

Приложение 4 к
Решению Учредителя
№10
от "07" 02.2002г.

"Бухгалтерский баланс"
по состоянию на "01" октября 2002г.

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тиын)

АКТИВЫ	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" сентября 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" октября 2002г.
I. Деньги	010	358623.09	1694282.79
1.1 Наличность в кассе	011		
1.2 Деньги на корреспондентском счете Компании	012	358623.09	1694282.79
1.3 Деньги Компании в доверительном управлении Национального Банка	013		
II. Депозиты в Национальном Банке	020		
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	030		
IV. Ценные бумаги	040	659457000.00	653457000.00
4.1 Краткосрочные ценные бумаги годные для продажи	041		
4.2 Краткосрочные ценные бумаги удерживаемые до погашения	042	0.00	0.00
4.3 Долгосрочные ценные бумаги годные для продажи	043		
4.4 Долгосрочные ценные бумаги удерживаемые до погашения	044	659457000.00	653457000.00
V. Права требования по ипотечным займам предоставленным клиентам	050	410679563.65	416530501.68
5.1 Ипотечные займы предоставленные клиентам	051	410679563.65	416530501.68
5.2 Просроченная задолженность клиентов по ипотечным займам	052		
VI. Инвестиции в капитал других юридических лиц	060		
VII. Основные средства (за вычетом износа)	070	9641933.53	10427913.70
7.1 Первоначальная стоимость	071	11293524.00	12455304.00
7.2 Накопленный износ	072	(1 651 590.47)	(2 027 390.30)
VIII. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	080	855246.70	1012679.29
8.1 Первоначальная стоимость	081	952789.16	1138389.21
8.2 Накопленная амортизация	082	(97 542.46)	(125 709.92)
IX. Начисления по ипотечным займам и облигациям	090	4840680.95	5279694.30
9.1 Начисленные доходы по ипотечным займам предоставленным клиентам	091	4840680.95	5279694.30
9.2 Начисленное просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	092		
9.3 Начисленные пени, штрафы неустойки по ипотечным займам	093		
X. Скидки и премии по ценным бумагам	100	0.00	0.00
10.1 Скидки по выпущенным ипотечным облигациям	101		
10.2 Премии по купленным ценным бумагам	102		
XI. Прочие активы	110	15686287.91	20262455.03
11.1 Материальные запасы	111	69 284.73	146 104.70
11.2 Устанавливаемые основные средства и нематериальные активы	112	2091415.60	2091415.60
11.3 Предоплата расходов (расходы будущих периодов)	113	6064795.69	5870381.41
11.4 Дебиторы по административно-хозяйственной деятельности	114	7460791.89	12154553.32
11.5 Другие	115	0.00	0.00
XII. Минус: Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности Компании	120		
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)		1101519335.83	1108664526.79

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" сентября 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" октября 2002г.
I. Займы полученные от Национального Банка		010		
II. Займы полученные от других банков и организаций		020		
III. Другие заимствования		030		
IV. Ипотечные ценные бумаги Компании		040		
V. Начисления по ипотечным займам и выпущенным облигациям		050	321 739.45	319 943.19
5.1 Начисленное вознаграждение по договору доверительного управления		051	64 347.94	63 988.60
5.2 Начисленное вознаграждение за обязательства обратного выкупа		052	257 391.51	255 954.59
5.3 Начисленное вознаграждение по выпущенным ипотечным облигациям		053		
VI. Скидки и премии по ценным бумагам		060	0.00	0.00
6.1 Премии по выпущенным ипотечным облигациям		061		
6.2 Скидки по купленным ценным бумагам		062	0.00	0.00
VII. Прочие обязательства		070	2 081 286.86	2 998 272.06
6.1 Предоплата доходов (доходы будущих периодов)		071		
6.2 Кредиторы по административно-хозяйственной деятельности		072	2 081 286.86	2 998 272.06
3 Другие		073	0.00	0.00
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII)			2 403 026.31	3 318 215.25
VIII. Доля меньшинства		080	-	-
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" сентября 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" октября 2002г.
IX. Уставный капитал Компании (за минусом выкупленных собственных акций)		090	1 000 000 000.00	1 000 000 000.00
X. Дополнительный капитал Компании		100		
XI. Резервный капитал Компании		110	50 000 000.00	50 000 000.00
XII. Резервы по переоценке		120		
XIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет		130	0.00	0.00
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)		140	49 116 309.52	55 346 311.54
ИТОГО КАПИТАЛ (IX+X+XI+XII+XIII+XIV)			1 099 116 309.52	1 105 346 311.54
ИТОГО ПАССИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)			1 101 519 335.83	1 108 664 526.79

Руководитель организации:

Главный бухгалтер:



"Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности"
по состоянию на "01" октября 2002г.

