Пояснительная записка
к финансовой отчетности ОАО «Астана-финанс» за 2001 год

1. ОБЩИЙ РАЗДЕЛ

- ОАО «Астана-финанс» (далее Общество) осуществляет свою деятельность с 30 апреля 1998 года (ранее ЗАО «Фонд Акмола»), свидетельство о государственной перерегистрации № 9146-1901-АО от 14 декабря 2000года. ОАО «Астана-финанс» является правоприемником ЗАО «Фонд Акмола». Общество имеет Представительство в г. Москва и филиал в г.Атырау. Головной офис находится г. Астана по ул. Бигельдинова 54. Общество имеет лицензию Национального банка РК за №25 от 06 августа 2001 года, № гос. перерегистрации 3852-1900-АО на проведение отдельных видов банковских операций. В течение 1998 –2000гг ОАО «Астана-финанс» занимал позиции единственного финансового оператора специальной экономической зоны города Астана и выполнял связанные с ними задачи управления средствами Фонда экономическогс и социального развития СЭЗ, привлеченными и заемными средствами, направленными на реализацию инвестиционных программ по развитию города, а также кредитование малого и среднего бизнеса. С 2001 года общество в связи с ликвидацией СЭЗ г. Астаны прекратило выполнять функции финансового оператора. На сегодняшний день ОАО "Астана-финанс" является одной из ведущих финансовых структур в городе Астане. Основным направлением деятельности компании является предоставление кредитов юридическим и физическим лицам.

Компания за отчетный период достигла определенных результатов в своей деятельности:

- Присвоение международным рейтинговым агентством «Moody`s Investors Service» устойчивого долгосрочного рейтинг «Ba3»;
- Акции и облигации Компании включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи;
- Решением Директората Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам компании присвоен статус открытого народного общества
- Осуществление операций на вторичном рынке ипотечных кредитов совместно с ЗАО «Казахстанская ипотечная компания»;
- Компания дополнительно получила лицензии на осуществление следующих видов банковских операций:
  - проведение доверительных операций;
  - выдача банковских гарантий и поручительств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 01.01. по 31.12. 2001 года.

II. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Учетная политика Общества изменялась в течение 2001 года, и была утверждена Советом директоров (протокол №6 от 03 августа 2001 года.).

Нематериальные активы и основные средства

В 2001 году переоценка активов не проводилась. Учет основных средств осуществляется на балансовых счетах 12 подраздела. Поступление основных средств учитывается без налога на добавленную стоимость (кроме зданий и легкового автотранспорта). Основные средства ставятся на баланс по цене приобретения, плюс затраты на доставку (если таковые имеются).

Амортизация по нематериальным активам производится ежемесячно по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока полезногс использования. Начисление амортизации основных средств производится по методу равномерного списания, при этом амортизируемая стоимость объекта ежемесячно списывается в равных суммах. Сумма амортизируемых отчислений определяется исходя из предельных норм амортизации, установленных Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 24 апреля 1995 года № 2235 с изменениями и дополнениями, внесенными Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 21 декабря 1995 года № 2703.

Инвестиции
Финансовые инвестиции Общества подразделяются на следующие категории:
-Краткосрочные финансовые инвестиции – со сроком владения до года;
-Долгосрочные финансовые инвестиции – со сроком владения свыше одного года.
При приобретении финансовые инвестиции оцениваются по покупной стоимости, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением.
При выбытии финансовых инвестиций разница между полученным доходом от продажи и балансовой стоимостью, за вычетом расходов, признается как доход или расход.

Товарно-материальные запасы
Оценка себестоимости товарно-материальных запасов производится методом ФИФО. Транспортно-заготовительных расходов, незавершенного производства в 2001 году не было.
Согласно учетной политике основные средства, приобретенные или построенные для дальнейшей реализации, рассматриваются как товарно-материальные запасы и отражаются на счетах подраздела 22 «Товары».

Дебиторы

Форма расчетов покупателями и заказчиками – денежная, взаимозачеты. Дебиторская задолженность состоит в основном из авансовых платежей по подоходному налогу с юридических лиц, авансовых платежей по строительству объектов, на рекламу. Кроме этого значительную долю составляют выданные кредиты.

Программа финансирования жилищного строительства и ипотечного кредитования

Финансирование строительства в 2001 году коммерческого жилья осуществлялось в целях реализации городской Программы ипотечного кредитования жилищного строительства.

В 2001 году введены в эксплуатацию комплексы жилых домов общей площадью 61 177,5 кв. м, в том числе: в поселке Чубары, по улицам Иманова, Бараева, Абылай хана (VIP –городок – 12 коттеджей), Гумилева, проспекту Республики.

