

Ежегодный отчет
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
за 2008 год

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

За 2008 год приобретено прав требования по 6 902 займам на сумму 22 214 млн.тенге. В отчетном периоде произведен обратный выкуп прав требования банками-партнерами на сумму 3 795,3 млн. тенге.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 628 от 08.07.2008г. «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 20 августа 2007 года № 383» АО "Казахстанская Ипотечная Компания" не участвует в реализации Госпрограммы 2008-2010 гг.

Заключено Генеральное соглашение и Договор доверительного управления с АО ИО "Элитстрой Финанс".

За 2008 год сумма поступивших ежемесячных аннуитетных платежей составила 7 058 999 тыс.тенге. Произведено досрочное погашение ипотечных займов на общую сумму 8 482 801 тыс.тенге.

В отчетном периоде в соответствии с условиями кредитования ипотечных займов, выданным по рыночным программам кредитования с плавающей ставкой вознаграждения, Компанией в апреле и октябре месяце произведен плановый пересмотр ставок вознаграждения на величину изменения индекса инфляции. Согласно данным Агентства Республики Казахстан по статистике уровень инфляции на 01.04.2008 г составил 18,7 % , на 01.10.2008 года - 18,2%.

Для защиты заемщиков от увеличения индекса инфляции и поддержания платежеспособности, Правлением Компании принято решение об установлении индекса инфляции для проведения планового пересмотра ставок вознаграждения в октябре месяце 2008 года по рыночным программам кредитования с плавающей ставкой вознаграждения на уровне - 13,66%. Таким образом, индекс инфляции остался на уровне установленном при предыдущем пересмотре ставок вознаграждения (в апреле месяце 2008 года) и соответственно ставки вознаграждения по ранее выданным займам остались без изменения.

Выполнена работа по проведению внешнего аудита финансовой отчетности за 2007 год независимой аудиторской компанией ТОО «КПМГ Audit». Отчет независимых аудиторов предоставлен 4 марта 2008 года. Также, был заключен договор с независимой аудиторской организацией ТОО «КПМГ Audit» для аудита финансовой отчетности на 2008 год. (Договор о государственных закупках услуг по проведению аудита финансовой отчетности за 2008 г. для АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №669-А-А/5.3/9/25 от 22.05.2008 г.)

Годовая финансовая отчетность за 2007 год утверждена приказом Министерства Финансов Республики Казахстан от 31.03.2008 года №149 «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «КИК» за 2007 год». В соответствии с Законом Республики Казахстан от 13.05.2003 года №415-ІІ «Об акционерных обществах» и Постановлением Правления НБ РК от 29.07.2003 года №268 «О публикации акционерными обществами Республики Казахстан годовой финансовой отчетности» была опубликована финансовая отчетность в газетах «Егемен Казахстан» на государственном языке и «Казахстанская правда» на русском языке.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 26.07.2007 года №633 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» произведена оплата дивидендов на государственные пакеты акций в размере 439 375 тыс.тенге.

Внесены изменения в кредитное соглашение между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и Кредит Суисс Интернешнл, в части признания налога удерживаемого у источника выплаты доходом нерезидента с целью отнесения расходов на вычеты. Дополнительное соглашение было подписано 21.07.2008 г.

Составлены и предоставлены финансовые отчеты в АФН в установленные сроки:

- в соответствии с Инструкцией о перечне, формах и сроках предоставления финансовой отчетности ипотечными организациями утвержденный Постановлением Правления НБ РК от 23.12.2002 г. №508;
- в соответствии с Правилами предоставления отчетности ипотечными организациями утвержденными Постановлением Правления АФН от 25.02.2006 г. №43;
- в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, контрольный пакет акций которых принадлежат государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, а также форм и сроки предоставления отчетности об их выполнении утвержденным Постановлением Правления АФН от 25.02.2006 г. №48;
- в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них утвержденными Постановлением Правления АФН от 25.12.2006 г. №296;
- в соответствии с Постановлением Правления НБ РК от 25.07.2003 г. №251 «О пруденциальных нормативах для финансового агентства и порядке утраты статуса финансового агентства»

Согласно Инструкцию о перечне, формах и сроках предоставления отчетности банками второго уровня и ипотечными компаниями в НБ РК для составления денежно-кредитного и финансового обзора утвержденным Постановлением Правления НБ РК от 06.12.2003 г. №438 ежемесячно предоставляется баланс с детализацией счетов в НБ РК.

В соответствии с Постановлением Правительства РК №351 от 30.04.2007 года предоставляется ежеквартально информация в Департамент внутреннего администрирования финансов Министерства Финансов РК о держателях ценных бумаг.

