

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2010 года**

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2010 г.	По состоянию на 01.01.2009 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	25 212 428	32 134 230
Обязательные резервы	4 183 551	4 921 560
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 964 210	4 756 209
Средства в банках	2 394 097	1 036 509
Ссуды, предоставленные клиентам	243 958 536	182 995 700
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11 456 596	16 914 900
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 137 649	7 277 658
Основные средства и нематериальные активы	14 454 104	13 584 926
Дебиторы по страхованию	273 300	1 083 937
Прочие активы	1 100 835	2 365 780
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>311 135 306</b>	<b>267 071 409</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	47 357 625	57 003 800
Средства клиентов	187 801 614	129 461 461
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 384	53 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 312 048	18 265 809
Прочие привлеченные средства	-	8 256
Резервы по условным обязательствам	18 994	2 628
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	406 274	1 165 117
Страховые резервы	2 144 292	1 757 643
Прочие обязательства	1 237 781	1 071 019
Субординированный долг	14 266 067	14 104 674
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>271 554 079</b>	<b>222 893 407</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	17 315 886	17 321 299
Эмиссионный доход	1 396 761	1 396 761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(669 317)	(2 272 470)
Фонд переоценки основных средств	2 074 047	2 121 446
Фонд курсовой разницы	87 141	-
Нераспределенная прибыль	19 376 709	25 610 966
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>39 581 227</b>	<b>44 178 002</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>311 135 306</b>	<b>267 071 409</b>

Управляющий директор

Главный бухгалтер



*Handwritten signature in blue ink.*

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

*Handwritten signature in blue ink.*

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*Handwritten signature in blue ink.*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2010 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2009 года	За год, закончившийся 31.12.2008 года
Процентный доход	39 394 888	37 804 742
Процентный расход	(24 517 785)	(18 898 826)
<b>Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>14 877 103</b>	<b>18 905 916</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(17 174 888)	(8 780 788)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>(2 297 785)</b>	<b>10 125 128</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 508 421)	(728 937)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5 707 894	(1 551 144)
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 613 294	2 933 251
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(575 155)	(556 319)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	212 133	643 956
Чистая прибыль от обратного выкупа облигаций Caspian Capital BV	-	3 896 877
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	92 179	192 592
Прочие доходы	41 985	20 442
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>7 583 909</b>	<b>4 850 718</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>5 286 124</b>	<b>14 975 846</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(12 145 303)</b>	<b>(11 575 769)</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(6 859 179)</b>	<b>3 400 077</b>
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	55 748	629 890
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(6 803 431)</b>	<b>4 029 967</b>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	521 775	(113 473)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(6 281 656)</b>	<b>3 916 494</b>

Управляющий директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*Handwritten signature*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2010 года**

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2009 года	За год, закончившийся 31.12.2008 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	612 085	631 654
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	276 272	359 927
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	28 536 157	26 931 085
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 269 655	1 565 256
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	397 604	380 566
Проценты, уплаченные по средствам банков	(4 456 827)	(5 053 349)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(14 536 205)	(7 452 710)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 897 014)	(2 700 464)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(280)	(514)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 427 967)	(1 079 592)
Комиссии полученные	3 610 894	3 135 340
Комиссии уплаченные	(573 999)	(739 393)
Прочий доход полученный	1 431 367	536 430
Операционные расходы уплаченные	(10 841 623)	(10 815 302)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>2 400 119</b>	<b>5 698 934</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	738 009	7 536 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943 481	1 871 172
Средства в банках	(1 289 031)	2 907 338
Ссуды, предоставленные клиентам	(50 957 678)	1 708 280
Дебиторы по страхованию	611 880	(566 436)
Прочие активы	499 756	(807 299)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(20 649 918)	(23 831 698)
Средства клиентов	51 851 713	41 668 750
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(719 433)	(1 030 477)
Прочие привлеченные средства	(8 215)	(12 220)
Резервы	(2)	(663)
Прочие обязательства	1 040 860	2 012 519
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(15 538 459)</b>	<b>37 154 371</b>
Налог на прибыль уплаченный	(368 813)	(206 004)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(15 907 272)</b>	<b>36 948 367</b>

*А. Раф*

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 922 073)	(3 900 105)
Поступления от реализации основных средств	785 425	1 723 157
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8 676 988	48 701 837
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2 038 307)	(46 358 510)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2 055 000	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(3 511 800)
Предоплаты по капитальным затратам	-	(637 447)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>7 557 033</b>	<b>(3 982 868)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(59 592)	(24 046 763)
Выпуск субординированных облигаций	-	3 497 108
Погашение субординированных облигаций	(161 490)	(32 400)
Выкуп собственных акций	(5 413)	(199 801)
Продажа собственных акций	-	22 024
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(226 495)</b>	<b>(20 759 832)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	1 654 932	50 742
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(6 921 802)</b>	<b>12 256 409</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>32 134 230</b>	<b>19 877 821</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>25 212 428</b>	<b>32 134 230</b>

Управляющий директор

Главный бухгалтер



*01. 21. 2*

Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*A. Kaspi*

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2010 года**

в тыс. тенге

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2008г.	17 130 836	190 463	1 396 761	(2 272 470)	2 121 446		25 610 966	44 178 002
<b>Чистый убыток</b>							(6 281 656)	(6 281 656)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				1 603 153				1 603 153
Амортизация резерва переоценки основных средств					(59 249)		59 249	-
Амортизация отсроченного налога по фонду переоценки основных средств					11 850		(11 850)	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						87 141		87 141
<b>Итого совокупный убыток</b>	-	-	-	1 603 153	(47 399)	87 141	(6 234 257)	(4 591 362)
Выкуп собственных акций								-
простые акции	(5 029)							(5 029)
привилегированные акции		(384)						(384)
31 декабря 2009г.	17 125 807	190 079	1 396 761	(669 317)	2 074 047	87 141	19 376 709	39 581 227



Управляющий директор Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

*A. Kaspi*