

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.**

	31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	31 декабря 2004 г. (тыс. тенге)
АКТИВЫ:		
Деньги и счета в национальных (центральных) банках	37,228,899	66,292,818
Активы, предназначенные для торговли	140,293,803	74,779,727
Займы и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на обесценение	253,904,247	41,833,562
Производные финансовые инструменты	81,298	19,844
Займы, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	729,843,813	494,930,550
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	13,950,232	8,402,463
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	427,226	488,668
Инвестиции, удерживаемые до погашения	561,593	64,294
Инвестиции в зависимые и прочие компании	425,042	217,964
Деловая репутация	2,405,277	-
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	8,661,430	7,386,530
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	7,086,175	9,640,143
ИТОГО АКТИВЫ	1,194,869,035	704,056,563
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Займы и средства банков	320,095,266	170,331,348
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	59,143,353	28,444,727
Производные финансовые инструменты	189,142	31,354
Средства клиентов	303,405,222	197,827,313
Выпущенные долговые ценные бумаги	303,133,035	207,840,717
Прочие заемные средства	50,603,841	4,463,967
Резервы	4,934,212	3,086,716
Дивиденды к уплате	404	403
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8,289,853	6,975,593
Прочие обязательства	4,591,131	2,831,978
	1,054,385,459	621,834,116
Субординированный заем	46,138,569	19,447,698
Итого обязательства	1,100,524,028	641,281,814
КАПИТАЛ:		
Акционерный капитал	4,996,626	4,197,179
Эмиссионный доход	22,306,805	11,752,396
Резерв переоценки основных средств	1,519,676	1,313,280
Резервы	58,545,650	40,043,825
Капитал акционеров материнской компании	87,368,757	57,306,680
Доля меньшинства	6,976,250	5,468,069
Итого капитал	94,345,007	62,774,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1,194,869,035	704,056,563

От имени Правления Банка:**Жусупова Н.А.
Председатель Правления**3 февраля 2006 г.
г. Алматы**Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер**3 февраля 2006 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
Процентный доход	85,790,808	56,162,981
Процентный расход	(45,185,962)	(27,143,228)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	40,604,846	29,019,753
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(17,832,713)	(11,221,588)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	22,772,133	17,798,165
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	742,429	22,153
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,776,692	1,684,259
Доходы по услугам и комиссии полученные	11,389,172	9,102,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,358,418)	(988,031)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11,458	48,778
Дивиденды полученные	9,907	15,052
Прочие доходы	2,690,376	1,894,945
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	15,261,616	11,779,331
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	38,033,749	29,577,496
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(13,367,825)	(9,511,039)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	24,665,924	20,066,457
Формирование страховых резервов и резервов на обесценение по прочим операциям	(879,692)	(615,403)
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	(1,059,376)	(106,163)
Доля в доходе зависимых компаний	173,868	12,545
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	22,900,724	19,357,436
Расходы по налогу на прибыль	(2,337,427)	(9,573,062)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	20,563,297	9,784,374
Относящаяся к:		
Акционерам материнской компании	19,140,536	8,718,629
Доле меньшинства	1,422,761	1,065,745
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ <i>Базовая и разводненная (тенге)</i>	51.17	24.35

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв пере- оценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитал акционеров материн- ской компании	Доля мень- шинства	Итого капитал
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
31 декабря 2003 г. (пересчитано)	4,018,930	9,453,411	40,784	569,783	31,495,984	45,578,892	4,704,625	50,283,517
Увеличение акционерного капитала								
- привилегированные акции	178,160	2,298,302	-	-	-	2,476,462	-	2,476,462
Продажа выкупленных собственных акций	89	683	-	-	-	772	-	772
Переоценка основных средств	-	-	-	865,057	-	865,057	-	865,057
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(121,560)	121,560	-	-	-
Нереализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	19,448	-	-	19,448	-	19,448
Реализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(48,778)	-	-	(48,778)	-	(48,778)
Влияние уменьшения доли меньшинства в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	-	-	-	-	-	-	(58,883)	(58,883)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(290,370)	(290,370)	-	(290,370)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	-	-	(13,432)	(13,432)	(243,418)	(256,850)
Чистая прибыль	-	-	-	-	8,718,629	8,718,629	1,065,745	9,784,374
31 декабря 2004 г. (пересчитано)	<u>4,197,179</u>	<u>11,752,396</u>	<u>11,454</u>	<u>1,313,280</u>	<u>40,032,371</u>	<u>57,306,680</u>	<u>5,468,069</u>	<u>62,774,749</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал акционеров материнской компании	Доля меньшинства	Итого капитал
	(тыс.тенге)	(тыс.тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)	(тыс.тенге)	(тыс.тенге)	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
31 декабря 2004 г. (пересчитано)	4,197,179	11,752,396	11,454	1,313,280	40,032,371	57,306,680	5,468,069	62,774,749
Увеличение акционерного капитала								
-простые акции	288,588	4,141,586	-	-	-	4,430,174	-	4,430,174
-привилегированные акции	512,516	6,432,107	-	-	-	6,944,623	-	6,944,623
Выкуп собственных акций	(1,657)	(19,284)	-	-	-	(20,941)	-	(20,941)
Переоценка основных средств (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 71,688 тыс.тенге)	-	-	-	231,023	-	231,023	-	231,023
Амортизация переоценки основных средств	-	-	-	(24,627)	24,627	-	-	-
Нереализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1,470	-	-	1,470	-	1,470
Реализованная прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(11,458)	-	-	(11,458)	-	(11,458)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	-	(668,738)	(668,738)	-	(668,738)
Влияние выкупа доли в накопительном пенсионном фонде АО «ABN AMRO КаспийМунайГаз»	-	-	-	-	-	-	126,292	126,292
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	-	-	-	-	15,388	15,388	(40,872)	(25,484)
Чистая прибыль	-	-	-	-	19,140,536	19,140,536	1,422,761	20,563,297
31 декабря 2005 г.	<u>4,996,626</u>	<u>22,306,805</u>	<u>1,466</u>	<u>1,519,676</u>	<u>58,544,184</u>	<u>87,368,757</u>	<u>6,976,250</u>	<u>94,345,007</u>