В установленные сроки составлены и сданы статистические отчеты в Агентство по статистике РК.

За отчетный период предоставлены в налоговые органы, следующие отчеты по головному офису, Представительству и региональным представителям в соответствии с Налоговым Кодексом РК:

- по корпоративному подоходному налогу;
- по налогу на транспортные средства;
- по налогу на добавленную стоимость;
- по индивидуальному подоходному налогу;
- по социальному налогу;
- по земельному налогу;
- по налогу на имущество.

По состоянию на 25 декабря 2008 года АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Компания) выпущено 8 выпусков облигаций и три облигационные программы на сумму 94,5 млрд. тенге, из которых 1 выпуск облигаций и 5 выпусков в пределах облигационных программ погашены на сумму 26,5 млрд. тенге, частично погашено на сумму 1,03 млрд. тенге. В обращении находятся 53,1 млрд. облигаций:

- с плавающей купонной ставкой вознаграждения – 38,1 млрд. штук;
- с фиксированной ставкой вознаграждения – 15 млрд. штук;

Неразмещенный объем облигаций составил 9,1 млрд. штук.

Компанией в 2008 году были погашены в полном объеме облигации первого выпуска в пределах облигационной программы (НИН - KZPC1Y03B142) на сумму 3,2

млрд. тенге по номинальной стоимости, а также третий выпуск в пределах второй облигационной программы в (НИН - KZPC3Y01B548) на сумму 3,9 млрд. тенге по номинальной стоимости.

Согласно проспектов выпусков облигаций частично погашены следующие выпуски облигаций:

- 01 апреля 2008 года третий выпуск облигаций в размере 364,5 млн. тенге;
- 01 апреля 2008 года четвертый выпуск облигаций в размере 364,5 млн. тенге;
- 01 октября 2008 года второй выпуск облигаций в размере 300 млн. тенге.

Компанией за 2008 год выплачено купонное вознаграждение по выпускам облигаций Компании в размере 5,5 млн. тенге. Компанией за 2008 год произведено размещение облигаций на сумму 7,3 млрд. тенге.

Решением Совета Директоров Компании был окончательно утвержден инвестиционный банк Credit Suisse в качестве Лид-менеджера по привлечению двустороннего кредита в размере 100,0 млн. долларов США (срок – 7 лет, льготный период – 3 года, ставка вознаграждения 7,4%). Первый транш в размере 85 млн. долларов США Компания получила в декабре 2007 года.

В 1 квартале Компания получила второй транш международного кредита в размере 15 млн. долларов США в эквиваленте 1,8 млрд. тенге. Данные денежные средства были размещены на корреспондентском счете Компании открытом в АО «БТА Банк» и в октябре 2008 года направлены на выплату купонного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам Компании.

В 1 полугодии (16 июня 2008 года) Компания выплатила вознаграждение по данному кредиту в размере 440 млн. тенге или 3,6 млн. долларов США.

21 июля 2008г. между Компанией и инвестиционным банком Credit Suisse было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору об изменении валюты займа с доллара США на японскую Йену и снижении ставки вознаграждения. Согласно дополнительному соглашению, вступившему в силу с 29 июля 2008г.:

- Сумма займа – 10 715 000 000 японских йен
- Ставка вознаграждения – 6,4%
- Срок займа – 7 лет (без изменений)
- Льготный период – 3 года (без изменений)

Во 2 полугодии (18 декабря 2008 года) Компания выплатила вознаграждение по вышеуказанному займу в размере 468 млн. тенге или 3,9 млн. долларов США.

За 12 месяцев 2008 года проведены операций по открытию обратного РЕПО на общую сумму 433 919 047 949,22 тенге и закрытию на 443 982 054 944,69 тенге

Проведены операций по продаже 3-х негосударственных ценных бумаг: АО «Альянс – Банк» НИН KZ2CKY07A701, АО «Альянс – Банк» НИН KZPC4Y07B576, АО «Банк Каспийский» НИН KZPC2Y10B467 и приобретению 6 негосударственных ценных бумаг: АО «АТФ Банк» НИН KZ2CKY10B406, АО «Цесна Банк» KZPC3Y08B873, АО «Народный Банк Казахстана» НИН KZPC5Y10B197, АО «Жайремский горно-обогатительный комбинат» НИН KZ2CKY07B907, АО «Банк Каспийский» НИН KZPC2Y10B467, АО «Эксимбанк Казахстана» НИН KZPC1Y07C299.

Проведены аудиторские проверки состояния залогового обеспечения представителями держателей облигаций (АО «Банк ЦентрКредит», АО «БТА Банк», АО «Народный Банк Казахстана) и независимой аудиторской компанией (АО «Евразийская Финансовая Служба»).

