

**Пояснительная записка
по составлению консолидированного финансового отчета
группы АО «Банк «Каспийский» и АО «Страховая компания
«Алматинская международная страховая группа»
за 2006 год**

Сведения по участию Банка в уставных капиталах других юридических лиц:

				тыс.тенге
№	Наименование юр.лица	Прямое/ косвенное участие	Сумма участия	Доля участия в %
1	Казахстанская фондовая биржа, ЗАО	прямое	11 001	6,99
2	Центральный депозитарий ценных бумаг, ЗАО	прямое	200	1,11
3	Страховая компания «Алматинская международная страховая группа», АО	прямое	214 800	100
4	ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance»	прямое	54	0,01
5	ЗАО «Процессинговый центр»	прямое	10 000	1,37
6	АО «Банк Центркредит»	прямое	788 308	0,58
7	АО «АТФ Банк»	прямое	74 669	0,04
	Итого		1 099 032	

При составлении отчета аудиторской компанией ТОО «Делойт и Туш» были внесены корректировки по переоценке инвестиций в АО «Банк «Центркредит» в соответствии с котировками KASE на сумму 37 425 тыс.тенге.

Инвестиции в дочернюю организацию учитываются на балансе Банка по цене покупки. Отчет консолидировался поштатейно и построчно.

При консолидации баланса сделаны следующие корректировки:

Корректировка № 1:

214 800 тыс.тенге – инвестиции Банка в капитал АО «СК «АМСГ»

100 000 тыс.тенге – УК СК

106 000 тыс.тенге – Доп.капитал СК

8 800 тыс тенге – убыток от приобретения акций СК в 2001 г.

Корректировка № 2:

4 043 339 тыс.тенге – текущие счета СК в АО «Банк Каспийский»

720 715 тыс.тенге – срочные вклады СК в АО «Банк Каспийский»

758 тыс.тенге - начисленное вознаграждение по вкладам СК в АО «Банк «Каспийский»

Итого: 4 764 812 тыс.тенге

Корректировка № 3:

245 419 тыс.тенге – купленные СК акции Банка на бирже в 2004 году (первичное размещение)

25 200 тыс.тенге – купленные СК акции банка на бирже в 2006 году (первичное размещение)

140 000 тыс.тенге – купленные СК акции Банка в 2006 году на вторичном рынке

317 286 тыс.тенге – переоценка акций Банка согласно котировкам KASE

Итого: 727 905 тыс.тенге

Корректировка № 4:

1 781 394 тыс.тенге – элиминация страх.взносов Банка, выплаченных СК (расходы будущих периодов)

Корректировка № 5:

202 тыс.тенге - согласно МСФО непризнанная переоценка основных средств СК

Корректировка № 6:

1 435 351 тыс.тенге – элиминация начисленных расходов Банка по предпринимательским рискам

Корректировка № 7:

484 984 тыс.тенге – элиминация суммы займов по проекту ЭК, в части страховых взносов

Корректировка № 8:

386 966 тыс.тенге - сумма займов по проекту ЭК погашенная в период аудита, по состоянию на 01.01.06 признанная как убыток СК в отчетности 2005г., полученная в виде дохода в 2006 г.
(-43 231) тыс.тенге - резервы начисленные по займам по проекту ЭК, погашенным в период аудита признанные как убыток в отчетности 2005 г.

Итого: 343 735 тыс.тенге

Корректировка № 9:

(-99 370) тыс.тенге – корректировка аудиторов по отсроченному подоходному налогу СК 2005г

11 402 тыс.тенге – начисленное отсроченное налоговое обязательство СК за 2006г.

Итого: (-110 772) тыс.тенге

Отчет о доходах и расходах:

Корректировка № 1:

53 800 тыс.тенге - % расходы выплаченные Банком по вкладам

Корректировка № 2:

5 495 965 тыс.тенге – расходы Банка по страхованию

Корректировка № 3:

9 185 тыс.тенге – комиссионные доходы Банка за обслуживание, переводные операции, полученные от страховой компании

Корректировка № 4:

(-386 966) тыс.тенге – сумма займов по проекту ЭК погашенная в период аудита, по состоянию на 01.01.06 признанная как убыток в отчетности 2005 г, полученная в виде дохода в 2006 г.

43 231 тыс.тенге – резервы начисленные по займам по проекту ЭК, погашенным в период аудита, признанные как убыток в отчетности 2005 г.

Итого: (-343 735) тыс.тенге

Корректировка № 5

(-11 402) тыс.тенге - начисленное отсроченное налоговое обязательство СК за 2006г.

Отчет о движении денег:

Корректировка № 1:

1 102 734тыс.тенге – вклады до востребования СК на начало года

4 043 339 тыс.тенге – вклады до достребования СК на конец года

720 715 тыс.тенге – срочные вклады СК на конец года

Корректировка № 2:

25 200 тыс.тенге – купленные СК акции банка на бирже в 2006 году (первичное размещение)

140 000 тыс.тенге – купленные СК акции Банка в 2006 году на вторичном рынке

Итого: 165 200 тыс.тенге

Корректировка № 3:

11 402 тыс.тенге - начисленное отсроченное налоговое обязательство СК за 2006г.

Корректировка № 4:

(-386 966) тыс.тенге – сумма займов по проекту ЭК погашенная в период аудита, по состоянию на 01.01.06 признанная как убыток в отчетности 2005 г, полученная в виде дохода в 2006 г.

43 231 тыс.тенге – резервы начисленные по займам по проекту ЭК, погашенным в период аудита, признанные как убыток в отчетности 2005 г

484 984 тыс.тенге – элиминация суммы займов по проекту ЭК, в части страховых взносов

Корректировка № 5:

1 781 394 тыс.тенге – элиминация страх.взносов Банка, выплаченных СК (расходы будущих периодов)

1 435 351 тыс.тенге – элиминация начисленных страховых взносов по страхованию

Итого: 3 216 745 тыс.тенге

Отчет об изменениях в собственном капитале:

Корректировка № 1:

(-25 200) тыс.тенге – купленные СК акции банка на бирже в 2006 году (первичное размещение)

(-140 000) тыс.тенге – купленные СК акции Банка в 2006 году на вторичном рынке

В результате консолидации и корректировок нераспределенный чистый доход группы за отчетный период составил – 6 039 290 тыс.тенге.

Нераспределенный доход (непокрытый убыток) – 12 603 012 тыс.тенге

Главный бухгалтер
АО «Банк Каспийский»

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 92-59-87