

Ежеквартальный отчет АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

За I квартал 2005 года

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Компания не участвует в составе других юридических лиц.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Вид инвестиций  | Начальное сальдо | Дебет            | Кредит           | Конечное сальдо  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц  | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 0                | 0                | 0                | 0                |
| в том числе:  |                  |                  |                  |                  |
| государственные ценные бумаги                             | 2 294 974        | 1 643 462        | 1 647 073        | 2 291 363        |
| негосударственные ценные бумаги                           | 0                | 0                | 0                | 0                |
| Прочие инвестиции   | 0                | 0                | 0                | 0                |
| <b>Всего инвестиции</b>                                   | <b>2 294 974</b> | <b>1 643 462</b> | <b>1 647 073</b> | <b>2 291 363</b> |

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше 1 года      | Всего             |
|----------------|-----------|----------------|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| тенге          | 0         | 77             | 3 855          | 14 976              | 37 405 911        | 37 424 819        |
| доллар США     | 0         | 0              | 0              | 0                   | 0                 | 0                 |
| евро           | 0         | 0              | 0              | 0                   | 0                 | 0                 |
| прочие валюты  | 0         | 0              | 0              | 0                   | 0                 | 0                 |
| <b>Всего</b>   | <b>0</b>  | <b>77</b>      | <b>3 855</b>   | <b>14 976</b>       | <b>37 405 911</b> | <b>37 424 819</b> |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

| Тип кредита                      | Период предыдущего года |            |   |   | Период текущего года |            |         |   |
|----------------------------------|-------------------------|------------|---|---|----------------------|------------|---------|---|
|                                  | кредит                  | % провизии | % | % | кредит               | % провизии | %       | % |
| Стандартный                      | 28 746 768              | 100        | 0 | 0 | 37 282 440           | 99,6       | 0       | 0 |
| Субстандартный                   | 0                       | 0          | 0 | 0 | 0                    | 0          | 0       | 0 |
| Неудовлетворительный             | 0                       | 0          | 0 | 0 | 0                    | 0          | 0       | 0 |
| Сомнительный с повышенным риском | 0                       | 0          | 0 | 0 | 0                    | 0          | 0       | 0 |
| Безнадежный                      | 0                       | 0          | 0 | 0 | 142 379              | 0,4        | 142 379 | 0 |

|              |                   |            |            |                   |            |                  |
|--------------|-------------------|------------|------------|-------------------|------------|------------------|
| <b>Всего</b> | <b>28 746 768</b> | <b>100</b> | <b>0 0</b> | <b>37 424 819</b> | <b>100</b> | <b>142 379 0</b> |
|--------------|-------------------|------------|------------|-------------------|------------|------------------|

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо  | Дебет            | Кредит           | Конечное сальдо   |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| тенге          | 12,93             | 34 740 894        | 5 506 594        | 2 822 669        | 37 424 819        |
| доллар США     | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| евро           | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| прочие валюты  | 0                 | 0                 | 0                | 0                | 0                 |
| <b>Всего</b>   | <b>12,93</b>      | <b>34 740 894</b> | <b>5 506 594</b> | <b>2 822 669</b> | <b>37 424 819</b> |

### 3. Межбанковские займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О)    | Период предыдущего года |              | Период текущего года |              |
|--|-------------------------|--------------|----------------------|--------------|
|  | сумма                   | % от А или О | сумма                | % от А или О |
| <b>Ссуды и средства банкам, всего</b>      | 0                       | 0            | 0                    | 0            |
| в тенге                                    | 0                       | 0            | 0                    | 0            |
| в валюте                                   | 0                       | 0            | 0                    | 0            |
| <b>Кредиты и средства от банков, всего</b> | 0                       | 0            | 0                    | 0            |
| в тенге                                    | 0                       | 0            | 0                    | 0            |
| в валюте                                   | 0                       | 0            | 0                    | 0            |

Компания не осуществляет деятельность на межбанковском кредитном рынке.