За 12 месяцев 2008 года предоставлено в АФН РК 3 отчета об итогах размещения облигаций (KZPC4Y01B547, KZ2CKY10B315, KZP03Y05C491), 2 отчета об итогах погашения облигации (KZPC1Y03B142, KZPC3Y01B548) 1 уведомление об аннулировании выпуска облигаций (KZPC1M12C490), 1 уведомление о не размещении облигаций (KZP03Y05C491) и 1 отчет об итогах размещения акций (KZ1C45320013).

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Орган управления компании - Совет Директоров:

Совет Директоров состоит из 8 (восьми) членов Совета Директоров и его председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос.

Информация по состоянию на 1 января 2009 года

Ф.И.О.	Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время в том числе по совместительству	Доля в уставном капитале
Ергожин Даулет Едилевич, 1979 г.р.	с июня 2005 г. по май 2006 г. – Заместитель Генерального директора по экономике и финансам АО МНК «КазМунайТениз»; с мая 2006 г. по сентябрь 2006 г. – Советник Министра экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан; с сентября 2006 г. по январь 2007 г. – Начальник Специализированного отдела Налогового комитета Министерства финансов Республики Казахстан; с января 2007 г. по октябрь 2008 г. – Вице-министр финансов Республики Казахстан; с октября 2008 г. по настоящее время – Председатель Налогового комитета Республики Казахстан.	нет
Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович, 1974 г.р.	с ноября 2005 г. по февраль 2006 г. – Советник Председателя Совета директоров АО «Корпорация развития Алматы»; с февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р.	с 2001 года по настоящее время – заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.	нет
Тихонюк Николай Петрович, 1949 г.р.	с марта 2005 г. по март 2006 г. – Директор Департамента администрирования СЭЗ «Астана – новый город»; с марта 2006 г. по настоящее время – Заместитель председателя Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан	нет
Дубровин Владислав Михайлович, 1978 г.р.	с 2003 г. по 2007 г. – юрист ТОО «Горно – экономический консалтинг»; с 2003 г. по 2007 г. – Директор ТОО «ГЭК – Бета»; с 2008 г. по настоящее время - Директор ТОО «Учебный центр ILR&A»; с мая 2008 г. – по настоящее время независимый член Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания», Председатель Комитета по вознаграждениям Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Досмухаметов Болат Сейлханович, 1974 г.р.	с 2005 года - по настоящее время Директор филиала АО «Альянс Банк» в г. Шымкент; с июля 2008 г. - по настоящее время независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Фишман Оксана Леонидовна, 1972 г.р.	с января 2006 по август 2006 года – Председатель Правления АО «Организация осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами АЛЬФА ТРАСТ»; с мая 2003 года по август 2008 года - Председатель Правления, член Совета Директоров Накопительного пенсионного фонда АО «НПФ Казахмыс»;	нет

	с августа 2008 года по настоящее время Председатель Совета Директоров Накопительного пенсионного фонда АО «НПФ Казахмыс»; с июля 2008 г. - член Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	
Тулибергенов Еркебулан Муратович, 1982 г.р.	с марта 2005 года по февраль 2006 года – дилер Управления продаж Казначейства; с марта 2006 года по март 2007 года – начальник Управления операций с ценными бумагами Казначейства; с апреля 2007 года по декабрь 2007 года -Начальник Управления торговых операций Казначейства; с января 2008 года по настоящее время Директор Казначейства АО «Народный Банк Казахстана»; с 03.10.2008 г. – член Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956 г.р.	с августа 1988 года по настоящее время заведующий кафедрой криминалистики и судебных экспертиз Казахского Национального Университета им. Аль-Фараби; с октября 2008 г. – независимый член Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет

В 2008 году были следующие изменения в составе Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания»:

1) В соответствии с решением общего собрания акционеров от 03 октября 2008 года (Протокол №3):

- Тулибергенов Еркебулан Муратович избран членом Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;

- Исаев Аджимурат Алыбалаевич избран независимым членом Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

2) В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 июля 2008 года (Протокол №2):

- с 08.01.2008 г. прекращены полномочия члена Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - Калибекова Б.М.;

- переутвержден действующий состав Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» Председатель Совета Директоров - Ергожин Даулет Едилевич - вице - Министр финансов Республики Казахстан; Кадюков Николай Викторович - заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан; Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович - Председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; Тихонюк Николай Петрович - заместитель Председателя Комитета по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан; Дубровин Владислав Михайлович – независимый член Совета директоров;

