

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2010 г.	По состоянию на 01.01.2010 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	37 126 259	23 618 910
Обязательные резервы	4 504 816	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 041 652	2 964 210
Средства в банках	1 020 155	990 836
Ссуды, предоставленные клиентам	251 176 436	236 461 147
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10 309 264	8 835 091
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 569 518	5 058 330
Основные средства и нематериальные активы	14 324 985	14 374 251
Прочие активы	1 733 429	1 895 960
ИТОГО АКТИВОВ	325 806 514	298 382 286
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	32 717 361	47 357 625
Средства клиентов	223 030 029	188 736 159
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 313	9 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 014 698	18 312 048
Резервы по условным обязательствам	19 720	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 117 165	481 235
Прочие обязательства	1 943 306	1 221 663
Субординированный долг	18 807 801	14 266 067
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	295 655 393	270 403 175
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 765 813	16 726 146
Эмиссионный доход	777 840	801 623
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(249 500)	(370 649)
Фонд переоценки основных средств	2 038 498	2 074 047
Нераспределенная прибыль	10 818 470	8 747 944
ИТОГО КАПИТАЛ	30 151 121	27 979 111
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	325 806 514	298 382 286

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

в тыс.тенге

Наименование статьи	За период, закончившийся 30.09.2010 года	За период, закончившийся 30.09.2009 года
Процентный доход	34 182 259	26 362 406
Процентный расход	(19 968 002)	(18 258 288)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14 214 257	8 104 118
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9 656 164)	(9 221 188)
Чистый процентный доход	4 558 093	(1 117 070)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(392 140)	(681 464)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	815 891	5 007 427
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 169 807	2 419 243
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(419 062)	(424 998)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	3 409 586	3 461 127
Прочие доходы	11 602	37 914
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7 595 684	9 819 249
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	12 153 777	8 702 179
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(9 392 295)	(10 251 523)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2 761 482	(1 549 344)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение по прочим операциям	(6 441)	58 494
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	2 755 041	(1 490 850)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(637 838)	175 057
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	2 117 203	(1 315 793)

* 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 қазандағы жағдай бойынша

Мың теңге

Бап атауы	01.10.2010 ж. жағдай бойынша	01.01.2010 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	37 126 259	23 618 910
Міндетті резервтер	4 504 816	4 183 551
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	1 041 652	2 964 210
Банктердегі қаражат	1 020 155	990 836
Клиенттерге берілген несиелер	251 176 436	236 461 147
Сату үшін қолда бар инвестициялар	10 309 264	8 835 091
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 569 518	5 058 330
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	14 324 985	14 374 251
Басқа активтер	1 733 429	1 895 960
ЖИЫНТЫҒЫНДА АКТИВТЕР	325 806 514	298 382 286
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	32 717 361	47 357 625
Клиенттердің қаражаты	223 030 029	188 736 159
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	5 313	9 384
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	18 014 698	18 312 048
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	19 720	18 994
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	1 117 165	481 235
Басқа міндеттемелер	1 943 306	1 221 663
Реттелген борыш	18 807 801	14 266 067
ЖИЫНТЫҒЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР	295 655 393	270 403 175
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 765 813	16 726 146
Эмиссиялық кіріс	777 840	801 623
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(249 500)	(370 649)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	2 038 498	2 074 047
Бөлінбеген пайда	10 818 470	8 747 944
ЖИЫНТЫҒЫНДА КАПИТАЛ	30 151 121	27 979 111
ЖИЫНТЫҒЫНДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ	325 806 514	298 382 286

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

Мың теңге

Бап атауы	30.09.2010 жылы аяқталған кезең үшін	30.09.2009 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	34 182 259	26 362 406
Пайыздық шығыс	(19 968 002)	(18 258 288)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс (шығын)	14 214 257	8 104 118
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(9 656 164)	(9 221 188)
Таза пайыздық кіріс	4 558 093	(1 117 070)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(392 140)	(681 464)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза кіріс	815 891	5 007 427
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	4 169 807	2 419 243
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(419 062)	(424 998)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	3 409 586	3 461 127
Басқа кірістер	11 602	37 914
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	7 595 684	9 819 249
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	12 153 777	8 702 179
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(9 392 295)	(10 251 523)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА	2 761 482	(1 549 344)
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(6 441)	58 494
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА	2 755 041	(1 490 850)
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(637 838)	175 057
ТАЗА ПАЙДА	2 117 203	(1 315 793)

* Есеп Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы Директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

