

неаудированный отчет



Отчет о финансовом положении

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

по состоянию на 30 июня 2012г.

тыс тенге

Наименование статей	30 июня 2012 года	31 декабря 2011г.
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	3 285 521	1 832 373
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	822 141	813 855
Дебиторская задолженность по соглашению обратного РЕПО	685 409	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 249 999	5 106 598
Производные финансовые инструменты	2 024 966	242 175
Кредиты, выданные клиентам	25 663 013	17 665 642
Текущий налоговый актив	40 962	47 217
Основные средства и нематериальные активы	1 174 323	1 171 087
Прочие активы	189 837	158 780
<b>Итого активов:</b>	<b>43 136 171</b>	<b>27 037 727</b>
<b>Обязательства</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	504 659	408 525
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	234 033
Текущие счета и депозиты клиентов	27 827 312	14 239 561
Производные финансовые инструменты	1 793 040	
Отложенное налоговое обязательство	193 130	193 130
Прочие обязательства	205 119	117 341
Резервы по условным обязательствам	155 149	155 149
<b>Итого обязательств:</b>	<b>30 678 409</b>	<b>15 347 739</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	8 904 064	8 904 064
Эмиссионный доход	2 333	2 333
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	236 238	243 049
Прибыль от переоценки зданий и земельного участка	655 713	655 713
Резервы по общим банковским рискам	270 010	270 010
Специальный резерв	1 013 215	531 817
Нераспределенная прибыль	1 376 189	1 083 002
<b>Итого капитал:</b>	<b>12 457 762</b>	<b>11 689 988</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>43 136 171</b>	<b>27 037 727</b>

Балансовая стоимость одной простой акции составляет 1390.05 тенге

И.о. Председателя Правления

Дыканбаева А.М.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.



## Отчет о совокупном доходе

АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г.

тыс тенге

Наименование статей	за 6 месяцев 2012 года	за 6 месяцев 2011 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>1 616 023</b>	<b>445 855</b>
Процентные доходы по кредитам, выданные клиентам	1 426 044	383 042
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	123 868	33 390
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	14 476	13 278
Пени по кредитам, выданным клиентам	46 517	16 145
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного репо"	5 118	-
<b>Процентные расходы</b>	<b>(441 425)</b>	<b>(62 390)</b>
Процентные расходы по депозитам клиентов	(424 651)	(62 390)
Процентные расходы по средствам банков и прочих финансовых учреждений	(16 476)	-
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	(298)	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 174 598</b>	<b>383 465</b>
Комиссионные доходы	166 152	89 160
Комиссионные расходы	(85 228)	(11 344)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>80 924</b>	<b>77 816</b>
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	5 825	19 887
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25 928	11 737
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	227 878	-
Прочие операционные доходы	389	181
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 515 542</b>	<b>493 086</b>
Убытки от обесценения	(9 770)	(381 429)
Расходы на персонал	(410 930)	(297 917)
Прочие общие административные расходы	(312 424)	(178 298)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>782 418</b>	<b>(364 558)</b>
Экономия/(расход) по подоходному налогу	(7 833)	(3 574)
<b>Прибыль за период</b>	<b>774 585</b>	<b>(368 132)</b>

Базовая прибыль на одну простую акцию составляет 86.99 тенге

Разводненная прибыль на одну простую акцию составляет 86.99 тенге

И.о. Председателя Правления

Дыканбаева А.М.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.



**Отчет о движении денежных средств**  
**АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012г.

тыс тенге

Наименование статьи	за 6 месяцев 2012 года	за 6 месяцев 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	1 457 411	377 607
Процентные расходы	(379 547)	(17 382)
Комиссионные доходы полученные	165 587	90 132
Комиссионные расходы уплаченные	(55 229)	667
Чистые поступления по операциям с активами, имеющимися в наличии для продажи	540 875	-
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами	5 825	19 887
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	22 677	15 072
Прочие полученные доходы	389	181
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные	(716 384)	(443 380)
<b>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	(399 912)	14 473
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	391 778	(393 295)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 508 571)	(1 584 165)
Кредиты, выданные клиентам	(7 791 082)	(1 486 439)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(685 055)	-
Производные финансовые инструменты	1 748	-
Прочие активы	(4 709)	(44 972)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	95 000	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	(234 001)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	13 525 329	(3 868 290)
Прочие обязательства	57 375	32 739
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>1 489 504</b>	<b>(7 287 165)</b>
Подоходный налог уплаченный	(1 583)	(19 000)
<b>(Использование)/движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 487 921</b>	<b>(7 306 165)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(48 341)	(71 939)
Выручка от реализации основных средств	995	-
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(47 346)</b>	<b>(71 939)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска простых акций	-	4 827 326
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>4 827 326</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 440 575</b>	<b>(2 550 778)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	12 573	4 999
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 832 373	6 731 310
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>3 285 521</b>	<b>4 185 531</b>

И.о. Председателя Правления



Дыканбаева А.М.

И.о. Главного бухгалтера

Назарова О.Г.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Прибыль от переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нерапределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	3 676 738	2 333	7 896	666 837	209 423	-	1 556 050	6 119 277
Итого совокупного дохода							(368 132)	(368 132)
Прибыль за год								
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			(2 178)					(2 178)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(2 178)					(2 178)
Итого прочего совокупного дохода			5 718	666 837	209 423		1 187 918	5 748 967
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>3 676 738</b>	<b>2 333</b>						<b>4 827 326</b>
Выпуск простых акций	4 827 326							
Перевод в специальный резерв					60 587		(60 587)	
Перевод в резервы по общим банковским рискам				(8 358)			(3 270)	(8 358)
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии								
Прочие переводы				658 479	270 010		1 124 061	10 564 665
<b>Остаток на 30 июня 2011 года</b>	<b>8 504 064</b>	<b>2 333</b>	<b>5 718</b>	<b>655 713</b>	<b>270 010</b>			<b>11 689 988</b>
Остаток на 1 января 2012 года	8 904 064	2 333	243 049	655 713	270 010	531 817	1 083 002	11 689 988
Итого совокупного дохода								
Прибыль за год							774 585	774 585
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			534 064					534 064
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка при выбытии			(540 875)					(540 875)
Итого прочего совокупного дохода			(6 811)					(6 811)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>8 904 064</b>	<b>2 333</b>	<b>236 238</b>	<b>655 713</b>	<b>270 010</b>	<b>531 817</b>	<b>1 857 587</b>	<b>12 457 762</b>
Выпуск простых акций								
Перевод в специальный резерв								
Перевод в резервы по общим банковским рискам								
Списание фонда переоценки зданий и земельного участка при выбытии								
Амортизация резерва по переоценке зданий и земельного участка при выбытии								
<b>Остаток на 30 июня 2012 года</b>	<b>8 904 064</b>	<b>2 333</b>	<b>236 238</b>	<b>655 713</b>	<b>270 010</b>	<b>1 013 215</b>	<b>1 376 189</b>	<b>12 457 762</b>

И.о. Председателя Правления

И.о. Главного бухгалтера

Дыканбаева А.М.

Назарова О.Г.

