайыздық кіріс(шығыс)	6 417 497	2 881 102
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(50 435)	(162 199)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	275 198	626 630
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	4 624 040	2 480 640
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(369 915)	(265 248)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	3 062 866	1 402 119
Басқа кірістер	10 242	9 286
ТАЗА ПАЙИЗДЫҚ ЕМЕС КІРИСТЕР	7 551 996	4 091 228
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРИСТЕР	13 969 493	6 972 330
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(7 701 773)	(6 188 895)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА(ШЫҒЫН)	6 267 720	783 435
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(65 009)	(2 518)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА(ШЫҒЫН)	6 202 111	780 917
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(590 130)	(620 568)
ТАЗА ПАЙДА(ШЫҒЫН)	5 611 981	160 349

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

