

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2012 г.	По состоянию на 01.01.2012 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	55 485 458	55 507 536
Обязательные резервы	9 644 393	9 019 905
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	134 289	100 833
Средства в банках	957 294	1 281 751
Ссуды, предоставленные клиентам	353 940 540	324 196 638
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 886 143	9 071 462
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 720 378	4 698 846
Основные средства и нематериальные активы	17 421 558	16 620 493
Требования по текущему налогу на прибыль	-	62 641
Прочие активы	2 997 332	1 396 413
ИТОГО АКТИВОВ	454 187 385	421 956 518
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	15 514 730	18 546 990
Средства клиентов	347 999 512	323 058 674
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 968	10 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 176 058	13 797 216
Резервы по условным обязательствам	6 543	5 158
Обязательства по текущему налогу на прибыль	88 687	-
Прочие обязательства	3 907 602	2 453 088
Субординированный долг	21 663 795	17 537 257
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401 359 895	375 408 983
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 838 810	16 838 810
Эмиссионный доход	712 371	712 371
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(470 864)	(507 428)
Фонд переоценки основных средств	1 926 017	1 945 043
Резервы (провизии)	(1 548 316)	(922 375)
Нераспределенная прибыль	35 369 472	28 481 114
ИТОГО КАПИТАЛ	52 827 490	46 547 535
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	454 187 385	421 956 518

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2012 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2011 года
Процентный доход	27 941 618	27 795 283
Процентный расход	(16 339 034)	(14 138 714)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11 602 584	13 656 569
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 208 229)	(7 239 072)
Чистый процентный доход/(расход)	(1 605 645)	6 417 497
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 497)	(50 435)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	481 784	275 198
Доходы по услугам и комиссии полученные	16 435 351	4 624 040
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(347 042)	(369 915)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 538 177	3 062 866
Прочие доходы	12 506	10 242
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	19 109 279	7 551 996
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	17 503 634	13 969 493
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(10 204 319)	(7 701 773)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7 299 315	6 267 720
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(21 039)	(65 609)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	7 278 276	6 202 111
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(889 913)	(599 651)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	6 388 363	5 602 460

* 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 шілдедегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атауы	01.07.2012 ж. жағдай бойынша	01.01.2012 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	55 485 458	55 507 536
Міндетті резервтер	9 644 393	9 019 905
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	134 289	100 833
Банктердегі қаражат	957 294	1 281 751
Клиенттерге берілген несиелер	353 940 540	324 196 638
Сату үшін қолда бар инвестициялар	8 886 143	9 071 462
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 720 378	4 698 846
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	17 421 558	16 620 493
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	-	62 641
Басқа активтер	2 997 332	1 396 413
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	454 187 385	421 956 518
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	15 514 730	18 546 990
Клиенттердің қаражаты	347 999 512	323 058 674
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	2 968	10 600
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12 176 058	13 797 216
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	6 543	5 158
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	88 687	-
Басқа міндеттемелер	3 907 602	2 453 088
Реттелген борыш	21 663 795	17 537 257
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	401 359 895	375 408 983
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 838 810	16 838 810
Эмиссиялық кіріс	712 371	712 371
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(470 864)	(507 428)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1 926 017	1 945 043
Резервтер (провизиялар)	(1 548 316)	(922 375)
Белінбеген пайда	35 369 472	28 481 114
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	52 827 490	46 547 535
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	454 187 385	421 956 518

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

мың теңге

Бап атауы	30.06.2012 жылы аяқталған 6 ай үшін	30.06.2011 жылы аяқталған 6 ай үшін
Пайыздық кіріс	27 941 618	27 795 283
Пайыздық шығыс	(16 339 034)	(14 138 714)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	11 602 584	13 656 569
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(13 208 229)	(7 239 072)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	(1 605 645)	6 417 497
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(11 497)	(50 435)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	481 784	275 198
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	16 435 351	4 624 040
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(347 042)	(369 915)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	2 538 177	3 062 866
Басқа кірістер	12 506	10 242
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	19 109 279	7 551 996
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	17 503 634	13 969 493
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(10 204 319)	(7 701 773)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	7 299 315	6 267 720
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(21 039)	(65 609)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	7 278 276	6 202 111
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(889 913)	(599 651)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	6 388 363	5 602 460

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлібекова Н.А.

