

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
АКТИВ			
АКТИВЫ			
I. Наличная валюта	10	3570986	5795676
в том числе:			
I.1. Национальная валюта-тенге	11	1760978	3530775
I.2. Иностранная валюта	12	1810008	2264901
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	20	1427834	5656147
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30	15166502	16930591
IV. Ценные бумаги	40	16433919	12657537
V. Аффинированные драгоценные металлы	50		
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60	63555799	136165355
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70	3377113	2554414
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80	29613	222509
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90	2067012	2299546
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	471287	522178
XI. Прочие активы	120	5229398	10208667
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	1369587	1532899
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)		109959876	191479721
ПАССИВ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
I. Депозиты	200	54366994	119890499
в том числе:			
I.1. Депозиты до востребования	201	22723238	36301314
I.2. Условные депозиты	202		255494
I.3. Срочные депозиты	203	31643756	83333691
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	1922112	1036366
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	17972704	29200784
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	2224218	2049268
V. Ценные бумаги банка	240	452487	1562460
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	6762600	7690240
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	1006660	684818
VIII. Другие заимствования	270	2890000	3004000
IX. Прочие обязательства	280	7782996	5032873
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		95380771	170151308
XI. Доля меньшинства	290		
КАПИТАЛ			
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	2942200	3498102

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
XIII. Дополнительный капитал	310	3191906	5824500
XIV. Резервный капитал банка	320	441330	658230
XV. Резерв по переоценке основных средств	330	10351	8125
XVI. Резервы по переоценке	340	-23517	-253833
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	5109870	7802159
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	2906965	3791130
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		14579105	21328413
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		109959876	191479721

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

23378481

Председатель: _____

Главный бухгалтер: _____

Исполнитель: _____

Субханбердин Н.С.

Чеусов П.А.

Джангаева Р.



**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	100	11010493	18108156
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	531051	638193
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	663897	935999
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	1957	8510
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным банкам	140	1719	125177
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	150	9270377	15567802
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	160	475609	832475
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	65883	
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	200	4867921	8397487
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	1099147	2433921
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	683507	2202570
Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка РК	230	196434	109398
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	240	931345	1292406
Вознаграждение, выплачиваемое по займам Правительства Республики Казахстан	250	177379	150448
Вознаграждение, выплачиваемое по займам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	1434732	1292084
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	345377	916660
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	6142572	9710669
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	4831518	6602928
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	361084	810948
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	2809026	3429418
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	1758232	1911531
Доход/(убытки) от переоценки	440	-1265392	414509
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	1168568	36522
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	5726772	6938196
Расходы на персонал банка:	510	2790225	3205912
Заработная плата	511	1972107	2209954
Пособия	512	139310	304479
Налоги с фонда заработной платы	513	496462	493261
Прочие расходы на персонал банка	514	182346	198218
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	983971	1264828

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

за 2001 год

тыс. тенге

Наименование	Символ	На начало года	На конец года
Судебные издержки	530		99
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	591624	513283
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	1360952	1954074
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	5247318	9375401
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	2197209	5670876
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	3050109	3704525
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	-8969	-8644
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710		-1461
Выручка/потери от продажи займов	720		
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	-8969	-7183
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740		
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	800	-27985	-10941
Непредвиденный доход	810	20749	4037
Непредвиденные убытки	820	48734	14978
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	3013155	3684940
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	106190	-106190
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI - XII)	999	2906965	3791130
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001		
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) за минусом меньшинства (XIII - XIV)	1002	2906965	3791130

* Сумма налога рассчитывается в соответствии с Законом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет"

Председатель: _____

Субханбердин Н.С.

Главный бухгалтер: _____

Чеусов П.А.

Исполнитель: _____

Абдиева Г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

за 2001 год

тыс тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
1	Чистый доход	101	2906965	3791130
	Поравки на:			
1.1	Ассигнования на обеспечение	102	2197209	5670876
1.2	Амортизационные отчисления	103	379924	564332
1.3	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	104	2383785	7820343
1.4	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	105	322840	2229110
1.5	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106		
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	3423153	4435105
2.	Операционная (банковская) деятельность			
2.1	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	2293456	-8800140
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202	6552186	5023758
2.3.	Срочные депозиты и займы, предоставленные банкам	203	9199066	-3391405
2.4.	Займы клиентам	204	14900017	75445611
2.5.	Другие требования	205	-1532082	18732
2.6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206	35911	517021
2.7.	Срочные депозиты и займы, полученные от банков	207	-423694	21676184
2.8.	Депозиты клиентов	208	28047232	55987784
2.9.	Другие обязательства	209	4513415	-4589194
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	200	760221	5295239
3.	Инвестиционная деятельность			
3.1.	Акции других юридических лиц	301	478852	-822699
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302		
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	891387	793906
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-1370239	28793
4.	Финансовая деятельность			
4.1.	Изменения в уставном капитале	401		555902
4.2.	Выкупленные собственные акции	402		
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403		2632594
4.4.	Изменения субординированного долга	404	2890000	114000
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405		
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406	-548178	-452487
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	2341822	2850009
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	500	5154957	12609146
6.	Операции, не связанные с движением денег			

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
за 2001 год

тыс. тенге

№ п/п	Наименование показателя	Символ	На начало года	На конец года
6.1.	Резервы банков	601	-102475	-15642
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	6045340	1641852
6.3.	Амортизация	603	27745	53851
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	3476240	2912726
6.5.	Изменения в начисленных доходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	100481	623848
6.6.	Другие начисленные доходы	606	94717	245816
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-87487	-88033
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	78956	-214676
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	-2903049	29008
8.	Доля меньшинства	700		
9.	Всего (строка 500 + строка 600+ строка 700)	800	2251908	12638154
10.	Остаток денег на начало года	900	6665782	8917690
11.	Остаток денег на конец года	1000	8917690	21555844
12.	Движение денег	1100	2251908	12638154

Председатель :

Субханбердин Н.С.

Главный бухгалтер :

Чеусов П.А.

Исполнитель :

Абдиева Г.