В 2001 года бюджетные средства в размере 1 200 млн. тенге на реализацию программы выделены после проведения тендера в январе месяце 2001 года под 2% годовых.

Собственный капитал

Объявленный (зарегистрированный) уставный капитал компании на 01.01.2002 года составляет 2,0 млрд. тенге, оплаченный – 1,83 млрд. тенге, из которых 100,00 млн. тенге – акции первой эмиссии, 1,73 млрд. тенге – акции второй эмиссии. Сумма неоплаченных акций второй эмиссии – 167,4 млн. тенге.

Уменьшение величины объявленного уставного капитала на конец 2001 года на 1 100 млн. тенге по отношению к 2000 году. производилось в соответствии с решением Общего собрания акционеров компании, состоявшимся в 26 января 2001г., в целях выполнения требований Национального Банка Республики Казахстан по формированию уставного капитала для получения банковской лицензии на осуществление гарантийных операций.

Сведения об акционерах компании
По состоянию на 01 января 2002 года у компании было 590 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 19, физических лиц – 571.

Доходы и расходы
Методом налогового учета является метод начисления.
Основными видами доходов являются: вознаграждение (интерес) за кредит, консалтинговые услуги, комиссионное вознаграждение, курсовая разница.
Валовый доход от основной деятельности за 2001 год составил 1 049 593 тыс. тенге (проценты и комиссия за кредит, курсовая разница по кредитам, доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами), расходы от основной деятельности – 641 675 тыс. тенге (это административные расходы, расходы по выплате вознаграждения). Финансовый результат от неосновной деятельности составил 14 651 тыс. тенге. Доходы от неосновной деятельности получены за счет реализации основных

средств, квартир, приобретенных для продаж, доходов по аренде, пени и прочие. За отчетный период чистый доход составил 276 682 тыс. тенге.
В течение 2001 года обществом оказывалась спонсорская помощь на сумму 12 757 тыс. тенге. Помощь оказывалась детскому фонду Ак бота, организации ветеранов г. Астана, обществу детей-инвалидов, спецшколе интернату, дому престарелым, детскому дому и многим другим. Кроме этого, Общество оплачивает стоимость обучения в Вузах и выплачивает стипендию семи выпускникам детского дома.

III. ПОЯСНЕНИЯ К БАЛАНСУ

Общая часть

- На начало года у общества была Гарантия под обязательства (векселя Общества, гарантированные Министерством финансов Республики Казахстан). Данные векселя в полном размере были погашены обществом за счет собственных средств в мае 2001 года, без обращения к гарантии.
- Схема пенсионного обеспечения – государственная и коммерческие пенсионные фонды.
- Валюта баланса 8 929 744тыс. тенге
- Численность сотрудников ОАО "Астана-финанс" на 01.01.2002 года составляет 101 человек, в том числе административно - производственный персонал – 76 человек, вспомогательный персонал – 25 человек.

1. Основные финансовые показатели деятельности компании

тыс. тенге

Показатели	**2000**	**2001**	**Увеличение (+)/ снижение (-), %**
По состоянию на конец года			
Балансовая стоимость активов	12 713 231	8 929 744	-29,76
Собственный капитал	2 173 558	2 436 035	12,08
Дебиторская задолженность	9 783 648	7 494 080	-23,40
Кредиты выданные	2 965 098	6 797 089	129,24
Привлеченные средства	9 393 607	6 176 865	-34,24
Кредиторская задолженность	1 142 832	281 651	-75,35
Результаты деятельности			
Доход от основной деятельности	12 011	407 918	В 33 р.
Доход от неосновной деятельности	211 801	14 651	-93,08
Итого доход	223 812	422 569	88,81
Провизии по сомнительным долгам	-21 381	32 074	
Доход до уплаты налогов	245 193	390 495	59,26
Налоговые платежи	59 955	113 813	89,83
Чистый доход (убыток)	185 238	276 682	49,37

Динамика активов и собственного капитала.

Структура активов.