- Фишман Оксана Леонидовна избрана членом Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;

- Досмухаметов Болат Сейлханович избран независимым членом Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

3) В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 мая 2008 года (Протокол №1) Дубровин Владислав Михайлович избран независимым членом Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Исполнительный орган Компании – Правление во главе с Председателем Правления:

Информация по состоянию на 1 января 2009 года

Ф.И.О.	Занимаемые должности за последние 3 (три) года и в настоящее время в том числе по совместительству	Доля в уставном капитале
Председатель Правления –	с ноября 2005 г. по февраль 2006 г. – Советник Председателя Совета директоров АО «Корпорация	нет

Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович, 1974 г.р.	развития Алматы); с февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	
Кемельбаева Алия Садыковна, 1977 г.р.	с января 2005 г. по сентябрь 2005 г. – Начальник управления методологии и покупки кредитов АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с сентября 2005 г. по ноябрь 2005 г. – Начальник управления кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с ноября 2005 г. по февраль 2006 г. – Советник Председателя Правления АО «Корпорация развития Алматы»; с февраля 2006 г. по 12 марта 2006 г. – Управляющий директор Центра обработки информации по ипотечным займам АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 13 марта 2006 г. по 20 мая 2007 г. – Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 21 мая 2007 г. – 29 мая 2008 г. – Первый Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 30 мая 2008 г. по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Ибраимов Рустембек Куаталинович, 1968 г.р.	с февраля 2005 г. по февраль 2006 г. – Директор Представительства АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в г. Астана; с февраля 2006 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Бекетаев Бакытжан Басаргабызович, 1952 г.р.	с 2005 года по 2007 год работал заместителем начальника Департамента юстиции по Алматинской области Министерства юстиции Республики Казахстан; с января 2008 г. – заместитель Председателя Правления АО "Казахстанская Ипотечная Компания".	нет
Токобаев Фархад Турсунбекович, 1982 г.р.	с 2004 года работает в АО "Казахстанская Ипотечная Компания"; с августа 2006 года назначен на должность начальника отдела по реализации специальной программы Департамента Кредитования АО "Казахстанская Ипотечная Компания"; с октября 2006 года заместитель директора Департамента Кредитования; с августа 2007 года работал в должности директора Департамента Кредитования; с марта 2008 года являлся директором Департамента Казначейства; с октября 2008 года – заместитель Председателя Правления АО "Казахстанская Ипотечная Компания".	нет

В 2008 году в составе Правления Компании были следующие изменения:

1) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №19 от 21.07.2008 г.:

Переизбран действующий состав Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»:

Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович - председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;

Кемельбаева Алия Садыковна – член Правления, заместитель Председателя;

Ибраимов Рустембек Куаталинович – член Правления, заместитель

Председателя;

Мамырбаев Куандык Рахимбекович – член Правления, заместитель Председателя;

Бекетаев Бакытжан Басаргабызович – член Правления, заместитель Председателя;

Шабанов Арман Жамалханулы – член Правления, и.о. заместителя Председателя на период отсутствия члена Правления Компании – заместителя Председателя Правления Кемельбаевой А.С.

2) Срок полномочий членов Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - 3 года.

3) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №25 от 28.10.2008 г. Токобаев Фархад Турсунбекович назначен на должность заместителя Председателя Правления акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» и избран членом Правления акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» на 3 года.

4) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №24 от 24.10.2008 г., в связи с выходом Кемельбаевой А.С. - заместителя Председателя Правления и члена Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» на работу с 16 октября 2008 года Шабанова А.Ж. освобожден от исполнения обязанностей заместителя Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и прекращены полномочия как члена Правления Компании с 16 октября 2008 года.

5) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №23 от 14.10.2008 г. досрочно прекращены полномочия члена Правления Мамырбаева К.Р. с 14.10.2008 года.

6) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №14 от 30.05.2008 г.:

- упразднена должность первого заместителя Председателя Правления Компании и введена должность заместителя Председателя Правления Компании за счет упраздняемой штатной единицы с сохранением размера заработной платы;

- Кемельбаева А.С. – первый заместитель Председателя Правления Компании перемещена в установленном законодательством порядке на должность заместителя Председателя Правления Компании;

- Шабанов Арман Жамалханулы назначен заместителем Председателя Правления Компании и избран членом Правления Компании на период отсутствия члена Правления Компании Кемельбаевой А.С. (д/о).

7) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №7 от 13.03.2008 г.:

- Мамырбаев К.Р. с 14.03.2008 г. на должность заместителя Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и избран членом Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;

- досрочно прекращены полномочия члена Правления Исентаева Б.Т. 13.03.2008 года.

8) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №3 от 30.01.2008 г. досрочно прекращены полномочия члена Правления Абдраим Б.Р. с 29.01.2008 года.

9) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №1 от 11.01.2008 г. Бекетаев Б.Б. с 11.01.2008 г. на должность заместителя Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и избран членом Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»;

Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании – Служба внутреннего аудита:

Информация по состоянию на 1 января 2009 года

Ф.И.О. и год рождения	Краткие биографические сведения	Доля участия в уставном капитале
Егорова Ирина Вячеславовна, 1978 г.р.	с 09.01.2006 по 10.09.2006 – начальник БЭК-офиса Казначейства АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 11.09.2006 г. по 01.08.2007 г. – заместитель управляющего директора Центра обработки информации по ипотечным займам АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 13.09.2006 г. – и.о. начальника БЭК-офиса Казначейства; с 02.08.2007 г. по 14.11.2007 г. – Начальник управления риск-менеджмента АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 15.11.2007 г. по 15.04.2008 г. – заместитель управляющего директора Центра обработки информации по ипотечным займам АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 16.04.2008 г. – по настоящее время – Начальник службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Селюкова Валентина Юрьевна, 1952 г.р.	с 16.01.2006 г. по 31.10.2007 года – главный специалист отдела по реализации по рыночной программе Управления кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 01.11.2007 по 13.12.2007 г. - главный специалист Управления по реализации по рыночной программе Департамента кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 14.12.2007 по 30.06.2008 г. – зав.сектором анализа и отчетности отдела методологии и анализа Департамента кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 01.07.2008 г. по настоящее время – заместитель Начальника Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Баймаханова Асель Алмухановна, 1982 г.р.	с 03.03.2006 г. по 31.08.2006 г. –главный специалист отдела по организации госзакупок Управления оргработы и госзакупок Департамента внутреннего администрирования; с 01.09.2006 г. по 10.02.2008 г. –главный специалист отдела по организации госзакупок Юридического Управления; с 11.02.2008 г. по 15.04.2008 г.–главный специалист отдела по организации госзакупок Юридического департамента; с 16.04.2008 г. по настоящее время - Главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Байгенжин Арыстан Курманович, 1983 г.р.	С 11.02.2008 г. по 15.04.2008 г. - главный специалист отдела по работе с проблемными кредитами Юридического департамента АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 16.04.2008 г. по настоящее время - Главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет

Состав СВА до апреля 2008 года

Ф.И.О.	Занимаемые должности за последние 3 (три) года и в настоящее время в том числе по совместительству	Доля в уставном капитале
Мусагалиев Асет Викторович, 1974 г.р.	с мая 1999 г. по февраль 2006г. – Служба в Департаменте по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по г.Алматы; с апреля 2006 г. по август 2006 г. – Начальник	нет

	Юридического управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с августа 2006г. по июль 2007г. –Начальник Юридического управления - Член Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с июля 2007г. по октябрь 2007г. – Советник Председателя Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с октября 2007 года по январь 2008г. – И.о. начальника Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с января 2008 года по 06.04.2008 г. – Начальник службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	
Абдикаликова Анар Жолтаевна, 1978 г.р.	с января 2005 года по 15 февраля 2006 года – главный специалист Управления кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с февраля 2006 года по декабрь 2006 года – главный аудитор АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с декабря 2006 года по 16.04.2008 г.– заместитель Начальника Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Деграф Татьяна Олеговна, 1957 г.р.	с 2002 по август 2005 года -заместитель директора филиала АО Данабанк в г. Алматы с августа 2005 года по декабрь 2005 года - главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с декабря 2005 года по сентябрь 2006 года - директор филиала АО Данабанк в г. Алматы, Корпоративный секретарь АО Данабанк с марта 2007 года по 18.03.2008 г. - Главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет
Журлова Наталья Александровна, 1981 г.р.	с января 2005 года по март 2006 года VIP - менеджер по обслуживанию физических лиц АО «Альянс Банк». с марта 2006 по январь 2007 года главный специалист сектора делопроизводства АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с января 2007 по сентябрь 2007 года - главный специалист отдела по реализации специальной программы Департамента кредитования АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с сентября 2007 года по 16.04.2008 г.- Главный аудитор Службы внутреннего аудита АО «Казахстанская Ипотечная Компания».	нет

2. В отчетном году произошли изменения в уставном капитале Компании. По состоянию на 01 января 2009 года уставный капитал Компании составляет 28 932 661 050,00 (двадцать восемь миллиардов девятьсот тридцать два миллиона шестьсот шестьдесят одна тысяча пятьдесят тенге 00 тиын) тенге и полностью оплачен деньгами.