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	22,900,724	19,357,436
Корректировки:		
Формирование резервов на обесценение процентных активов	17,832,713	11,221,588
Формирование страховых резервов и резервов на обесценение по прочим операциям	879,692	615,403
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	1,059,376	106,163
Нереализованная прибыль и амортизация дисконта по ценным бумагам	(1,439,531)	(2,344,287)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам	500,097	1,147,180
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	1,563,971	1,302,066
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	764,443	326,255
Курсовая разница от пересчета инвестиций по среднему курсу	197,286	327,051
Доля в доходе зависимых компаний	(173,868)	(12,545)
Чистый доход от реализации основных средств и нематериальных активов	(28,343)	(98,866)
Чистое изменение чистой восстановительной стоимости производных финансовых инструментов	96,334	26,108
Движение денег от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	44,152,894	31,973,552
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	142,479	(661,224)
Займы и средства, предоставленные банкам	(38,337,163)	(6,029,365)
Драгоценные металлы	-	300,158
Активы, предназначенные для торговли	(63,490,689)	(1,372,000)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО	(5,344,597)	(5,794,145)
Займы, предоставленные клиентам	(248,662,341)	(223,530,742)
Прочие активы	3,475,173	(6,404,405)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Займы и средства банков	149,541,658	93,529,055
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	30,659,386	(8,805,948)
Средства клиентов	103,026,786	47,571,581
Прочие заемные средства	45,970,626	965,464
Прочие обязательства	1,721,608	(113,501)
Приток/(отток) денег от операционной деятельности до налогообложения	22,855,820	(78,371,520)
Налог на прибыль уплаченный	(2,081,502)	(5,876,190)
Чистый приток/(отток) денег от операционной деятельности	20,774,318	(84,247,710)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 И 2004 ГГ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 г. (тыс. тенге)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 г. (пересчитано) (тыс. тенге)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,564,224)	(1,484,012)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	133,095	300,448
Полученные дивиденды	9,907	15,052
Чистая выручка от выбытия/(приобретения) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	518,527	(380,616)
Чистая выручка от выбытия/(приобретения) инвестиций, удерживаемых до погашения	4,454	(31,922)
Приобретение инвестиций в зависимые и прочие компании	(33,210)	(59,213)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денег приобретенных компаний	(3,388,580)	-
Чистый отток денег от инвестиционной деятельности	(5,320,031)	(1,640,263)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение акционерного капитала в форме простых акций	4,430,015	-
Увеличение акционерного капитала в форме привилегированных акций	7,019,440	2,476,462
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг	95,731,835	104,352,375
(Выкуп)/продажа долговых ценных бумаг	(2,479,661)	3,341,613
Субординированный заем	26,233,601	10,652,758
Выкуп субординированных облигаций	-	(77,526)
(Выкуп)/продажа ранее выкупленных собственных акций	(95,599)	772
Дивиденды уплаченные	(668,738)	(290,371)
Чистый приток денег от финансовой деятельности	130,170,893	120,456,083
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕГ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	145,625,180	34,568,110
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	81,857,509	47,322,122
<i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i>	(6,851)	(32,723)
ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	227,475,838	81,857,509

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.
Председатель Правления

3 февраля 2006 г.
г. Алматы

Чеусов П.А.
Главный Бухгалтер

3 февраля 2006 г.
г. Алматы