Статьи баланса	***01.01.01***	***01.01.02***	***Увеличение (+)/снижение(-)%***
ВСЕГО АКТИВЫ	12 713 231	8 929 744	-29,76
в том числе:			
Инвестиции в уставный капитал юр. лиц	1 294 798	200 861	-84,49
Основные средства и нем.активы	1 351 908	1 495 242	1946,5
Дебиторская задолженность,	6 522 769	404 809	-93,93
в том числе:			
Долгосрочная	6 376 992	114 953	-98,2
Краткосрочная	145 777	289 856	-1,75

Кредиты выданные,	2 965 098	6 797 089	129,24
в том числе:			
Долгосрочные	1 664 585	5 706 683	242,83
Краткосрочные	1 300 513	1 090 406	-16,16
Долгосрочные финансовые инвестиции	60 000	52 596	-12,34
Денежные средства	354 207	83 736	-76,36
Начисленное вознаграждение	59 058	74 169	25,59
Резервы по сомнительным долгам	-474 191	-496 425	4,69
Прочие активы	579 584	317 667	-29,98

Активы компании на начало 2002г. составили 8,929 млрд. тенге, что на 29,76% меньше по сравнению с 1 января 2001. Уменьшение активов связано с осуществлением следующих мероприятий:
погашением дебиторской задолженности ОАО "Астанаэнергосервис" акциями АЭС и передачей всего пакета акций в сумме 4,7 млрд. тенге в ГКП "Фонд коммунальной собственности г. Астана" в счет исполнения обязательств перед местным исполнительным органом;
передачей доли в уставном капитале ТОО «Шагала» в ГКП «Фонд коммунальной собственности г. Астаны» в сумме 833,1 млн. тенге в счет исполнения обязательств перед ГУ «ДАПР г. Астаны»;
передачей ЗАО «Мир фантазий – Астана» в коммунальную собственность г. Астаны своего имущества на сумму 642,5 млн. тенге, находящегося в залоге ОАО «Астана-финанс», в счет исполнения обязательств Компании перед ГУ «ДАПР г. Астаны».
В структуре активов уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности обусловлено приобретением в счет задолженности ОАО «Астанаэнергосервис» акций на сумму 3,8 млрд. тенге, переводом финансовой помощи ТОО «Шагала» 782,4 млн. тенге в качестве взноса в уставный капитал, а также переоформлением дебиторской задолженности ОАО «Недвижимость-Консалтинг» на сумму 1,5 млрд. тенге в займ.

Однако, несмотря на уменьшение общей суммы активов, величина доходных активов увеличилась - объем ссудного портфеля вырос на 3,8 млрд. тенге (или в 2,4 раза больше по сравнению с объемом ссудного портфеля на 1 января 2001г.). Это оказало существенное влияние на рост чистого дохода, составивший 57,8% в 2001г. по отношению к 2000г.

Дебиторская задолженность состоит в основном из авансовых платежей по подоходному налогу с юридических лиц, авансовых платежей по строительству объектов, на рекламу. Кроме этого значительную долю составляют выданные кредиты. На дебиторскую задолженность по суммам, выплаченным на строительство коммерческого центра «Сити Маркет» и прочую сомнительную дебиторскую задолженность сформирован резерв по сомнительным долгам в сумме 200 199 тыс. тенге. В конце 2000 года Общество подало иск в международный суд против компании, за несвоевременное исполнение обязательств по контракту на строительство делового коммерческого центра. Дело находилось на рассмотрении в международном суде Стокгольма. Решение было вынесено в пользу ОАО «Астана-финанс» в октябре отчетного года. Гашение задолженности на отчетную дату не произошло.

В течение 1998-2001гг. компания осуществляла строительство жилья, административных и коммерческих зданий в г. Астана. Объем незавершенного строительства неуклонно возрастал, на 1 января 2001г. составил 1,2 млрд. тенге или 9,6% активов компании.

В 2001 году компания завершила строительство торгового центра «Сити Маркет» (стоимость объекта на момент ввода в эксплуатацию - 1,18 млрд. тенге), коммерческого жилья (73,8 млн. тенге) и начала строительство телецентра г. Астаны (ввод в эксплуатацию объекта планируется в июне 2002г. с последующей передачей в лизинг дочернему предприятию ТОО «Телевидение г. Астаны») и хозяйственных помещений к офису. В результате объем незавершенного строительства на 1 января 2002 года составил 103,8 млн. тенге. В число объектов незавершенного строительства, числящихся на балансе ОАО «Астана-финанс» на начало 2002 года вошли: комплекс «Сити Палас» (49,7 млн. тенге), хозяйственные помещения к офису (9,4 млн. тенге), здание телецентра (44,6 млн. тенге).

Земля под офисом принадлежит на правах постоянного пользования.

Текущие активы
По состоянию на 01.01.2000 года ТМЗ уменьшились на 255 489 тыс. тенге и составили 24 643 тыс. тенге, из них товары 13 206 тыс. тенге. Товарно-материальные запасы : топливо 445 тыс. тенге, запчасти 1551 тыс. тенге, прочие материалы 8059 тыс.тенге. Уменьшение произошло за счет реализации квартир, находившихся на балансе общества и передачи части квартир в дочерние предприятие ОАО «Недвижимость-консалтинг» для дальнейшей реализации.