На организованном рынке ценных бумаг методом специализированных торгов размещено 250 000 (двести пятьдесят тысяч) штук простых акций. Минимальная цена в удовлетворенных заявках составила 10 050,00 (десять тысяч пятьдесят) тенге, максимальная - 10 060,00 (десять тысяч шестьдесят) тенге за бумагу. Общая сумма оплаты составила 2 512 661 050,00 (два миллиарда пятьсот двенадцать миллионов шестьсот шестьдесят одна тысяча пятьдесят 00 тиын) тенге. Акции оплачены деньгами, платежное поручении № 120 от 01.04.2008г. Сумма оплаты акций – 2 512 661 050 (два миллиарда пятьсот двенадцать миллионов шестьсот шестьдесят одна тысяча пятьдесят) тенге. Наименование плательщиков - АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс», АО «Haluk Finance», физические лица (Белдеубаев Данияр Муратханович, Бегимбетова Алтинай Мухтаровна, Кунакбаев Галымжан Тулегенович, Мухаметкалиев

Даниял Аскарлович).

По состоянию на 01 января 2009 года общее количество объявленных простых акций составило 2 906 200 (два миллиона девятьсот шесть тысяч двести) экземпляров, количество размещенных акций – 2 892 000 (два миллиона восемьсот девяносто две тысячи) экземпляров, количество не размещенных за отчетный период простых акций – 14 200 (четырнадцать тысяч двести) экземпляров.

В отчетном году выкуплено 99 990 (девяносто девять тысяч девятьсот девяносто) экземпляров акций на общую сумму 1 089 922 261,20 (один миллиард восемьдесят девять миллионов девятьсот двадцать две тысячи двести шестьдесят один тенге двадцать тьын) тенге: 1 775 (одна тысяча семьсот семьдесят пять) экземпляров по цене 10 050,00 (десять тысяч пятьдесят тенге 00 тьын) тенге за одну акцию и 98 215 (девяносто восемь тысяч двести пятнадцать) экземпляров по цене 10 915,68 (десять тысяч девятьсот пятнадцать тенге шестьдесят восемь тьын) тенге за одну акцию.

Состав акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала Компании по состоянию на 01 января 2009 года:

- АО «Народный Банк Казахстана» - 150 000 (сто пятьдесят тысяч) экземпляров (5,19 %);
- ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов РК» - 2 642 000 (два миллиона шестьсот сорок две тысячи) экземпляров (91,36 %).

3. В 2008 году Компания выкупила у АО «Ипотечная организация «КазИпотека» 100 000 (сто тысяч) акций на общую сумму 1 221 031 256,84 (один миллиард двести двадцать один миллион тридцать одна тысяча двести пятьдесят шесть тенге восемьдесят четыре тьын). Доля участия Компании в уставном капитале АО «Ипотечная организация «КазИпотека» составляет 100 %.

4. Компания не принимает участия в промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

Компания является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» с 11 мая 2004 года. Цели создания ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»:

- 1) представление членов Ассоциации в государственных и иных органах и выражение от имени членов Ассоциации их общих интересов, а также обеспечения их защиты;
- 2) совершенствование нормативных правовых актов Республики Казахстан, касающихся деятельности и затрагивающих интересы членов Ассоциации;
- 3) взаимодействие с государственными органами для обеспечения эффективности деятельности членов Ассоциации и развития финансовой системы Республики Казахстан;
- 4) участие в разработке нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка и вопросам налогообложения;
- 5) анализ и обобщение предложений членов Ассоциации относительно совершенствования законодательства;
- 6) участие в реализации финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в Казахстане;
- 7) участие в дальнейшем совершенствовании инфраструктуры пенсионного и социального обслуживания;
- 8) участие в совершенствовании инфраструктуры фондового рынка;
- 9) участие в разработке и осуществлении мер по поддержке и защите интересов отечественных предпринимателей;
- 10) оказание информационной помощи членам Ассоциации.

Местонахождение ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.

Функции Компании в ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»:

- 1) участие в разработке нормативных правовых актов Республики Казахстан по

- вопросам регулирования финансового рынка и вопросам налогообложения;
- 2) анализ и обобщение предложений членом Ассоциации относительно совершенствования законодательства;
 - 3) участие в совершенствовании инфраструктуры фондового рынка;
 - 4) содействовать деятельности Ассоциации путем участия в разработке и обсуждении проектов законодательных актов и нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих финансовую сферу.