### 4. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг            | Период предыд. года | Период текущ. года | Увелич. / уменьш., % |
|----------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| <b>Кредитование, всего</b>       | <b>28 746 768</b>   | <b>37 424 819</b>  | <b>30,19</b>         |
| в том числе:                     | 0                   | 0                  | 0                    |
| банкам                           | 0                   | 0                  | 0                    |
| юридическим лицам (кроме банков) | 0                   | 0                  | 0                    |
| физическим лицам (населению)     | 28 746 768          | 37 424 819         | 30,19                |
| <b>Прочие услуги</b>             | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>0</b>             |

### 5. Для Компании установлены следующие нормативы:

1. Как для организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и имеющей лицензию на проведение заемных операций – минимальный размер уставного капитала не менее 40 млн. тенге (выполняется);
2. Как для финансового агентства:
  - 2-1) Минимальный размер собственного капитала – не менее 1 млрд. тенге (выполняется);

2-2) Коэффициент достаточности собственного капитала - не менее 0,08 (выполняется) – фактически на 01.04.2006 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,22

6. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- приобретены основные средства (компьютерное оборудование и офисная мебель) на сумму 972 тыс. тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала составило 16 681 человек;
- за квартал Компания разместила агентские ипотечные облигации на сумму 4 054 000 тыс. тенге.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество  
"Казахстанская фондовая биржа"

Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество «Казахстанская  
Ипотечная Компания»

Ибадуллаев А.А.

**Бухгалтерский баланс**  
**АО "Казахстанская Ипотечная Компания"**  
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)  
на 01 апреля 2006г.

**Форма №1**

( в тысячах тенге)

| Наименование статьи   | Примечание | На 01 января 2006 года | На 1 апреля 2006 года |
|---|------------|------------------------|-----------------------|
| 1   | 2          | 3                      | 4                     |
| <b>Активы</b>   |            |                        |                       |
| Наличная валюта   | 1          | 0                      |                       |
| Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан  | 2          | 1 343 306              | 3 055 064             |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)   | 3          |                        | 2 300 344             |
| Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери) | 4          | 1 818 440              | 1 504 027             |
| Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)   | 5          |                        |                       |
| Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)  | 6          | 34 896 757             | 37 593 087            |
| Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)  | 7          | 2 324 046              |                       |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг   | 8          | 0                      | 0,00                  |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации)  | 9          | 44 784                 | 39 263                |
| Основные средства (за вычетом амортизации)  | 10         | 241 845                | 48 821                |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)   | 11         | 8 339                  | 237 999               |
| <b>Итого активов</b>  | <b>12</b>  | <b>40 677 517</b>      | <b>44 778 605</b>     |
| <b>Обязательства</b>  |            |                        |                       |
| Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций  | 13         | 0                      | 0                     |
| Вклады и текущие счета физических и юридических лиц   | 14         | 0                      | 0                     |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан   | 15         | 0                      | 0                     |
| Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций   | 16         | 0                      | 0                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 17         | 29 798 212             | 33 050 992            |
| Прочие привлеченные средства  | 18         | 219 000                | 370 000               |
| Субординированный долг  | 19         |                        |                       |
| Налоговые обязательства   | 20         |                        |                       |
| Прочие обязательства  | 21         | 618 218                | 1 232 208             |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>22</b>  | <b>30 635 430</b>      | <b>34 653 200</b>     |
| Доля меньшинства  | 23         | 0                      | 0                     |
| <b>Итого обязательств с учетом доли меньшинства</b>   | <b>24</b>  | <b>30 635 430</b>      | <b>34 653 200</b>     |
| <b>Собственный капитал</b>  |            |                        |                       |
| Уставный капитал, в том числе:  | 25         | 8 900 000              | 8 900 000             |
| простые акции   | 26         | 8 900 000              | 8 900 000             |
| привилегированные акции   | 27         | 0                      | 0                     |
| Премии (Дополнительный оплаченный капитал)  | 28         | 0                      | 0                     |
| Изъятый капитал   | 29         | 0                      | 0                     |
| Резервный капитал   | 30         | 436 382                | 436 382               |
| Прочие резервы  | 31         | 622                    | 622                   |
| Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):  | 32         | 705 083                | 788 401               |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет   | 33         |                        | 705 083               |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода  | 34         | 705 083                | 83 318                |
| <b>Итого собственный капитал</b>  | <b>35</b>  | <b>10 042 087</b>      | <b>10 125 405</b>     |
| <b>Итого собственного капитала и обязательств:</b>  | <b>36</b>  | <b>40 677 517</b>      | <b>44 778 605</b>     |