Ограничений по использованию денежных средств нет. На 01.01.02 денежные средства компании составили 83 736 тыс. тенге. Из них 2 017 тыс. тенге это деньги в кассе, 81 719 тыс. тенге деньги на расчетных и депозитных счетах компании.
Краткосрочных финансовых инвестиций по состоянию на 01.01.02 нет.

Несмотря на то, что в балансе по состоянию на 01.01.2002 года отсутствуют краткосрочные инвестиции, в течение 2001 года компания осуществляла инвестиции в ликвидные государственные ценные бумаги (краткосрочные ноты Национального Банка, суверенные евроноты, МЕККАМ) .В 2001 году объем краткосрочных финансовых инвестиций в государственные ценные бумаги составил 640,9 млн. тенге, доход, полученный в результате этих инвестиций составил 521 тыс. тенге.

Расходы будущих периодов составляют 842 тыс. тенге. В основном это сумма подписки на периодические печатные издания на 2002 год.

Собственный капитал
- Объявленный Уставный капитал – 2 000 000 тыс. тенге, сформированный – 1 832 592 тыс. тенге.
- Структура эмиссии акций: простые именные акции –2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 тенге.
- Резервный фонд 300 000 тыс.тенге
- Прочие фонды – 24 541 тыс. тенге

Распределение чистой прибыли 2000 года в размере 185 238 тыс. тенге осуществлено Общим Собранием акционеров после проведения аудиторской проверки. Часть чистой прибыли общества в размере 120 млн. тенге направлена на формирование резервного капитала. 24 541 тыс. тенге направлены на формирование фондов спонсорской помощи и развитие общества, и 40 697 тыс. тенге направлены на дивиденды. Выплата дивидендов, согласно решения Общего Собрания акционеров начата с июня 2001 года. По состоянию на 1.01.2002 года невыплаченная сумма дивидендов составляет 46 тыс.

Динамика и структура обязательств.

Долгосрочные обязательства
Расшифровка долгосрочных обязательств показана в приложении №6 «Отчет об источниках финансирования». При этом по состоянию на 01.01.2002 Общество просроченных обязательств не имеет.

Текущие обязательства

Динамика пассивов компании

Наименование статьи	*На 01.01.01*	*%*	*На 01.01.02*	*%*
Собственный капитал	2 173,56	17,10	2 436,03	27,28
Долгосрочные обязательства	9 393,61	73,89	6 035,20	67,59
Кредиты,	9 393,61	73,89	4 535,79	50,79
В том числе:				
от финансовых организаций	260,06	2,05	452,13	5,06
от государ- ственных организаций	8 231,29	64,75	4 083,66	45,73
Прочие	902,26	7,10	1 475,67	16,53
Краткосроч- ные обязательства	1 146,07	9,01	458,5	5,13
В том числе:				
краткосрочные кредиты	0	0,00	165,41	1,85
Кредиторская задолженность	1 142,83	8,99	281,6	3,15

Доходы будущих периодов	3,23	0,03	11,46	0,13
Всего обязательства	10 539,68	82,90	6 493,70	72,72
ИТОГО ПАССИВОВ	12 713,24	100	8 929,73	100

За 2001 год общая сумма пассивов компании снизилась на 3,78 млрд. тенге. В структуре пассивов наибольшую долю занимают долгосрочные обязательства, представленные заемными средствами. Вместе с тем, доля долгосрочных обязательств в пассивах компании снизилась с 73,89 % в 2000 году до 67,59% в 2001г. при увеличении удельного веса собственного капитала с 17,10% в 20000г. до 27,28% в 2001г.(на 262,47 млн. тенге). Уменьшение суммы долгосрочных обязательств, (как говорилось ранее) связано с передачей в коммунальную собственность акций АЭС, передачей доли в уставном капитале ТОО «Шагала», передачей имущества ЗАО «Мир фантазий – Астана» в коммунальную собственность г. Астаны в счет исполнения обязательств Компании перед ГУ «ДАПР г. Астаны». , погашением обязательств по договору с швейцарской фирмой "Seagas International Ltd" на сумму 8 млн. долларов США

Увеличение собственного капитала произошло вследствии роста чистого дохода на 276,7,7 млн. тенге и дальнейшего размещения акций второго выпуска на сумму 24,3 млн. тенге.