Компания также является членом ОЮЛ «Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана». Цели создания ОЮЛ «Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана»:

- 1) участие в законотворческой деятельности - работа в составе рабочих комиссий по разработке законопроектов по вопросам налогообложения; участие в обсуждении законопроектов в рабочих комитетах Парламента Республики Казахстан; участие в разработке нормативных правовых актов Верховного Суда Республики Казахстан;
- 2) обращения с просьбой о разъяснении спорных или проблемных налоговых вопросов в государственные органы РК в интересах членом Ассоциации;
- 3) письма от имени Ассоциации в поддержку налогоплательщиков в административном или уголовном производстве;
- 4) помощь в привлечении налоговых консультантов для участия в обжаловании и/или судебных налоговых разбирательствах на стороне налогоплательщиков от имени Ассоциации;
- 5) проведение семинаров, конференций, круглых столов, форумов по вопросам налогообложения;
- 6) проведение периодических встреч членом Ассоциации с представителями налоговых органов, судьями, другими государственными служащими, компетентными в налоговых вопросах;
- 7) систематизация практики по вопросам налогообложения.

Местонахождение ОЮЛ «Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана»:
050008, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 84, офис 311

Функции Компании в ОЮЛ «Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана»:

- 1) обращения с просьбой о разъяснении спорных или проблемных налоговых вопросов;
- 2) участие в семинарах, конференциях, круглых столах, форумах по вопросам налогообложения.

5. Перечень основных аффилированных лиц Компании:

Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и/или замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг		Дата, на которую представляется список аффилированных лиц			
Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 08.02.2008 г. № А4534		По состоянию на 1 января 2009 года			
Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица*	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания

1	2	3	4	5	6
Акционер					
1	ЮЛ ГУ «Комитет гос. имущества и приватизации Министерства финансов РК»	Св-во о гос. регистрации №3960- 1901-ГУ от 26.08.1999 г. Астана, пр. Победы 33	пп.1) п.1 ст.64	01.04.2008	крупный акционер
Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица*	Основания для признания аффилиро- ванности	Дата появления аффилиро- ванности	Примечания
1	АО «Ипотечная организация «КазИпотека»	Свидетельство о гос. перерегистрации юридического лица №78975-1910-АО от 15.09.2008 г.	пп.6) п.1 ст.64	25.08.2008	АО «Казахстан ская Ипотечная Компания» является крупным акционером
2	АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Ипотечных Кредитов»	050009, г. Алматы, пр. Абая, 151/115 Бизнес Центр «Алатау» 7 этаж	пп.4) п.1 ст.64	01.02.2007	Министерство финансов Республики Казахстан - крупный акционер, Ергожин Д.Е. - Председатель Совета директоров
3	АО «Жилстройсбербанк»	г. Алматы, Алмалинский район, пр. Абылай хана, 91	пп.4) п.1 ст.64	01.02.2007	Министерство финансов Республики Казахстан - крупный акционер, Ергожин Д.Е. - Председатель Совета директоров
4	АО «КазАтомПром»		пп.4) п.1 ст.64	01.02.2007	Ергожин Д.Е. - член Совета директоров
5	ЧУ «Бак-Даулет» (передано в доверительное управление) Ергожина Зеннат Мамбетовна		пп.5) п.1 ст.64	01.02.2007	Ергожин Д.Е. - учредитель, доля - 50 %

6	АО «Накопительный пенсионный фонд Казахмыс»	№ 303-1930-26-АО от 20.08.2007 г. Карагандинская обл., г.Жезказган, пл.Металлургов, 1	пп.4) п.1 ст.64	11.07.2008	Фишман О.Л. - Председатель Совета директоров
7	Товарищество с ограниченной ответственностью «Smart Alliance»	№ 76479-1910-ТОО от 24.04.2006г. РК, г.Алматы, Медеуский район, ул.Таттимбета, 330	пп.4) п.1 ст.64	11.07.2008	Фишман О.Л. - учредитель, доля - 100 %
8	Товарищество с ограниченной ответственностью «Инвестиционный Промышленный Капитал»	№80866-1910-ТОО от 05.10.2006г. РК, г.Алматы, Медеуский район, ул.Таттимбета, 330	пп.4) п.1 ст.64	11.07.2008	Фишман О.Л. - учредитель, доля -100 %

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, всего	10 917 165	18 211 938	17 116 559	12 012 544
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 244 985	2 175 774	2 226 247	2 194 512
негосударственные ценные бумаги	8 672 180	16 036 164	14 890 312	9 818 032
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Всего инвестиции	10 917 165	18 211 938	17 116 559	12 012 544

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	163	2 501	12 181	39 375	71 424 331	71 478 551
доллар США						
евро						
прочие валюты						
Всего	163	2 501	12 181	39 375	71 424 331	71 478 551

