

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС \***  
**АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 января 2011 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2011 г.	По состоянию на 01.01.2010 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	52 743 727	23 618 910
Обязательные резервы	4 561 285	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	617 726	2 964 210
Средства в банках	883 225	990 836
Суды, предоставленные клиентам	267 240 479	238 038 478
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6 875 324	8 835 091
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 625 238	5 058 330
Основные средства и нематериальные активы	14 469 140	14 374 251
Требования по текущему налогу на прибыль	37 616	-
Прочие активы	1 143 700	1 895 960
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>353 197 460</b>	<b>299 959 617</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	21 814 168	47 357 625
Средства клиентов	261 315 221	188 736 159
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 594	9 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 697 349	18 312 048
Резервы по условным обязательствам	13 497	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	481 235
Прочие обязательства	1 805 436	1 221 663
Субординированный долг	14 465 370	14 266 067
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>317 112 635</b>	<b>270 403 175</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	16 765 813	16 808 372
Эмиссионный доход	777 840	801 623
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(433 383)	(370 649)
Фонд переоценки основных средств	2 026 648	2 074 047
Нераспределенная прибыль	16 947 907	10 243 049
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>36 084 825</b>	<b>29 556 442</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>353 197 460</b>	<b>299 959 617</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ \***  
**АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 января 2011 года

в тыс. тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2010 года	За год, закончившийся 31.12.2009 года
Процентный доход	47 578 213	36 669 104
Процентный расход	(26 677 528)	(24 455 853)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20 900 685	12 213 251
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 835 421)	(13 653 657)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>9 065 264</b>	<b>(1 440 406)</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155 435)	(1 508 421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 064 816	5 255 170
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 084 670	3 614 821
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(587 297)	(567 337)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	4 311 776	5 095 371
Прочие доходы	20 632	50 280
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>10 739 162</b>	<b>11 939 884</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>19 804 425</b>	<b>10 499 478</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(13 496 764)</b>	<b>(14 004 168)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>6 307 662</b>	<b>(3 504 690)</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(167 144)	55 748
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>6 140 518</b>	<b>(3 448 942)</b>
Возмещение по налогу на прибыль	518 942	787 281
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>6 659 460</b>	<b>(2 661 661)</b>

\* 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 \***  
2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша

Бап атауы	мың теңге	
	01.01.2011 ж. жағдай бойынша	01.01.2010 ж. жағдай бойынша
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	52 743 727	23 618 910
Міндетті резервтер	4 561 285	4 183 551
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	617 726	2 964 210
Банктердегі қаражат	883 225	990 836
Клиенттерге берілген несиелер	267 240 479	238 038 478
Сату үшін қолда бар инвестициялар	6 875 324	8 835 091
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 625 238	5 058 330
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	14 469 140	14 374 251
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	37 616	-
Басқа активтер	1 143 700	1 895 960
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>353 197 460</b>	<b>299 959 617</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>		
Банктердің қаражаты	21 814 168	47 357 625
Клиенттердің қаражаты	261 315 221	188 736 159
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	1 594	9 384
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	17 697 349	18 312 048
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	13 497	18 994
Пайдаға салынатын кейірге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	-	481 235
Басқа міндеттемелер	1 805 436	1 221 663
Реттелген борыш	14 465 370	14 266 067
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>317 112 635</b>	<b>270 403 175</b>
<b>МЕНШІКТІ КАПИТАЛ</b>		
Жарғылық капитал	16 765 813	16 808 372
Эмиссиялық кіріс	777 840	801 623
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(433 383)	(370 649)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	2 026 648	2 074 047
Бөлінбеген пайда	16 947 907	10 243 049
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>36 084 825</b>	<b>29 556 442</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ</b>	<b>353 197 460</b>	<b>299 959 617</b>

**"KASPI BANK" АҚ-ТЫҢ  
ПАЙДА МЕН ШЫҒЫНДАР ТУРАЛЫ ЕСЕБІ \***  
2011 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша

Бап атауы	мың теңге	
	31.12.2010 жылы аяқталған кезең үшін	31.12.2009 жылы аяқталған кезең үшін
Пайыздық кіріс	47 578 213	36 669 104
Пайыздық шығыс	(26 677 528)	(24 455 853)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	20 900 685	12 213 251
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(11 835 421)	(13 653 657)
<b>Таза пайыздық кіріс(шығыс)</b>	<b>9 065 264</b>	<b>(1 440 406)</b>
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(155 435)	(1 508 421)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	1 064 816	5 255 170
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	6 084 670	3 614 821
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(587 297)	(567 337)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	4 311 776	5 095 371
Басқа кірістер	20 632	50 280
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР</b>	<b>10 739 162</b>	<b>11 939 884</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР</b>	<b>19 804 426</b>	<b>10 499 478</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР</b>	<b>(13 496 764)</b>	<b>(14 004 168)</b>
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>6 307 662</b>	<b>(3 504 690)</b>
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	(167 144)	55 748
<b>САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>6 140 518</b>	<b>(3 448 942)</b>
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	518 942	787 281
<b>ТАЗА ПАЙДА(ШЫҒЫН)</b>	<b>6 657 460</b>	<b>(2 661 661)</b>

\* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