Отчет о текущем состоянии ссудного портфеля ОАО "Астана-финанс" на 01.01.2002г. и динамика за 2001 год

Общая информация

Ссудные операции

Предоставление кредитов в денежной форме – предмет деятельности ОАО “Астана-финанс”, на который приходится основной объем операций. В соответствии с внутренней кредитной политикой, компания производит выдачу займов на основе тщательного изучения финансового состояния заемщиков. Основными условиями разработанной ОАО “Астана-финанс” кредитной политики являются: снижение риска при осуществлении заемных операций, разумное управление ссудным портфелем и определение стратегических направлений деятельности компании в области кредитования с дальнейшим их практическим применением. Кредитной политикой компании определены процедуры и инструменты кредитной деятельности, а также объективные стандарты и параметры, в соответствии с которыми осуществляется кредитование.

Компания предоставляет краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет) кредиты юридическим и физическим лицам. Минимальная сумма займа определена в размере 5 000 долларов США. Максимальная сумма займа на одного заемщика не должна превышать 25% от размера собственного капитала компании.

Среднегодовая ставка вознаграждения по кредитам, обеспечивающая безубыточную деятельность компании в 2001 году, составила 9,9

Доверительные (трастовые) операции в интересах и по поручению доверителя.

С 2001 года компания осуществляет доверительные операции по управлению недвижимым имуществом (ордерными ценными бумагами - ипотечными свидетельствами) ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания". Целью доверительного управления является обслуживание ипотечных свидетельств - ипотечных кредитов путем приема платежей по ипотечным кредитам и их передачи доверителю.

Выдача гарантий, поручительств.

Компания имеет лицензию на проведение операций по выдаче банковских гарантий, банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме. В целях реализации Программы ипотечного кредитования и жилищного строительства в г. Астана в установленные сроки Компания осуществляла выдачу гарантий и поручительств об уплате денежной суммы кредиторам заказчика строительства (ОАО "Недвижимость-Консалтинг").

Ипотечное кредитование

Ипотечное кредитование является одним из важных направлений деятельности Компании, поскольку позволяет стимулировать сбыт нового жилья, расширять спектр услуг и получать доходы от ссудных операций. Компания имеет собственные программы ипотечного кредитования жилищного строительства в гг. Астана, Атырау и Уральск, направленные на обеспечение и удовлетворение потребности населения данных городов в качественном жилье, соответствующем современному уровню жизни и предъявляемым требованиям, доступном по ценовым параметрам и формам оплаты. Цель Программы заключается в создании привлекательной для клиентов системы жилищного строительства, предусматривающей возможность выбора приемлемого для них механизма финансирования и кредитования, а также в удовлетворении потребности в качественном жилье широких слоев населения.

С 2001 года кредитование физических лиц для приобретения жилья, осуществлялось по двум направлениям: в рамках реализации городской Программы ипотечного кредитования жилищного строительства из средств, выделенных из городского бюджета (первичная ипотека), и на приобретение жилья вне рамок этой программы – на вторичном рынке жилья (вторичная ипотека) – из собственных средств компании. Максимальный срок заимствования по обоим направлениям кредитования – 10 лет, вознаграждение (ставка по кредиту) – 10% годовых с привязкой к доллару США (в случае финансирования из собственных средств по усмотрению отдела ипотечного кредитования компании ставка может быть несколько снижена). При финансировании в рамках Программы минимальный первоначальный взнос составлял 30% от продажной стоимости приобретаемого жилья, залоговым обеспечением по выданному кредиту являлась приобретаемая недвижимость. В случае, выдачи потребительской ссуды, залоговым обеспечением может быть имеющееся у заемщика движимое и недвижимое имущество, а также вновь приобретаемое.

С середины 2001 года Компания осуществляет реализацию совместного проекта с ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» по ипотечному кредитованию жилья в г. Астана. Условия кредитования: первоначальный взнос - 30 %, вознаграждение – от 13 % до 18 % в тенге, срок кредитования – от 3 до 10 лет. На 1 января 2001г. произвела переуступку требований по ипотечным кредитам ЗАО на сумму 13,49 млн. тенге, получено в доверительное управление ипотечных кредитов на сумму 1,53 млн. тенге.

Объем портфеля ипотечных кредитов составлял в 2000 году- 95,32 млн. тенге и 3,24 % соответственно, в 2001 году – 266,1 млн. тенге и 3,92 % соответственно. Темпы увеличения объема выданных ипотечных кредитов служат основанием для оптимистических прогнозов дальнейшего увеличения рынка ипотечных кредитов.

