

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *
АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 апреля 2014 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2014 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	128,806,190	105,027,775
Обязательные резервы	8,069,743	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,859,711	69,420
Средства в банках	5,431,036	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	664,278,041	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,695,051	27,401,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,223,874	4,938,028
Основные средства и нематериальные активы	24,098,504	22,827,442
Требования по текущему налогу на прибыль	2,281,374	2,358,219
Прочие активы	7,439,377	3,820,548
ИТОГО АКТИВОВ	875,182,901	823,982,728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	158,265,575	55,120,249
Средства клиентов	516,782,162	586,966,483
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	267,500	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,481,672	60,553,166
Резервы по условным обязательствам	-	-
Прочие обязательства	15,105,541	13,905,819
Субординированный долг	30,230,924	27,870,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	788,133,374	745,303,246
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	17,266,128	17,266,128
Эмиссионный доход	712,797	712,797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(425,344)	(576,795)
Фонд переоценки основных средств	1,855,393	1,866,554
Резервы (провизии)	-	-
Нераспределенная прибыль	67,640,553	59,410,798
ИТОГО КАПИТАЛ	87,049,527	78,679,482
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	875,182,901	823,982,728

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
АО "KASPI BANK"
 по состоянию на 1 апреля 2014 года

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2014 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2013 года
Процентный доход	23,642,822	18,370,760
Процентный расход	(14,383,136)	(9,672,771)
Чистый процентный доход/(расход)	9,259,686	8,697,989
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,582,691	(214,840)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(18,086,212)	(69,765)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17,378,011	13,685,744
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(340,849)	(187,498)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5,755,159	2,523,845
Прочие доходы	32,605	88,190
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	16,321,405	15,825,676
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	25,581,091	24,523,665
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(8,939,783)	(7,389,322)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	16,641,308	17,134,343
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(7,665,870)	(9,100,873)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	8,975,438	8,033,470
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(759,635)	(987,119)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	8,215,803	7,046,351

* Отчет подготовлен в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
БУХГАЛТЕРЛІК БАЛАНСЫ *
2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша**

мың теңге

Бап атауы	01.04.2014 ж. жағдай бойынша	01.01.2014 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	128,806,190	105,027,775
Міндетті резервтер	8,069,743	9,388,194
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	7,859,711	69,420
Банктердегі қаражат	5,431,036	6,243,704
Клиенттерге берілген несиелер	664,278,041	641,907,606
Сату үшін қолда бар инвестициялар	22,695,051	27,401,792
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4,223,874	4,938,028
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	24,098,504	22,827,442
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	2,281,374	2,358,219
Басқа активтер	7,439,377	3,820,548
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	875,182,901	823,982,728
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	158,265,575	55,120,249
Клиенттердің қаражаты	516,782,162	586,966,483
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	267,500	887,000
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	67,481,672	60,553,166
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	-	-
Басқа міндеттемелер	15,105,541	13,905,819
Реттелген борыш	30,230,924	27,870,529
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	788,133,374	745,303,246
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	17,266,128	17,266,128
Эмиссиялық кіріс	712,797	712,797
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(425,344)	(576,795)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1,855,393	1,866,554
Резервтер (провизиялар)	-	-
Бөлінбеген пайда	67,640,553	59,410,798
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	87,049,527	78,679,482
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	875,182,901	823,982,728

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ *
2014 жылғы 1 сәуірдегі жағдай бойынша**

мың теңге

Бап атауы	31.03.2014 жылы аяқталған кезең үшін	31.03.2013 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	23,642,822	18,370,760
Пайыздық шығыс	(14,383,136)	(9,672,771)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	9,259,686	8,697,989
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	11,582,691	(214,840)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	(18,086,212)	(69,765)
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	17,378,011	13,685,744
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(340,849)	(187,498)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	5,755,159	2,523,845
Басқа кірістер	32,605	88,190
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	16,321,405	15,825,676
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	25,581,091	24,523,665
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(8,939,783)	(7,389,322)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	16,641,308	17,134,343
Құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(7,665,870)	(9,100,873)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	8,975,438	8,033,470
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(759,635)	(987,119)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	8,215,803	7,046,351

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Басқарушы директор

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

