

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС \***  
**АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 октября 2012 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2012 г.	По состоянию на 01.01.2012 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	58 849 809	55 507 536
Обязательные резервы	9 994 212	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	119 123	100 833
Средства в банках	1 307 522	1 281 751
Ссуды, предоставленные клиентам	392 485 206	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 524 874	9 071 462
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 728 332	4 698 846
Основные средства и нематериальные активы	17 867 478	16 620 493
Требования по текущему налогу на прибыль	-	62 641
Прочие активы	3 220 112	1 396 413
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>498 096 668</b>	<b>421 956 518</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	35 546 623	18 546 990
Средства клиентов	365 440 504	323 058 674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28 111	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 293 234	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	2 176	5 158
Обязательства по текущему налогу на прибыль	124 160	-
Прочие обязательства	4 886 883	2 453 088
Субординированный долг	21 173 968	17 537 257
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>439 495 659</b>	<b>375 408 983</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	16 838 810	16 838 810
Эмиссионный доход	712 371	712 371
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(429 962)	(507 428)
Фонд переоценки основных средств	1 916 469	1 945 043
Резервы (проекции)	(1 583 313)	(922 375)
Нераспределенная прибыль	41 146 634	28 481 114
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>58 601 009</b>	<b>46 547 535</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>498 096 668</b>	<b>421 956 518</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ \***  
**АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 октября 2012 года

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2012 года	За 9 месяцев, закончившихся 30.09.2011 года
Процентный доход	43 298 547	41 507 893
Процентный расход	(24 633 366)	(21 776 724)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>18 665 181</b>	<b>19 731 169</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 372 431)	(13 211 198)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>(2 707 250)</b>	<b>6 519 971</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 372)	(148 593)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	593 044	344 084
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 902 114	9 278 587
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(543 463)	(542 719)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5 916 479	5 632 869
Прочие доходы	14 483	13 506
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>32 836 285</b>	<b>14 577 734</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>30 129 035</b>	<b>21 097 705</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(16 327 292)</b>	<b>(12 153 156)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>13 801 743</b>	<b>8 944 549</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(50 379)	(80 716)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>13 751 364</b>	<b>8 863 833</b>
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(1 632 773)	(643 984)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>12 118 591</b>	<b>8 219 849</b>

\* 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 \***  
2012 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша

Мың теңге

Бап атауы	01.10.2012 ж. жағдай бойынша	01.01.2012 ж. жағдай бойынша
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	58 849 809	55 507 536
Міндетті резервтер	9 994 212	9 019 905
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	119 123	100 833
Банктердегі қаражат	1 307 522	1 281 751
Клиенттерге берілген несиелер	392 485 206	324 196 638
Сату үшін қолда бар инвестициялар	9 524 874	9 071 462
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 728 332	4 698 846
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	17 867 478	16 620 493
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	-	62 641
Басқа активтер	3 220 112	1 396 413
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>498 096 668</b>	<b>421 956 518</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Банктердің қаражаты	35 546 623	18 546 990
Клиенттердің қаражаты	365 440 504	323 058 674
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	28 111	10 600
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12 293 234	13 797 216
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	2 176	5 158
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	124 160	-
Басқа міндеттемелер	4 886 883	2 453 088
Реттелген борыш	21 173 968	17 537 257
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>439 495 659</b>	<b>375 408 983</b>
<b>МЕНШІКІ КАПИТАЛ</b>		
Жарғылық капитал	16 838 810	16 838 810
Эмиссиялық кіріс	712 371	712 371
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(429 962)	(507 428)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1 916 469	1 945 043
Резервтер (прорвизиялар)	(1 583 313)	(922 375)
Бөлінбеген пайда	41 146 634	28 481 114
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>58 601 009</b>	<b>46 547 535</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>498 096 668</b>	<b>421 956 518</b>

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ  
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ \***  
2012 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша

Мың теңге

Бап атауы	30.09.2012 жылы аяқталған 9 ай үшін	30.09.2011 жылы аяқталған 9 ай үшін
Пайыздық кіріс	43 298 547	41 507 893
Пайыздық шығыс	(24 633 366)	(21 776 724)
<b>Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс</b>	<b>18 665 181</b>	<b>19 731 169</b>
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(21 372 431)	(13 211 198)
<b>Таза пайыздық кіріс/(шығыс)</b>	<b>(2 707 250)</b>	<b>6 519 971</b>
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(46 372)	(148 593)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	593 044	344 084
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	26 902 114	9 278 587
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(543 463)	(542 719)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	5 916 479	5 632 869
Басқа кірістер	14 483	13 506
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР</b>	<b>32 836 285</b>	<b>14 577 734</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР</b>	<b>30 129 035</b>	<b>21 097 705</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР</b>	<b>(16 327 292)</b>	<b>(12 153 156)</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)</b>	<b>13 801 743</b>	<b>8 944 549</b>
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(50 379)	(80 716)
<b>САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)</b>	<b>13 751 364</b>	<b>8 863 833</b>
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(1 632 773)	(643 984)
<b>ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)</b>	<b>12 118 591</b>	<b>8 219 849</b>

\* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлібекова Н.А.