Финансирование строительства и кредитование заемщиков - физических лиц по Программе ипотечного кредитования жилищного строительства осуществляется из средств местных бюджетов, собственных средств компании, средств, полученных в результате авансовых и последующих платежей, а также из средств, полученных от реализации и аренды недвижимости.

Лизинговые операции

В настоящее время доля финансового лизинга в общем объеме ссудных операций компании незначительна. На конец 2001г. сумма по финансовому лизингу составила 33,0 млн тенге, из них 18,4 млн. тенге составляет лизинг авиалайнеров, 14,0 млн. тенге лизинг телевизионного оборудования, оставшаяся часть приходится на лизинг передвижных точек питания.

I.

ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ

Размер ссудного портфеля ОАО «Астана-финанс» составил:

- на 01.01.2001г. – 2 937 941,7 тыс. тенге;
- на 01.01.2002г. – 6 797 088,6 тыс. тенге.

Прирост с начала года составил 3 859 146,8 тыс. тенге.
За 2001 год произошло:

- Уменьшение активов на 4 202 090,9 тыс. тенге за счет:
  - погашения займов – 3 585 266,9 тыс. тенге;
  - вывода из состава ссудного портфеля в счет дебиторской задолженности займа, выделенного ТОО "Санаторий Приозерный" - 37 551тыс. тенге;
  - списания с ссудного портфеля задолженности ТОО "Накиа-Астана" в размере 1 006 875 тенге за счет фонда провизий;
  - списания из состава ссудного портфеля задолженности ОФ "Милениум Казахстан" за счет фонда провизий в размере 7 301 240 тенге;
  - погашение займа ЗАО "Мир Фантазий-Астана" размере 570 964 .7 тыс тенге.
- Увеличение активов на сумму 8 061 237, 8 тыс. тенге, за счет:
  - выдачи займов – 8 015 216,5 тыс тенге
  - курсовой разницы – 46 021, 2 тыс тенге .

За период выдано займов 163 Заемщикам на общую сумму 6.371.510.220 тенге и $10.943.451 доллар США.

ВЫБЫТИЕ АКТИВОВ

За отчетный год полностью были погашены 95 займов, из них:

- 48 займа юридических лиц;
- 8 займов физических лица (предпринимателя);
- 15 займов по Программе ипотечного кредитования (КИК);
- 9 потребительских займа;
- 16 займов по Программе ипотечного кредитования жилья.

КЛАССИФИКАЦИЯ ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ В ДИНАМИКЕ

1. Классификация кредитов по качеству

Согласно классификации кредитов, осуществляемой в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан, ссудный портфель Общества представлен таблицей 1.

Таблица №1: Классификация по качеству.

Категория	Сальдо на 01.01.2001г.		Размер провизий	Сальдо на 01.01.2002г.		Размер провизий	Изменения		
	Сумма	уд.вес,%		сумма	уд.вес,%		кредиты	уд.вес,%	провизии
Стандартные	1.449.742.654	49,35	-	4.649.569.482	68,41	-	3.199.826.828	19,06	-
Субстандартные	959.962.541	32,67	48.268.033	1.961.659.012	28,86	110.014.658	1.001.696.471	- 3,81	61.746.625
Неудовлетворительные	76.116.265	2,59	15.363.841	18.059.094	0,27	3.802.150	- 58.057.171	-2,33	- 11.561.691
Сомнительные с повышенным риском	437.192.449	14,88	218.596.224	3.057.106	0,04	1.528.553	- 434.135.343	- 14,84	- 217.067.671
Безнадежные	14.927.804	0,51	14.927.804	164.743.857	2,42	164.743.857	149.816.053	1,92	149.816.053
ИТОГО	2.937.941.714	100	297.155.903	6.797.088.551	100	280.089.219	3.859.146.838	-	- 17.066.684

Как видно из таблицы, за отчетный период произошло увеличение стандартных кредитов на 3.199,83 млн.тенге, субстандартных – на 1001,7 млн.тенге, безнадежных – на 149,82 млн.тенге. Уменьшение претерпели займы, классифицированные как неудовлетворительные – на 58,1 млн.тенге и сомнительные с повышенным риском – на 434,14 млн.тенге. В итоге размер ссудного портфеля претерпел увеличение на 3.859,15 млн.тенге (131,36%).

ПРОВИЗИИ

Фонд провизий составил:

- на 01.01.2001г. – 297,16 млн.тенге;
- на 01.01.2002г. – 280,09 млн.тенге.

Уменьшение провизий за отчетный год составило 17,07 млн.тенге или -5,74%

Вывод: Динамика качества ссудного портфеля за отчетный период характеризуется как удовлетворительная, так как с ростом активов на 131,36% провизии претерпели уменьшение на 5,74%, то есть темп роста ссудного портфеля значительно превышает темп роста фонда провизий. На начало отчетного периода данный показатель составлял 10,11%.