Качество кредитного портфеля по классификации АФН РК

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	2007 год				2008 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
1.Стандартные	58 730 677	98,456	-	0,000	70 667 358	98,865	-	0,000
2.Сомнительные	722 330	1,211	82 486	0,138	795 898	1,114	93 647	0,131
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	375 795	0,630	18 790	0,031	349 527	0,489	17 476	0,024
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	203 068	0,340	20 307	0,034	216 346	0,303	21 635	0,030
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	9 102	0,015	1 820	0,003	87 474	0,122	17 495	0,024
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	102 455	0,172	25 614	0,043	136 938	0,192	34 234	0,048
5)сомнительные 5 категории	31 910	0,053	15 955	0,027	5 613	0,008	2 807	0,004
3.Безнадежные	198 561	0,333	198 561	0,333	15 295	0,021	15 295	0,021
Всего (1+2+3)	59 651 568	100	281 047	0,471	71 478 551	100	108 942	0,152

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		59 651 567	23 263 899	11 436 915	71 478 551
доллар США					
евро					
прочие валюты					
Всего		59 651 567	23 263 899	11 436 915	71 478 551

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
Ссуды и средства банкам, всего	0	0	0	0
в тенге	0	0	0	0

в валюте	0	0	0	0
Кредиты и средства от банков, всего	10 246 750	100	12 077 000	100
в тенге*	10 246 750	100	12 077 000	100
в валюте	0	0	0	0
	10 246 750	100	12 077 000	100

* Сумма денег в эквиваленте 85 000 000 долларов США по курсу НБРК на 31.12.2007г. 120,55 тенге за доллар США и сумма денег в эквиваленте 100 000 000 долларов США по курсу НБРК на 31.12.2008г. 120,77 тенге за доллар США.

4. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	59 651 567	71 478 551	19,83
в том числе:	0	0	0
банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	0	0	0
физическим лицам (населению)	59 651 567	71 478 551	19,83
Прочие услуги	0	0	0

5. Для Компании установлены следующие нормативы:

1. Как для организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и имеющей лицензию на проведение заемных операций – минимальный размер собственного капитала не менее 800 млн. тенге (выполняется), коэффициент достаточности собственного капитала – не менее 0,12 (выполняется) – фактически на 01.01.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,33.

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 01.01.2009 года коэффициент достаточности собственного капитала составляет 0,33.

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

- приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму 1 267 028 тыс. тенге;
- количество заемщиков на конец отчетного квартала - 26 148 человек;
- сумма размещенных средств на депозитах в банках второго уровня - 7 350 млн.тенге;

В 2008 году Компанией в качестве соответчика привлекалась по 4 искам, в том числе:

1) по иску Битимбаевой Д.К. к ответчикам Утемуратовой С., Муратовой М., Пратовой К.А., Битимбаевой Ж., к соответчикам АО «Ипотечная организация «Объединенная Ипотечная Компания», АО «Казахстанская Ипотечная Компания» о признании договоров купли-продажи квартиры № 32 дома 18, в микрорайоне Алмагуль - г. Алматы недействительными, о признании регистрации данных сделок в Центре по недвижимости г. Алматы недействительными, признании ипотечных договоров – недействительными;

2) по иску Прокурора Алмалинского района г. Алматы в интересах государства к Кайсаровой Ж., Департаменту жилья г. Алматы, АО «Казахстанская Ипотечная Компания» о признании договора купли-продажи, договора банковского займа, ипотечного договора недействительным, выселении;

3) по иску Мырзагалиева Е. к ЛК АО «ВТБ», АО «КИК» о расторжении договора банковского займа от 10.07.2006 г., ипотечного договора, снятии обременении с имущества, взыскании сумм неустойки и пени. (г. Актобе)

4) по иску Атыгаева Н. к АО «Альянс Банк» и ГУ «Управление финансов г. Алматы» о солидарном взыскании суммы, выплаченной по договору купли-продажи квартиры, солидарном взыскании с АО «Альянс Банк» и АО «Казахстанская Ипотечная Компания» суммы и неустойки по договору банковского займа. Компания принимала участие в качестве ответчика.

В течение 2008 года административные санкции на Компанию и должностных лиц Компании не налагались.

Председатель Правления



Ибадуллаев А.А.

Главный бухгалтер

Сагимкулова Б.Д.

Согласовано:

от Биржи

от Инициатора допуска

Акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

Акционерное общество «Казахстанская
Ипотечная Компания»

_____ Джолдасбеков А.М.

_____ Ибадуллаев А.А.

