

## Бухгалтерский баланс

АО "ТЕХАКАВАНК"

по состоянию на 01 июля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	01.01.05	30.06.05
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	817 254	1 132 850
Аффинированные драгоценные металлы	2	0	0
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	101 036	107 554
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	0	290 024
<b>Производные финансовые инструменты</b>	5	0	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	822 923	1 067 813
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	0	0
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	11 467 632	14 207 727
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	3 699 528	3 716 588
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	200	200
Отсроченное налоговое требование	11	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	1 329 699	1 454 837
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	17 295	14 023
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	46 779	522 857
<b>Итого активов:</b>		<b>18 302 346</b>	<b>22 514 473</b>
<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	200 894	1 023 296
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	200 009	0
<b>Производные финансовые инструменты</b>	17	0	0
Банковские счета и вклады клиентов	18	8 635 956	10 880 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Задолженность перед банками	20	2 486 771	2 477 311
Прочие привлеченные средства	21	2 002	1 101
Субординированный долг	22	4 716 065	5 585 338
Налоговые обязательства	23	15 054	7 066
Отсроченное налоговое обязательство	24	3 908	3 908
Прочие обязательства	25	174 698	149 073
Дивиденды к выплате	26	0	0
<b>Итого обязательств:</b>		<b>16 435 357</b>	<b>20 127 095</b>
Доля меньшинства	27		
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	28	1 480 466	1 480 466
в том числе:			
простые акции	29	1 480 466	1 480 466
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31		
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	122 345	160 284
Прочие резервы	34		7 474
Чистая прибыль (убыток) за период	35	264 178	739 154
<b>Итого капитал:</b>		<b>1 866 989</b>	<b>2 387 378</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>18 302 346</b>	<b>22 514 473</b>

Первый руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

**Отчет о доходах и расходах**

**АО "ТЕХАКАВАНК"**  
 по состоянию на 01 июля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	01.01.05	30.06.05
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>		<b>1 941 068</b>	<b>1 298 299</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	28 252	18 346
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	0
по займам, предоставленным клиентам	3	1 680 616	1 113 384
по ценным бумагам	4	230 569	166 434
по операциям РЕПО	5	1 631	135
прочие процентные доходы	6	0	
<b>Процентные расходы</b>		<b>1 054 624</b>	<b>646 124</b>
по счетам клиентов	7	353 469	203 304
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 463	18 283
по займам, полученным от банков	9	60 586	56 053
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	136 451	82 164
по субординированному долгу	11	467 297	285 832
прочие процентные расходы	12	34 358	488
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>		<b>886 444</b>	<b>652 175</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	501 577	238 536
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>384 867</b>	<b>413 639</b>
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	735 831	391 366
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	213 097	114 353
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	652	8
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	18	29 107	4 746
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	162 013	92 812
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-21 773	5 866
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	165 675	172 431
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>858 408</b>	<b>552 876</b>
Операционные расходы	23	867 619	447 806
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	394 106	205 669
амортизационные отчисления и износ	25	105 824	73 751

расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26		
		<b>77 159</b>	<b>39 251</b>
Прочие расходы	27	<b>45 817</b>	<b>23 843</b>
<b>Операционная прибыль</b>		<b>329 839</b>	<b>494 866</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	<b>8 396</b>	<b>3 880</b>
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		<b>321 443</b>	<b>490 986</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	<b>57 265</b>	<b>15 994</b>
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства			
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		<b>264 178</b>	<b>474 992</b>

Первый руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**

**АО "ТЕХАКАВАНК"**  
 по состоянию на 01 июля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование	Символ	01.01.05	30.06.05
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	321443	490986
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>I</b>	<b>704907</b>	<b>264853</b>
амортизационные отчисления и износ	2	105824	73571
расходы по резервам на возможные потери	3	509973	242416
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	0	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-233338	-419031
расходы на выплату вознаграждения	6	322448	367897
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>II</b>	<b>1026350</b>	<b>755839</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>	<b>III</b>	<b>-7147202</b>	<b>-3919605</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	148756	-86518
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-3666972	-2782816
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	-2412094	-46964
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	99854	-290003
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-68835	5006
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-1247911	-718310
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах</b>	<b>IV</b>	<b>1978572</b>	<b>2789283</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	1745494	2460991
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16	200000	200000
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	33078	128292
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>V</b>	<b>-5168630</b>	<b>-1130322</b>
Налог на прибыль уплаченный	18	-57265	-15994
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>VI</b>	<b>-5111365</b>	<b>-1114328</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	35000	
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-384633	-87070
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>VII</b>	<b>-349633</b>	<b>-87070</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	507086	0
Выпуск долговых обязательств	25	1591550	876000
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	1924317	39824
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>	<b>VIII</b>	<b>4022953</b>	<b>915824</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>	<b>IX</b>	<b>-411695</b>	<b>470265</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1570994	1159299
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1159299	1629564

Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

**АО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01 июля 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	1 480 466			122 345	0	264 178	1 866 989
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
<b>Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода</b>	<b>1 480 466</b>			<b>122 345</b>	<b>0</b>	<b>264 178</b>	<b>1 866 989</b>
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг , имеющих в наличии для продажи					7 474		7 474
Чистая прибыль (убыток) за период						474 976	474 976
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции							0
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>1 480 466</b>			<b>122 345</b>	<b>7 474</b>	<b>739 154</b>	<b>2 349 439</b>

Первый руководитель \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_