

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС *
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2013 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2013 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	65 505 932	78 964 828
Обязательные резервы	6 947 457	7 406 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	109 444	187 964
Средства в банках	1 823 987	583 417
Ссуды, предоставленные клиентам	533 883 752	434 832 909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18 591 654	13 255 362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 826 401	4 806 544
Основные средства и нематериальные активы	20 964 374	19 242 248
Требования по текущему налогу на прибыль	477 668	310 411
Прочие активы	4 099 050	1 868 926
ИТОГО АКТИВОВ	657 229 719	561 459 001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	64 350 108	38 996 459
Средства клиентов	467 707 037	418 401 859
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	86 172	70 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 161 118	12 207 206
Резервы по условным обязательствам	-	313
Прочие обязательства	11 236 955	7 149 490
Субординированный долг	24 613 568	20 815 733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	595 154 958	497 641 424
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	17 266 128	17 266 128
Эмиссионный доход	712 797	712 797
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(435 259)	(477 349)
Фонд переоценки основных средств	1 886 094	1 906 925
Резервы (проекции)	(237 308)	(237 309)
Нераспределенная прибыль	42 882 309	44 646 385
ИТОГО КАПИТАЛ	62 074 761	63 817 577
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	657 229 719	561 459 001

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ *
АО "KASPI BANK"
по состоянию на 1 июля 2013 года

в тыс.тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2013 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2012 года
Процентный доход	38 892 738	27 941 618
Процентный расход	(20 350 192)	(16 906 133)
Чистый процентный доход/(расход)	18 542 546	11 035 485
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(304 428)	(11 497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	59 881	481 784
Доходы по услугам и комиссии полученные	29 840 117	16 435 351
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(384 977)	(347 042)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2 518 433	2 538 177
Прочие доходы	94 341	12 506
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	31 823 367	19 109 279
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	50 365 913	30 144 764
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(15 317 927)	(9 637 220)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	35 047 986	20 507 544
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(19 146 157)	(13 229 268)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	15 901 829	7 278 276
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(2 902 951)	(889 913)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	12 998 878	6 388 363

* 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 ***
2013 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атауы	01.07.2013 ж. жағдай бойынша	01.01.2013 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	65 505 932	78 964 828
Міндетті резервтер	6 947 457	7 406 392
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	109 444	187 964
Банктердегі қаражат	1 823 987	583 417
Клиенттерге берілген несиелер	533 883 752	434 832 909
Сату үшін қолда бар инвестициялар	18 591 654	13 255 362
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 826 401	4 806 544
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	20 964 374	19 242 248
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	477 668	310 411
Басқа активтер	4 099 050	1 868 926
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	657 229 719	561 459 001
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	64 350 108	38 996 459
Клиенттердің қаражаты	467 707 037	418 401 859
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	86 172	70 364
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	27 161 118	12 207 206
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	-	313
Басқа міндеттемелер	11 236 955	7 149 490
Реттелген борыш	24 613 568	20 815 733
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	595 154 958	497 641 424
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	17 266 128	17 266 128
Эмиссиялық кіріс	712 797	712 797
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(435 259)	(477 349)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1 886 094	1 906 925
Резервтер (провизиялар)	(237 308)	(237 309)
Бөлінбеген пайда	42 882 309	44 646 385
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	62 074 761	63 817 577
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	657 229 719	561 459 001

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ ***
2013 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атауы	30.06.2013 жылы аяқталған 6 ай үшін	30.06.2012 жылы аяқталған 6 ай үшін
Пайыздық кіріс	38 892 738	27 941 618
Пайыздық шығыс	(20 350 192)	(16 906 133)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	18 542 546	11 035 485
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(304 428)	(11 497)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	59 881	481 784
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	29 840 117	16 435 351
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(384 977)	(347 042)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	2 518 433	2 538 177
Басқа кірістер	94 341	12 506
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	31 823 367	19 109 279
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	50 365 913	30 144 764
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(15 317 927)	(9 637 220)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	35 047 986	20 507 544
Құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(19 146 157)	(13 229 268)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	15 901 829	7 278 276
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(2 902 951)	(889 913)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	12 998 878	6 388 363

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Басқарушы директор

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