2. Классификация кредитов по срокам.

Таблица №2: Классификация ссудного портфеля по срокам.

Тип кредита	Сальдо на 01.01.2001г.	Уд.вес,%	Сальдо на 01.01.2002г.	Уд.вес,%	Изменения	
					абс.	уд.вес,%
Долгосрочные	1.106.478.194	25,22	1.252.021.196	18,42	145.543.002	-6,80
Среднесрочные	782.663.536	45,41	4.381.564.644	64,46	3.598.901.108	19,05
Краткосрочные	1.048.799.984	29,37	1.163.502.711	17,12	114.702.727	-12,25
ИТОГО	2.937.941.714	100	6.797.088.551	100	3.859.146.838	-

При рассмотрении структуры ссудного портфеля по срокам кредитования проектов, заметно, что за отчетный период произошло уменьшение удельного веса краткосрочных и долгосрочных займов на 12,25% и 6,8% соответственно. Удельный вес среднесрочных займов претерпел увеличение на 19,05%.

В структуре портфеля по данной таблице заметно, что на 01.01.2002г. к категории долгосрочных кредитов относится 18,42% активов, удельный вес краткосрочных кредитов составляет 17,12%, и на среднесрочные кредиты приходится 64,46%.

3. Классификация ссудного портфеля по источникам финансирования

Таблица №3: Классификация ссудного портфеля по источникам финансирования

Источник	Количество кредитов	Сальдо на 01.10.2001г	Удельный вес в кредитном портфеле	Ср.взвешенная ставка вознаграждения
Программа поддержки МСБ	4	61 651 280	0,91	0,165
Программа импортозамещения	1	74 226 573	1,09	0,087
Средства АБР	4	223 497 600	3,29	0,362
Собственные средства	98	2 584 006 717	38,02	5,305
Средства Программы ипотеки	116	3 853 706 381	56,70	5,041
Всего	223	6 797 088 551	100	10,960

В таблице №3 видно, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле занимают займы, выделенные для реализации Программы ипотечного кредитования жилищного строительства на сумму 3 853,71 млн.тенге, что в общем объеме активов составляют 56,7%. Из собственных средств прокредитовано проектов на сумму 2 584,01 млн.тенге или 38,02%. Оставшуюся часть активов (5,29%) ссудного портфеля составляют привлеченные средства по различным программам.

V. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доход от хозяйственной деятельности за 2001 год составил 1 049 593 тыс. тенге

Структура доходов компании

в тысячах тенге, если не указано иное

наименование статьи	*2000 год сумма*	*%*	*2001 год сумма*	*%*
Доходы по размещенным депозитам	68 024,00	10,30	20 017,00	1,88
Доходы от операций с ценными бумагами	38 679,00	5,85	44 396,00	4,17
Доходы от ссудных операций	240 528,00	36,41	906 601,00	85,19
Доходы по финансовому лизингу	1 492,00	0,23	2 062,00	0,19
Прочие доходы от банковской деятельности	100 159,00	15,16	76 517,00	7,19
	448 882,00		1 049 593,00	
Доход от неосновной деятельности	211 801,00	32,06	14 651,00	1,38

Всего доходы	660 683,00	100	1 064 244,00	100

Доля доходов от ссудных операций в течении 2001 года возрастала Если в 2000г. он составлял 36,4%, то в 2001г. - 85,19% всех доходов. Доля доходов от размещения в депозиты и операций с ценными бумагами снижалась в 2000г. - 10,3% и 5,9%, соответственно, в 2001г. – 1,9% и 0,05%. Доля доходов от неосновной деятельности (доходы, полученные от реализации квартир, доходы от сдачи в аренду недвижимости, в основном это доход от аренды торгового центра «Сити Маркет», пени и другие) в 2001г. снизилась и составила – 2,3%. (В доходах от неосновной деятельности в 2000г. наибольшую долю составили пени за просрочку платежей, выплаченные ОАО "Астанаэнергосервис" в сумме 300 млн. тенге).

Структура расходов компании

в тысячах тенге, если не указано иное

	2000 год сумма	*%*	*2001 год сумма*	*%*
Процентные выплаты по привлеченным средствам	45 785,00	10,48	124 787,00	19,45
Прочие расходы	229 629,00	52,56	223 262,00	34,79
Расходы на персонал и офис	161 457,00	36,96	293 626,00	45,76
Всего расходы	**436 871,00**	**100**	**641 675,00**	**100**

В течение 2000гг. наибольший удельный вес в структуре расходов компании приходился на прочие расходы, которые включали в себя курсовую и ценовую переоценку привлеченных займов (валютные займы и займы, привязанные к курсу доллара). На конец 2001 года их доля значительно снизилась и составила 34,79%., в связи со стабилизацией курса национальной валюты по отношению к доллару США.

