

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2014 г.	По состоянию на 01.01.2014 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	156,558,739	105,027,775
Обязательные резервы	9,015,426	9,388,194
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,589,901	69,420
Средства в банках	3,587,342	6,243,704
Ссуды, предоставленные клиентам	697,698,917	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,482,886	27,401,792
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,307,430	4,938,028
Основные средства и нематериальные активы	27,351,574	22,827,442
Требования по текущему налогу на прибыль	947,359	2,358,219
Прочие активы	9,669,288	3,820,548
ИТОГО АКТИВОВ	932,208,862	823,982,728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	164,622,167	55,120,249
Средства клиентов	563,784,519	586,966,483
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	223,586	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,112,625	60,553,166
Резервы по условным обязательствам	100,585	-
Прочие обязательства	14,420,398	13,905,819
Субординированный долг	30,654,407	27,870,529
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	840,918,287	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	(269,562)	(576,795)
Фонд переоценки основных средств	1,845,623	1,866,554
Нераспределенная прибыль	71,735,589	59,410,798
ИТОГО КАПИТАЛ	91,290,575	78,679,482
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	932,208,862	823,982,728

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

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года
Процентный доход	46,531,654	38,892,738
Процентный расход	(29,425,673)	(20,350,192)
Чистый процентный доход/(расход)	17,105,981	18,542,546
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,585,023	(304,428)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(18,374,247)	59,881
Доходы по услугам и комиссии полученные	35,349,474	29,840,117
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(606,108)	(384,977)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5,797,437	2,518,433
Прочие доходы	26,245	94,341
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	32,777,824	31,823,367
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	49,883,805	50,365,913
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(17,968,602)	(15,317,927)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	31,915,203	35,047,986
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(17,642,084)	(19,146,157)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	14,273,119	15,901,829
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(1,956,092)	(2,902,951)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	12,317,027	12,998,878

* 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 шілдәдегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атауы	01.07.2014 ж. жағдай бойынша	01.01.2014 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	156,558,739	105,027,775
Міндетті резервтер	9,015,426	9,388,194
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	2,589,901	69,420
Банктердегі қаражат	3,587,342	6,243,704
Клиенттерге берілген несиелер	697,698,917	641,907,606
Сату үшін қолда бар инвестициялар	20,482,886	27,401,792
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4,307,430	4,938,028
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	27,351,574	22,827,442
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	947,359	2,358,219
Басқа активтер	9,669,288	3,820,548
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	932,208,862	823,982,728
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	164,622,167	55,120,249
Клиенттердің қаражаты	563,784,519	586,966,483
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	223,586	887,000
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	67,112,625	60,553,166
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	100,585	-
Басқа міндеттемелер	14,420,398	13,905,819
Реттелген борыш	30,654,407	27,870,529
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	840,918,287	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	(269,562)	(576,795)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1,845,623	1,866,554
Бөлінбеген пайда	71,735,589	59,410,798
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	91,290,575	78,679,482
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	932,208,862	823,982,728

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

мың теңге

Бап атауы	30.06.2014 жылы аяқталған кезең үшін	30.06.2013 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	46,531,654	38,892,738
Пайыздық шығыс	(29,425,673)	(20,350,192)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	17,105,981	18,542,546
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	10,585,023	(304,428)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	(18,374,247)	59,881
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	35,349,474	29,840,117
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(606,108)	(384,977)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	5,797,437	2,518,433
Басқа кірістер	26,245	94,341
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	32,777,824	31,823,367
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	49,883,805	50,365,913
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(17,968,602)	(15,317,927)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	31,915,203	35,047,986
Құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(17,642,084)	(19,146,157)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	14,273,119	15,901,829
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(1,956,092)	(2,902,951)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	12,317,027	12,998,878

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Басқарушы директор

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

