

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2014 г.	По состоянию на 01.01.2013 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	105,027,775	78,964,828
Обязательные резервы	9,388,194	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	69,420	187,964
Средства в банках	6,243,704	583,417
Ссуды, предоставленные клиентам	641,907,606	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,401,792	13,255,362
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,938,028	4,806,544
Основные средства и нематериальные активы	22,827,442	19,242,248
Требования по текущему налогу на прибыль	2,358,219	310,411
Прочие активы	3,820,548	1,868,926
ИТОГО АКТИВОВ	823,982,728	561,459,001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	55,120,249	38,996,459
Средства клиентов	586,966,483	418,401,859
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	887,000	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	60,553,166	12,207,206
Резервы по условным обязательствам	-	313
Прочие обязательства	13,905,819	7,149,490
Субординированный долг	27,870,529	20,815,733
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	745,303,246	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	(576,795)	(477,349)
Фонд переоценки основных средств	1,866,554	1,906,925
Резервы (провизии)	-	(237,309)
Нераспределенная прибыль	59,410,798	44,646,385
ИТОГО КАПИТАЛ	78,679,482	63,817,577
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	823,982,728	561,459,001

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2013 года	За год, закончившийся 31.12.2012 года
Процентный доход	89,378,175	60,049,584
Процентный расход	(45,809,808)	(34,738,909)
Чистый процентный доход/(расход)	43,568,367	25,310,675
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,976,875)	(375,065)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(670,750)	619,806
Доходы по услугам и комиссии полученные	69,167,667	39,999,975
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(836,281)	(675,513)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9,697,965	8,086,700
Прочие доходы	25,326	17,086
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	75,407,052	47,672,989
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	118,975,419	72,983,664
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(36,497,299)	(26,343,484)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	82,478,120	46,640,180
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(47,223,755)	(26,501,614)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	35,254,365	20,138,566
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(5,512,285)	(2,758,403)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	29,742,080	17,380,163

* 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 қаңтардағы жағдай бойынша

Бап атауы	мың теңге	
	01.01.2014 ж. жағдай бойынша	01.01.2013 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	105,027,775	78,964,828
Міндетті резервтер	9,388,194	7,406,392
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	69,420	187,964
Банктердегі қаражат	6,243,704	583,417
Клиенттерге берілген несиелер	641,907,606	434,832,909
Сату үшін қолда бар инвестициялар	27,401,792	13,255,362
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4,938,028	4,806,544
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	22,827,442	19,242,248
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	2,358,219	310,411
Басқа активтер	3,820,548	1,868,926
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	823,982,728	561,459,001
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	55,120,249	38,996,459
Клиенттердің қаражаты	586,966,483	418,401,859
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	887,000	70,364
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	60,553,166	12,207,206
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	-	313
Басқа міндеттемелер	13,905,819	7,149,490
Реттелген борыш	27,870,529	20,815,733
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	745,303,246	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	(576,795)	(477,349)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	1,866,554	1,906,925
Резервтер (провизиялар)	-	(237,309)
Бөлінбеген пайда	59,410,798	44,646,385
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	78,679,482	63,817,577
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	823,982,728	561,459,001

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

Бап атауы	мың теңге	
	31.12.2013 жылы аяқталған кезең үшін	31.12.2012 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	89,378,175	60,049,584
Пайыздық шығыс	(45,809,808)	(34,738,909)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	43,568,367	25,310,675
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(1,976,875)	(375,065)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	(670,750)	619,806
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	69,167,667	39,999,975
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(836,281)	(675,513)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	9,697,965	8,086,700
Басқа кірістер	25,326	17,086
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	75,407,052	47,672,989
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	118,975,419	72,983,664
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(36,497,299)	(26,343,484)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	82,478,120	46,640,180
Құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(47,223,755)	(26,501,614)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	35,254,365	20,138,566
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(5,512,285)	(2,758,403)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	29,742,080	17,380,163

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Басқарушы директор

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уалибекова Н.А.

