

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2011 г.	По состоянию на 01.01.2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	43 413 377	52 743 727
Обязательные резервы	4 844 235	4 561 285
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620 941	617 726
Средства в банках	706 557	883 225
Ссуды, предоставленные клиентам	270 337 380	267 240 479
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 540 580	6 875 324
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 526 134	4 625 238
Основные средства и нематериальные активы	14 829 649	14 469 140
Требования по текущему налогу на прибыль	-	37 616
Прочие активы	1 493 141	1 143 700
ИТОГО АКТИВОВ	349 311 994	353 197 460
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков	14 298 702	21 814 168
Средства клиентов	261 887 725	261 315 221
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 740	1 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 970 333	17 697 349
Резервы по условным обязательствам	15 892	13 497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	37 400	-
Прочие обязательства	3 342 618	1 805 436
Субординированный долг	14 892 532	14 465 370
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	312 453 942	317 112 635
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	16 839 253	16 765 813
Эмиссионный доход	712 371	777 840
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(470 443)	(433 383)
Фонд переоценки основных средств	2 014 798	2 026 648
Нераспределенная прибыль	17 762 073	16 947 907
ИТОГО КАПИТАЛ	36 858 052	36 084 825
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	349 311 994	353 197 460

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

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2011 года	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2010 года
Процентный доход	14 053 860	10 468 162
Процентный расход	(6 914 058)	(6 174 820)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7 139 802	4 293 342
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 182 219)	(4 049 862)
Чистый процентный доход/(расход)	1 957 583	243 480
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37 307)	(222 908)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	128 556	582 524
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 664 656	1 065 978
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(198 131)	(131 188)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 035 815	1 407 061
Прочие доходы	6 725	6 059
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2 600 314	2 707 526
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	4 557 897	2 951 006
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3 681 358)	(2 986 111)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	876 539	(35 105)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	792	11 586
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	877 331	(23 519)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(75 015)	(140 526)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	802 316	(164 045)

* 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 сәуірдегі жағдай бойынша

мың теңге

Бап атауы	01.04.2011 ж. жағдай бойынша	01.01.2011 ж. жағдай бойынша
АКТИВТЕР		
Ақшалай қаражат және оның баламалары	43 413 377	52 743 727
Міндетті резервтер	4 844 235	4 561 285
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	620 941	617 726
Банктердегі қаражат	706 557	883 225
Клиенттерге берілген несиелер	270 337 380	267 240 479
Сату үшін қолда бар инвестициялар	8 540 580	6 875 324
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	4 526 134	4 625 238
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер	14 829 649	14 469 140
Пайдаға салынатын ағымдағы салық бойынша талаптар	-	37 616
Басқа активтер	1 493 141	1 143 700
АКТИВТЕР ЖИЫНТЫҒЫ	349 311 994	353 197 460
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Банктердің қаражаты	14 298 702	21 814 168
Клиенттердің қаражаты	261 887 725	261 315 221
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық міндеттемелер	8 740	1 594
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	17 970 333	17 697 349
Шартты міндеттемелер бойынша резервтер	15 892	13 497
Пайдаға салынатын кейінге қалдырылған салық бойынша міндеттемелер	37 400	-
Басқа міндеттемелер	3 342 618	1 805 436
Реттелген борыш	14 892 532	14 465 370
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	312 453 942	317 112 635
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		
Жарғылық капитал	16 839 253	16 765 813
Эмиссиялық кіріс	712 371	777 840
Сату үшін қолда бар инвестицияларды қайта бағалау тапшылығы	(470 443)	(433 383)
Негізгі қаражатты қайта бағалау қоры	2 014 798	2 026 648
Бөлінбеген пайда	17 762 073	16 947 907
КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	36 858 052	36 084 825
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ	349 311 994	353 197 460

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

мың теңге

Бап атауы	31.03.2011 жылы аяқталған 3 ай үшін	31.03.2010 жылы аяқталған 3 ай үшін
Пайыздық кіріс	14 053 860	10 468 162
Пайыздық шығыс	(6 914 058)	(6 174 820)
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануына резервті қалыптастырғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	7 139 802	4 293 342
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздануынан резерв қалыптастыру	(5 182 219)	(4 049 862)
Таза пайыздық кіріс/(шығыс)	1 957 583	243 480
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтермен және міндеттемелермен жүргізілетін операциялардан болған таза шығын	(37 307)	(222 908)
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялардан болған таза пайда	128 556	582 524
Қызмет көрсетуден болған кіріс және алынған комиссиялар	1 664 656	1 065 978
Қызмет көрсетуден болған шығыс және төленген комиссиялар	(198 131)	(131 188)
Сату үшін қолда бар инвестициялардан болған таза пайда	1 035 815	1 407 061
Басқа кірістер	6 725	6 059
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КІРІСТЕР	2 600 314	2 707 526
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІСТЕР	4 557 897	2 951 006
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР	(3 681 358)	(2 986 111)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛАТЫН ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	876 539	(35 105)
Басқа операциялардан болған құнсыздану резервін (қалыптастыру)/қалпына келтіру	792	11 586
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	877 331	(23 519)
Пайдаға салынатын салық бойынша (шығын)/шығындарды өтеу	(75 015)	(140 526)
ТАЗА ПАЙДА/(ШЫҒЫН)	802 316	(164 045)

* Есеп Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Қаржы директоры

Мосидзе Т.Б.

Бас бухгалтер

Уәлибекова Н.А.

