

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО "KASPI BANK"**  
 по состоянию на 1 января 2011 года  
 (неаудировано)

в тыс. тенге

Наименование статьи	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	54 332 920	25 212 428
Обязательные резервы	4 561 285	4 183 551
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	617 726	2 964 210
Средства в банках	2 192 393	2 394 097
Ссуды, предоставленные клиентам	269 155 103	243 958 536
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 215 443	11 456 596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 625 238	5 137 649
Основные средства и нематериальные активы	14 547 285	14 454 104
Требования по текущему налогу на прибыль	167 252	-
Дебиторы по страхованию	133 012	273 300
Прочие активы	2 228 658	1 100 835
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>361 776 315</b>	<b>311 135 306</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства банков	21 814 168	47 357 625
Средства клиентов	260 691 269	187 801 614
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 594	9 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 697 349	18 312 048
Прочие привлеченные средства	-	-
Резервы по условным обязательствам	13 497	18 994
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	406 274
Страховые резервы	3 350 293	2 144 292
Прочие обязательства	1 843 207	1 237 781
Субординированный долг	14 465 370	14 266 067
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>319 876 747</b>	<b>271 554 079</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	17 273 327	17 315 886
Эмиссионный доход	1 372 978	1 396 761
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(431 068)	(669 317)
Фонд переоценки основных средств	2 026 648	2 074 047
Фонд курсовой разницы	17 582	87 141
Нераспределенная прибыль	21 640 101	19 376 709
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>41 899 568</b>	<b>39 581 227</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>361 776 315</b>	<b>311 135 306</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)</b>	<b>2 136</b>	<b>2 016</b>
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)</b>	<b>436</b>	<b>430</b>

Финансовый директор

Главный бухгалтер



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
 тел. 2923360, вн. 1296

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**АО "KASPI BANK"**  
 по состоянию на 1 января 2011 года  
 (неаудировано)

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2010 года	За год, закончившийся 31.12.2009 года
Процентный доход	51 451 790	39 394 888
Процентный расход	(26 669 870)	(24 517 785)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>24 781 920</b>	<b>14 877 103</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14 994 350)	(14 653 750)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>9 787 570</b>	<b>223 353</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155 435)	(1 508 421)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1 060 128	5 707 894
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 082 966	3 613 294
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(590 862)	(575 155)
Чистый убыток от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(819 886)	(2 309 005)
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	4 000	92 179
Прочие доходы	21 344	41 985
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>5 602 255</b>	<b>5 062 771</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>15 389 825</b>	<b>5 286 124</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(13 418 131)</b>	<b>(12 145 303)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>1 971 694</b>	<b>(6 859 179)</b>
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	(191 942)	55 748
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>1 779 752</b>	<b>(6 803 431)</b>
Экономия по налогу на прибыль	436 241	521 775
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>2 215 993</b>	<b>(6 281 656)</b>
<b>Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>113</b>	<b>(318)</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 января 2011 года  
 (неаудировано)

в тыс.тенге

Наименование статьи	За год, закончившийся 31.12.2010 года	За год, закончившийся 31.12.2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в банках	199 775	612 085
Проценты, полученные от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 118	276 272
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	44 309 780	28 536 157
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	941 264	1 269 655
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	357 790	397 604
Проценты, уплаченные по средствам банков	(3 017 909)	(4 456 827)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(19 373 420)	(14 536 205)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 510 335)	(1 897 014)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	-	(280)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(1 676 110)	(1 427 967)
Комиссии полученные	6 090 324	3 610 894
Комиссии уплаченные	(592 828)	(573 999)
Прочий доход полученный	2 358 303	1 431 367
Операционные расходы уплаченные	(11 665 861)	(10 841 623)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>16 494 891</b>	<b>2 400 119</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Обязательные резервы	(377 734)	738 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 240 779	943 481
Средства в банках	207 100	(1 289 031)
Ссуды, предоставленные клиентам	(35 522 801)	(50 957 678)
Дебиторы по страхованию	(7 051)	611 880
Прочие активы	(1 070 428)	499 756
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Средства банков	(25 899 004)	(20 649 918)
Средства клиентов	72 181 699	51 851 713
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(140 600)	(719 433)
Прочие привлеченные средства	-	(8 215)
Резервы	(1)	(2)
Прочие обязательства	9 497	1 040 860
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>28 116 347</b>	<b>(15 538 459)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	(368 813)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>28 116 347</b>	<b>(15 907 272)</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 609 872)	(1 922 073)
Поступления от реализации основных средств	10 522	785 425
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11 925 832	8 676 988
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9 156 932)	(2 038 307)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	413 000	2 055 000
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>1 582 550</b>	<b>7 557 033</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(745 186)	(59 592)
Выпуск субординированных облигаций	10 844 275	-
Погашение субординированных облигаций	(10 629 032)	(161 490)
Выкуп собственных акций	(66 342)	(5 413)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(596 285)</b>	<b>(226 495)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17 880	1 654 932
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>29 120 492</b>	<b>(6 921 802)</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>54 332 920</b>	<b>25 212 428</b>

Финансовый директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296



Мосидзе Т.Б.

Уалибекова Н.А.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ  
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
АО "KASPI BANK"  
по состоянию на 1 января 2011 года  
(неаудировано)**

	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 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>				238 249			2 215 993	2 215 993
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи								238 249
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						(69 559)		(69 559)
<b>Итого совокупный убыток</b>	-	-	-	238 249	(47 399)	(69 559)	2 263 392	2 384 683
Выкуп собственных акций								-
простые акции	(19 727)							(19 727)
привилегированные акции		(22 832)	(23 783)					(46 615)
31 декабря 2010г.	17 106 080	167 247	1 372 978	(431 068)	2 026 648	17 582	21 640 101	41 899 568

в тыс. тенге



Финансовый директор

Мосидзе Т.Б.

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Кабышева Ардак  
тел. 2923360, вн. 1296