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тбын)

Наименование	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" сентября 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" октября 2002г.
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)	0100	96 716 734.65	110 146 437.74
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ипотечным займам предоставленным физическим лицам	0110	20 837 922.79	26 131 508.68
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	0120	75 655 050.75	83 790 718.48
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в Национальном Банке и других банках	0130		
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	0140	223 761.11	224 210.58
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)	0200	0.00	0.00
Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка Республики Казахстан и других банков	0210		
Вознаграждение, выплаченное по выпущенным в обращение ипотечным облигациям	0220		
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	0230		
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I - II)	0300	96 716 734.65	110 146 437.74
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)	0400	0.00	0.00
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	0410		
Доходы от переоценки финансовых активов	0420		
Комиссионные доходы	0430		
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	0440		
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)	0500	49 262 257.22	56 517 408.77
Расходы на персонал организации	0510	23 268 628.68	25 329 131.65
Общехозяйственные расходы	0520	12 701 142.64	13 503 489.07
Расходы от переоценки финансовых активов Компании	0540		
Комиссионные расходы	0550	1 719 693.11	1 904 756.25
Прочие расходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	0560	11 572 792.79	15 780 031.80
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V)	0600	47 454 477.43	53 629 028.97
VII. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПО КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0700		
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII)	0800	47 454 477.43	53 629 028.97
IX. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	0900	1 661 832.09	1 717 282.57
Доходы/расходы от продажи ценных бумаг	0910	1 661 832.09	1 776 552.09
Доходы/расходы от продажи прочих активов Компании	0920		-59 269.52
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	1000	0.00	0.00
Чрезвычайные доходы	1010		
Чрезвычайные расходы	1020		
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА (VIII+IX+X)	1100	49 116 309.52	55 346 311.54
XII. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ	1200		
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) (XI-XII)	1300	49 116 309.52	55 346 311.54
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1400		
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) за вычетом доли меньшинства (XIII-XIV)	1500	49 116 309.52	55 346 311.54

Руководитель организации

Главный бухгалтер

КАЗАКСТАН
ИПОТЕКААҢК
КОМПАНИЯСЫ

REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

ЖАҢРАҢЫ

REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

"Отчет о движении денег"
за период с "01" сентября 2002 г. по "01" октября 2002 г.

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тынн)

Показатели	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" сентября 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" октября 2002г.	Изменение
1	2	3	4	5
1. Чистый доход	101	7746709.10	6230002.02	
1.1 Поправки, корректирующие чистый доход:	102	-12169435.19	14670393.22	
1.2 Ассигнования на обеспечение	103			(+)
1.3 Амортизационные отчисления	104	121924.38	409214.07	(+)
1.4 Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения (интереса)	105	-13322222.78	13429253.62	(-)
1.5 Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения (интереса)	106	0.00	0.00	(+)
1.6 Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	107	1030863.21	831925.53	(-)
1.7 Итого чистый доход после корректирующих поправок (строка 101 + строка 102)	100	-4422726.09	20900395.24	
2. Операционная деятельность	201	3667934.35	-18212108.71	
2.1 Изменения по депозитам в Национальном Банке и других банках	202			(-)
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	203	6679191.43	6000000.00	(-)
2.3 Изменения в правах требования по ипотечным займам	204	-51044311.02	-5850938.03	(-)
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	205	50167360.51	-18468352.78	(-)
2.5 Изменения в займах полученных от Национального Банка и других банков и организаций	206			(+)
2.6 Изменения по другим обязательствам *	207	-2134306.57	107182.10	(+)
2.7 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью (строка 100 + строка 201)	200	-754791.74	2688286.53	
3. Инвестиционная деятельность				
3.1 Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	301			(-)
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	302	-1597071.00	-1352626.83	(-)
3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-1597071.00	-1352626.83	
4. Финансовая деятельность				
4.1 Изменения в уставном капитале	401	0.00		(+)
4.2 Выкупленные собственные акции	402			(-)
4.3 Изменения в дополнительном капитале	403			(+)
4.4 Выпущенные в обращение ипотечные облигации	404			(+)
4.5 Прочие	405	0.00		(-)
4.5 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	0.00	0.00	
5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (строка 200 + строка 300 + строка 400)	500	-2351862.74	1335659.70	
6. Операции, не связанные с движением денег				
6.1 Изменения в резервном капитале	601	0.00	0.00	(+)
6.2 Изменения в нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) прошлых лет	602	0.00	0.00	(+)
6.3 Увеличение балансовой стоимости основных средств и других активов за счет переоценки	603			(-)
6.4 Изменения по созданным резервам переоценки основных средств и других активов	604			(+)
6.3 Итого операций, не связанных с движением денег	600	0.00	0.00	(+)
8. Остаток денег на начало отчетного периода	700	2710485.83	358623.09	

9. Остаток денег на конец отчетного периода	800	358623.09	1694282.79	(+)
10. Движение денег	900	-2351862.74	1335659.70	(+)

Примечания:

1. В данной форме также должен раскрываться перечень неденежных операций:

- 1) приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансового лизинга,
- 2) приобретение юридического лица в обмен на выпускаемые акции Компании
- 3) погашение долговых обязательств путем их обмена на акции Компании

2. Значение строки 600 должно быть равно нулю.

3. Значение строки 500 должно быть равно значению строки 900

В августе месяце произошла неденежная операция на сумму 2091415,60 тенге, путем списания суммы "Предоплаты" на счет "Строящиеся (устанавливаемые) основные средства" за разработку техзадания АИС в соответствии с заключенным договором и плана - графика

- выполнения работ БСБ.

Руководитель организации:

Главный бухгалтер:

