

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 июля 2010 года  
(предварительно, не аудировано)

в тыс. тенге

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2010 г.	По состоянию на 01.01.2010 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	41 322 488	25 212 428
Обязательные резервы	4 260 051	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 167 819	2 964 210
Средства в банках	3 749 610	2 394 097
Ссуды, предоставленные клиентам	246 761 951	243 958 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10 962 571	11 456 596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 694 194	5 137 649
Основные средства и нематериальные активы	14 316 555	14 454 104
Дебиторы по страхованию	197 603	273 300
Досрочный подоходный налог	95 336	-
Прочие активы	1 572 906	1 100 835
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>330 101 094</b>	<b>311 135 306</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	34 537 570	47 357 625
Средства клиентов	214 430 708	187 801 514
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 683	9 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 369 349	18 312 048
Резервы по условным обязательствам	16 501	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 099 895	406 274
Страховые резервы	2 443 307	2 144 292
Прочие обязательства	2 089 280	1 237 781
Субординированный долг	17 023 952	14 266 067
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>290 014 245</b>	<b>271 554 079</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	17 247 282	17 315 886
Эмиссионный доход	1 396 761	1 396 761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(387 117)	(669 317)
Фонд переоценки основных средств	2 050 348	2 074 047
Фонд курсовой разницы	17 589	87 141
Нераспределенная прибыль	19 761 986	19 376 709
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>40 086 849</b>	<b>39 581 227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>330 101 094</b>	<b>311 135 306</b>

Финансовый директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.



Исполнитель: Кабищева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 июля 2010 года  
(предварительно, не аудировано)**

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2009 года
Процентный доход	23 478 950	18 490 283
Процентный расход	(13 380 090)	(11 838 816)
<b>Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>10 098 860</b>	<b>6 660 467</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 642 724)	(4 464 354)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 456 136</b>	<b>2 196 113</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(162 199)	(750 754)
Чистая прибыль(убыток) по операциям с иностранной валютой	620 889	5 234 385
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 479 891	1 413 230
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(267 574)	(285 630)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(15 129)	(1 430 311)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	21 134	29 697
Прочие доходы	9 286	24 338
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>2 686 278</b>	<b>4 234 955</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>7 142 414</b>	<b>6 431 068</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(6 120 707)</b>	<b>(5 582 736)</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>1 021 707</b>	<b>848 332</b>
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(5 016)	8 438
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>1 016 689</b>	<b>856 770</b>
Экономия(расход) по налогу на прибыль	(655 111)	(168 138)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>361 578</b>	<b>688 632</b>

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
АО "KASPI BANK"**  
по состоянию на 1 июля 2010 года  
(предварительно, не аудировано)

в тыс. тенге

Наименование статьи	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2010 года	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	90 426	222 718
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 687	160 178
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	20 244 254	11 912 871
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	416 044	853 012
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	168 013	251 114
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1 857 964)	(2 357 493)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(9 622 142)	(6 775 913)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(768 837)	(1 015 153)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	(150)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(345 442)	(726 804)
Комиссии полученные	2 481 911	1 411 981
Комиссии уплаченные	(268 413)	(261 433)
Прочий доход полученный	814 475	3 480 394
Операционные расходы, уплаченные	(5 088 868)	(4 694 526)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>6 293 144</b>	<b>2 440 796</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(76 500)	448 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	791 680	566 623
Средства в банках	(1 330 783)	(228 882)
Ссуды, предоставленные клиентам	(5 727 928)	(26 596 415)
Дебиторы по страхованию	(3 626)	205 252
Прочие активы	(300 619)	621 350
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(13 072 079)	(8 389 206)
Средства клиентов	26 812 460	42 030 359
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(137 912)	(354 591)
Прочие привлеченные средства	-	(4 215)
Прочие обязательства	422 436	(432 253)
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>13 670 273</b>	<b>10 307 103</b>
Налог на прибыль уплаченный	(56 826)	(270 509)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>13 613 447</b>	<b>10 036 594</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(798 281)	(732 845)
Поступления от реализации основных средств	182 241	253 723
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6 058 436	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(5 185 768)	-
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	3 918
<b>Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>256 628</b>	<b>(475 204)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	10 254	(74 520)
Выпуск субординированных облигаций	6 825 003	-
Погашение субординированных облигаций	(4 456 066)	(30 060)
Выкуп собственных акций	(68 604)	(769)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>2 310 587</b>	<b>(105 349)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(70 592)	3 634 964
<b>ЧISTOE (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>16 110 070</b>	<b>13 091 005</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>25 212 428</b>	<b>32 134 230</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>41 322 498</b>	<b>45 225 235</b>

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 июля 2010 года  
(предварительно, не аудировано)**

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дефицит переоценок инвестиций, имеющих отношение для продажи	Фонд переоценки средств	Фонд курсовой разницы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
	Простые акции	Принадлежавшие акции						
31 декабря 2009г.	17 125 807	190 079	1 396 761	(669 317)	2 074 047	87 141	19 376 709	39 581 227
<b>Чистый убыток</b>						(87 141)	385 578	274 437
Инвестиции, имевшиеся в наличии для продажи				282 200				282 200
Амортизация резерва переоценки основных средств					(23 699)		23 699	-
Изменение отсроченного налога по фонду переоценки основных средств								-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой						17 589		17 589
<b>Итого совокупный убыток</b>						(69 552)	385 277	574 226
Выкуп собственных акций								
Простые акции	(19 727)							(19 727)
Принадлежавшие акции	(48 877)							(48 877)
30 июня 2010г.	17 106 080	141 202	1 396 761	(387 117)	2 050 348	17 589	19 781 966	40 086 849

в тыс. тенге

  
 Финансовый директор: Мосидза Т.Б.  
 Главный бухгалтер: Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Күбешева Ардак  
 тел. 2923360, факс. 1296