Увеличилась доля процентных выплат по привлеченным средствам. В 2001г. по сравнению с 2000г. в связи с увеличением объемов и процентной ставки привлекаемых средств на развитие и пополнение оборотного капитала компании, доля процентных выплат за привлекаемые средства увеличилась на 8,95% по сравнению с 2000г. Увеличение доли расходов на персонал и офис обусловлено увеличением штата сотрудников, открытием новых филиалов в результате расширения сферы деятельности компании и необходимостью повышения технической оснащенности рабочих мест.

V.ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Финансовая отчетность ОАО «Астана-финанс» включает в себя отчет о движении денежных средств. При составлении данного отчета был использован косвенный метод. Косвенный метод – это метод, по которому чистый доход или убыток корректируется на изменения текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности. Этот метод основан на информации, содержащейся в бухгалтерском балансе и отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Косвенный метод не предусматривает корректировки каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Согласно этого методу корректируется сумма чистого дохода (убытка) на сумму изменений в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом. При составлении отчета о движении денежных средств были исключены суммы неденежных операций для того, чтобы исключить искажение финансовой отчетности.

VI. ИНВЕСТИЦИИ

Поскольку для финансовых организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не установлено ограничений по осуществлению инвестиций в уставный капитал коммерческих и

промышленных предприятий, уставом компании предусмотрена возможность инвестирования в предприятия.

На конец 2001 года ОАО «Астана-финанс» владело 33% и более в уставном капитале 10-ти юридических лиц. Развитие сети дочерних компаний, являющихся частью производственной и социальной инфраструктуры города Астана, позволило расширить спектр услуг, в комплексе удовлетворяя потребности клиентов и населения столицы. Общая сумма инвестиций на конец 2001 года составила 200,86 млн тенге или 2,2% от суммы активов.

Инвестиции в акционерный капитал на 01.01.2002г.

	Доля в акционерном капитале,%	Номинальная стоимость инвестиций, тыс. тенге
Дочерние предприятия		
ТОО "Санаторий "Приозерный"	100	85 799
ТОО "Куміс Каскыр"	100	34 530
ОАО «Атырау-Недвижимость»	100	3 875
ОАО "Астана Сити Палас"	100	3 625
ТОО "Бизнес центр "Арекет"	99	6 939
ТОО "Конно-спортивный клуб "Кулагер"	93	34 373
ТОО "Недвижимость-Консалтинг"	80	20 000
ОАО «Астана Газ Сервис»	70	10 290
Зависимые компании		
ЗАО «АРЭК»	33	1 196
ОАО «Телевидение города Астана»	40	234
Всего		200 861

Большинство дочерних предприятий создавалось в первые годы развития новой столицы. Основной целью дочерних предприятий было создание сферы услуг для прибывающих в столицу на постоянное место жительства граждан и обеспечения нормальной работы юридическим лицам, передислоцировавшимся из других регионов страны. В настоящее время создана и развивается индустрия услуг вместе с молодой столицей. Поэтому с 2000 года начата процедура реструктуризации инвестиционного портфеля ОАО "Астана-финанс". Развитие существующих дочерних компаний позволяет расширить спектр услуг, в комплексе удовлетворяя потребности клиентов и населения города.

Распределение инвестиций по сферам деятельности на 01.01.2002 г.

Сфера деятельности	Удельный вес в структуре инвестиций, %	Номинальная стоимость инвестиций, тыс. тенге
Производство	5,72	11 486
Организация отдыха и туризма	59,83	120 172
Оказание услуг	22,57	45 328
Строительство и операции с недвижимостью	11,87	23 875
Всего	100	200 861

ОАО «Астана-финанс» не предоставляет следующие отчеты:
Отчет об открытых счетах ДЕПО (приложение №15),
Отчет об общем объеме платежей, поступивших в клиринговую палату за отчетный период (приложение № 16),
Отчет об исполнении принятых переводов (приложение №17),
Отчет о работе службы инкассации (приложение № 18),
Отчет об объеме депозитных обязательств (приложение №21),
Отчет об установлении ставок вознаграждения (интереса) по депозитам физических лиц (приложение №22).

Председатель Правления Исламов К.К.

Главный бухгалтер Седова Р.И.