

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

в тыс. тенге

| Наименование статьи | По состоянию на 01.01.2012 г. | По состоянию на 01.01.2011 г. |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 55 507 536 | 52 743 727 |
| Обязательные резервы | 9 019 905 | 4 561 285 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 100 833 | 617 726 |
| Средства в банках | 1 281 751 | 883 225 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 324 196 638 | 267 240 479 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 9 071 462 | 6 875 324 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 698 846 | 4 625 238 |
| Основные средства и нематериальные активы | 16 820 493 | 14 469 140 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 116 841 | 37 616 |
| Прочие активы | 1 396 413 | 1 143 700 |
| ИТОГО АКТИВОВ | 422 010 718 | 353 197 460 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства банков | 18 546 990 | 21 814 168 |
| Средства клиентов | 323 058 674 | 261 315 221 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 10 600 | 1 594 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 797 216 | 17 697 349 |
| Резервы по условным обязательствам | 5 158 | 13 497 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - |
| Прочие обязательства | 2 453 088 | 1 805 436 |
| Субординированный долг | 17 536 814 | 14 465 370 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 375 408 540 | 317 112 635 |
| СОВСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| Уставный капитал | 16 839 253 | 16 765 813 |
| Эмиссионный доход | 712 371 | 777 840 |
| Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (507 428) | (433 383) |
| Фонд переоценки основных средств | 1 945 043 | 2 026 848 |
| Резервы (проvisions) | (922 375) | - |
| Нераспределенная прибыль | 28 535 314 | 16 947 907 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 46 602 178 | 36 084 825 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 422 010 718 | 353 197 460 |

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

в тыс.тенге

| Наименование статьи | За год, закончившийся 31.12.2011 года | За год, закончившийся 31.12.2010 года |
|--|---|---|
| Процентный доход | 55 365 602 | 47 578 213 |
| Процентный расход | (29 617 425) | (26 677 526) |
| Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 25 748 177 | 20 900 685 |
| Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (20 299 432) | (11 835 421) |
| Чистый процентный доход/[расход] | 5 448 745 | 9 065 264 |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (142 942) | (155 435) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 598 958 | 1 064 816 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 15 832 089 | 6 084 670 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (693 947) | (587 297) |
| Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 7 705 479 | 4 311 776 |
| Прочие доходы | 27 006 | 20 632 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 23 326 643 | 10 739 162 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 28 775 388 | 19 804 426 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (17 485 227) | (13 496 764) |
| ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 11 290 161 | 6 307 662 |
| (Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям | (60 775) | (167 144) |
| ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 11 229 386 | 6 140 518 |
| (Расход)/возмещение по налогу на прибыль | (492 788) | 516 942 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ(УБЫТОК) | 10 736 598 | 6 657 460 |

* 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 қаңтардағы жағдай бойынша

мың теңге

| Бап атауы | 01.01.2012 ж. жағдай бойынша | 01.01.2011 ж. жағдай бойынша |
|---|------------------------------|------------------------------|
| АКТИВТЕР | | |
| Ақшалай қаражат және оның баламалары | 55 507 536 | 52 743 727 |
| Міндетті резервтер | 9 019 905 | 4 561 285 |
| Пайда немесе шығын арқылы әдіп құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері | 100 833 | 617 726 |
| Банктердің қаражат | 1 281 751 | 883 225 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 324 196 638 | 267 240 479 |
| Сату үшін қолда бар инвестициялар | 9 071 462 | 6 875 324 |
| Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар | 4 698 846 | 4 625 238 |
| Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер | 16 620 493 | 14 469 140 |
| Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар | 116 841 | 37 616 |
| Басқа активтер | 1 396 413 | 1 143 700 |
| АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ | 422 010 718 | 353 197 460 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | |
| Банктердің қаражаты | 16 546 990 | 21 814 168 |
| Клиенттердің қаражаты | 323 058 674 | 261 315 221 |
| Пайда немесе шығын арқылы әдіп құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер | 10 600 | 1 594 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 13 797 216 | 17 697 349 |
| Шартты міндеттемелер бойынша резервтер | 5 158 | 13 497 |
| Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер | - | - |
| Басқа міндеттемелер | 2 453 088 | 1 805 436 |
| Реттелген борыш | 17 536 814 | 14 465 370 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ | 375 408 540 | 317 112 635 |
| МЕНШІКТІ КАПИТАЛ | | |
| Жарғылық капитал | 16 839 253 | 16 765 813 |
| Эмиссиялық кіріс | 712 371 | 777 840 |
| Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы | (507 428) | (433 383) |
| Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры | 1 945 043 | 2 026 648 |
| Резервтер (провизиялар) | (922 375) | - |
| Бөлінбеген пайда | 28 535 314 | 16 947 907 |
| КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ | 46 602 178 | 36 084 825 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ | 422 010 718 | 353 197 460 |

**"KASPI BANK" АҚ-тың
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ ***
2012 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша

мың теңге

| Бап атауы | 31.12.2011 жылы аяқталған кезең үшін | 31.12.2010 жылы аяқталған кезең үшін |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Пайыздық кіріс | 55 365 602 | 47 578 213 |
| Пайыздық шығыс | (29 617 425) | (26 677 526) |
| Пайыз есептелетін активтердің құныздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс | 25 748 177 | 20 900 685 |
| Пайыз есептелетін активтердің құныздануынан резерв қалыптастыру | (20 299 432) | (11 835 421) |
| Таза пайыздық кіріс(шығыс) | 5 448 745 | 9 065 264 |
| Пайда немесе шығын арқылы әдіп құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын | (142 942) | (155 435) |
| Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда | 598 958 | 1 064 816 |
| Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар | 15 832 069 | 6 084 670 |
| Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар | (693 947) | (587 297) |
| Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда | 7 705 479 | 4 311 776 |
| Басқа кірістер | 27 006 | 20 632 |
| ТАЗА ПАЙИЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР | 23 326 643 | 10 739 162 |
| ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР | 28 775 388 | 19 804 426 |
| ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР | (17 485 227) | (13 496 764) |
| ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА(ШЫҒЫН) | 11 290 161 | 6 307 662 |
| Басқа операциялардан болған құныздану резервін (қалыптастыру) қалпына келтіру | (60 775) | (167 144) |
| САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА(ШЫҒЫН) | 11 229 386 | 6 140 518 |
| Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)шығындарды өтеу | (492 785) | 516 942 |
| ТАЗА ПАЙДА(ШЫҒЫН) | 10 736 598 | 6 657 460 |

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

