

Консолидированный бухгалтерский баланс

АО " Kaspi Bank"

по состоянию на 1 января 2009 года.

в тыс.тенге

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	32 134 230	19 877 821
Обязательные резервы	4 921 560	12 457 731
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 756 209	6 678 557
Средства в банках	1 036 509	4 042 095
Ссуды, предоставленные клиентам	182 995 700	187 708 939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 914 900	20 347 657
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 277 658	4 272 144
Основные средства и нематериальные активы	13 584 926	12 374 334
Прочие активы по страховой деятельности	1 083 937	567 616
Прочие активы	2 365 780	920 086
ИТОГО АКТИВЫ	267 071 409	269 246 980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53 000	357 353
Средства банков	57 003 800	80 671 875
Средства клиентов	129 461 461	89 670 598
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 265 809	41 552 743
Прочие привлеченные средства	8 256	20 676
Резервы	2 628	430 143
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 165 117	1 584 263
Прочие обязательства по страховой деятельности	1 757 643	1 502 670
Прочие обязательства	1 071 019	1 588 739
Субординированный долг	14 104 674	10 629 718
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	222 893 407	228 008 778
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	17 321 299	17 507 440
Эмиссионный доход	1 396 761	1 388 397

Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-2 272 470	-1 146 938
Фонд переоценки основных средств	2 121 446	1 958 658
Нераспределенная прибыль	25 610 966	21 530 645
ИТОГО КАПИТАЛ	44 178 002	41 238 202
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	267 071 409	269 246 980

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Толегенова Б.А.

Тел.250-18-00 вн.1694

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
АО "Kaspi Bank"
по состоянию на 1 января 2009 года**

в тыс.тенге

	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года
Процентный доход	37 804 742	36 003 099
Процентный расход	-18 734 148	-14 635 297
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19 070 594	21 367 802
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-8 780 788	-4 409 110
Чистый процентный доход	10 289 806	16 958 692
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-728 937	-749 670
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-1 551 144	1 732 065
Доходы по услугам и комиссии	2 933 251	3 669 717
Расходы по услугам и комиссии	-720 997	-710 517
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	643 956	392 479
Чистая прибыль от обратного выкупа облигаций Caspian Capital BV	3 896 877	-
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	192 592	151 621
Прочие доходы	20 442	18 379
Чистые непроцентные Доходы	4 686 040	4 504 074
Операционные доходы	14 975 846	21 462 766
Операционные расходы	-11 575 769	-10 729 022
Прибыль от операционной деятельности	3 400 077	10 733 744
Формирование прочих резервов	629 890	-592 632
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	4 029 967	10 141 112
Расход по налогу на прибыль	-113 473	-1 827 509
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 916 494	8 313 603

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ АО "KASPI BANK"
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА**

в тыс.тенге

	Год закончившийся 31 декабря 2008 год	Год закончившийся 31 декабря 2007 год
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	4 029 967	10 141 112
Корректировки:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 780 788	4 409 110
Формирование резерва по убыткам от обесценения по прочим операциям	-629 890	592 632
Нереализованный убыток (прибыль) и амортизация премии/ (дисконта) по ценным бумагам	398 159	172 123
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	42 990	47 600
Амортизация дисконта по выпущенным долговыми ценным бумагам	210 087	196 774
Чистое изменение в прочих резервах	719 613	1 468 726
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	960 570	765 952
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	5 786	6 616
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	746 864	-56 788
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	-1 707 239	-2 732 043
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	13 557 695	15 011 814
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение / уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан	7 536 171	469 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 433 613	2 470 777
Средства в банках	2 923 266	-1 888 339
Суды, предоставленные клиентам	-2 346 892	-68 355 239
Прочие активы	-1 121 530	-700 888
Увеличение /уменьшение) операционных обязательств:		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-582 327	-69 711
Средства банков	-23 690 296	37 390 970
Средства клиентов	39 720 701	11 912 430
Прочие привлеченные средства	-12 620	-45 913
Прочие обязательства	-263 410	1 304 963
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	37 154 371	-2 500 061
Налог на прибыль уплаченный	-206 004	-931 603
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	36 948 367	-3 431 664
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-4 456 709	-6 240 951
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов	2 279 761	48 936
Предоплата по капитальным расходам	-637 447	-20 420
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-46 358 510	-5 778 987
Поступление от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	48 701 837	2 648 662
Поступление от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-3 511 800	
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-3 982 868	-9 342 760
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступление от эмиссии простых акций		5 516 515
Поступление от эмиссии привилегированных акций		311 502
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		5 012 650
Выкуп долговых ценных бумаг	-25 745	-737 635
Акции, выкупленные у акционеров	-199 701	-400 698
Продажа акций, ранее выкупленных у акционеров	22 024	829 685
Выкуп субординированного займа	-32 400	
Поступления от выпуска субординированного долга	3 370 693	55 624
Погашение долговых ценных бумаг	-23 894 603	
Чистый (отток) / приток денежных средств от финансовой деятельности	-20 759 732	10 587 643
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	12 205 767	-2 186 781
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	19 877 821	22 057 905
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>	50 742	6 697
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	32 134 330	19 877 821

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале АО "Kaspi Bank" по состоянию 01 января 2009 г.

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка
	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2007 г.	17 275 982	231 458	1 388 397	-1 146 938	1 958 658	21 530 645	41 238 202
	0						0
Увеличение уставного капитала за счет размещения:							0
<i>простых акций</i>							0
<i>привилегированных акций</i>							0
Доход от переоценки инвестиций, имеющих для продажи				-481 576			-481 576
Доходы от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи, переведенные в прибыли и убытки				-643 956			-643 956
Списание фонда переоценки основных средств					-234 039	234 039	0
Отсрочный налог от списание фонда переоценки основных средств					70 212	-70 212	0
Приобретение собственных акций							0
<i>простых акций</i>	-154 433						-154 433
<i>привилегированных акций</i>		-45 368					-45 368
Продажа собственных простых акций							0
<i>простых акций</i>	9287		8 364				17 651
<i>привилегированных акций</i>		4 373					4 373
Чистый доход						3 916 494	3 916 494
Реклассификация							0
Прочие операции (пересчитанный отсроченный налог)					326 615		326 615
31 декабря 2008 г.	17 130 836	190 463	1 396 761	-2 272 470	2 121 446	25 610 966	44 178 002

Председатель Правления

Ломтадзе М.Н.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель Толегова Б.А.
Тел.250-18-00 вн.1694