Председатель Правления

Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.



**Отчет о доходах и расходах**  
АО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)  
на 01 апреля 2006г.

| Наименование статьи   | Примечание | На 01 января 2006 года | На 01 апреля 2006 года |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| 1   | 2          | 3                      | 4                      |
| <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:</b>  | <b>1</b>   | <b>3 631 875</b>       | <b>1 053 377</b>       |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам   | 2          | 30 725                 | 12 747                 |
| по выданным займам и финансовой аренде  | 3          | 3 342 512              | 964 363                |
| по ценным бумагам   | 4          | 258 634                | 76 264                 |
| прочие доходы, связанные с получением вознаграждения  | 5          | 4                      | 3                      |
| <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>  | <b>6</b>   | <b>2 273 627</b>       | <b>689 092</b>         |
| по текущим счетам и привлеченным вкладам  | 7          | 0                      | 0                      |
| по полученным займам  | 8          | 0                      | 0                      |
| по ценным бумагам   | 9          | 2 273 627              | 689 092                |
| прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения   | 10         | 0                      | 0                      |
| <b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам</b>   | <b>11</b>  | <b>1 358 248</b>       | <b>364 285</b>         |
| Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам   | 12         | -142 380               | 0                      |
| <b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>   | <b>13</b>  | <b>1 215 868</b>       | <b>364 285</b>         |
| Доходы в виде дивидендов  | 14         | 0                      | 0                      |
| Доходы в виде комиссионных и сборов   | 15         | 0                      | 1 171                  |
| Расходы по выплате комиссионных и сборов  | 16         | -36 744                | -24 868                |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)   | 17         | 6 988                  | -71 676                |
| Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)  | 18         | 2 409                  | 2 721                  |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | 19         | 113 042                | -8 229                 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)  | 20         | 0                      | 0                      |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)                                   | 21         | 0                      | 0                      |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях   | 22         | 0                      | 0                      |
| Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов   | 23         | 0                      | 0                      |
| Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения  | 24         | 0                      | 0                      |
| <b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>  | <b>25</b>  | <b>85 695</b>          | <b>-100 881</b>        |
| Общие и административные расходы  | 26         | 413 861                | 148 494                |
| в том числе:  |            | 0                      | 0                      |
| расходы на оплату труда и командировочные   | 27         | 340 490                | 124 744                |
| амортизационные отчисления и износ  | 28         | 30 134                 | 10 515                 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога        | 29         | 43 237                 | 13 235                 |
| Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов   | 30         | 0                      | 0                      |
| Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения   | 31         | 182 619                | 31 658                 |
| <b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>                                   | <b>32</b>  | <b>705 083</b>         | <b>83 252</b>          |
| Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям   | 33         | 0                      | 0                      |
| Непредвиденные доходы (убытки)  | 34         | 0                      | 66                     |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  | <b>35</b>  | <b>705 083</b>         | <b>83 318</b>          |
| Корпоративный подоходный налог  | 36         | 0                      | 0                      |
| <b>Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства</b>  | <b>37</b>  | <b>705 083</b>         | <b>83 318</b>          |
| Доля меньшинства  | 38         | 0                      | 0                      |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>  | <b>39</b>  | <b>705 083</b>         | <b>83 318</b>          |

Председатель Правления

Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Саржанова С.М.