

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

**"Бухгалтерский баланс"**  
по состоянию на "01" июля 2002г.

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тиын)

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Символ</b>	<b>Сальдо на начало текущего периода "01" июня 2002г.</b>	<b>Сальдо на конец текущего периода "01" июля 2002г.</b>
<b>I. Деньги</b>	<b>010</b>	<b>236739.48</b>	<b>193034.27</b>
1.1 Наличность в кассе	011		
1.2 Деньги на корреспондентском счете Компании	012	236739.48	193034.27
1.3 Деньги Компании в доверительном управлении Национального Банка	013		
<b>II. Депозиты в Национальном Банке</b>	<b>020</b>		
<b>III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)</b>	<b>030</b>		
<b>IV. Ценные бумаги</b>	<b>040</b>	<b>788010100.00</b>	<b>720398800.00</b>
4.1 Краткосрочные ценные бумаги годные для продажи	041		
4.2 Краткосрочные ценные бумаги удерживаемые до погашения	042	11353100.00	9341800.00
4.3 Долгосрочные ценные бумаги годные для продажи	043		
4.4 Долгосрочные ценные бумаги удерживаемые до погашения	044	776657000.00	711057000.00
<b>V. Права требования по ипотечным займам предоставленным клиентам</b>	<b>050</b>	<b>235155840.41</b>	<b>303072357.08</b>
5.1 Ипотечные займы предоставленные клиентам	051	235155840.41	303072357.08
5.2 Просроченная задолженность клиентов по ипотечным займам	052		
<b>VI. Инвестиции в капитал других юридических лиц</b>	<b>060</b>		
<b>VII. Основные средства (за вычетом износа)</b>	<b>070</b>	<b>8907626.97</b>	<b>8413188.53</b>
7.1 Первоначальная стоимость	071	10249983.00	9841133.00
7.2 Накопленный износ	072	(1 342 356.03)	(1 427 944.47)
<b>VIII. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)</b>	<b>080</b>	<b>740870.84</b>	<b>730769.46</b>
8.1 Первоначальная стоимость	081	808109.16	808109.16
8.2 Накопленная амортизация	082	(67 238.32)	(77 339.70)
<b>IX. Начисления по ипотечным займам и облигациям</b>	<b>090</b>	<b>2703547.91</b>	<b>3346468.67</b>
9.1 Начисленные доходы по ипотечным займам предоставленным клиентам	091	2703547.91	3346468.67
9.2 Начисленное просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	092		
9.3 Начисленные пени, штрафы неустойки по ипотечным займам	093		
<b>X. Скидки и премии по ценным бумагам</b>	<b>100</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
10.1 Скидки по выпущенным ипотечным облигациям	101		
10.2 Премии по купленным ценным бумагам	102		
<b>XI. Прочие активы</b>	<b>110</b>	<b>40570198.85</b>	<b>47710672.17</b>
11.1 Материальные запасы	111	5 885.53	116 004.84
11.2 Устанавливаемые основные средства и нематериальные активы	112		
11.3 Предоплата расходов (расходы будущих периодов)	113	5625297.20	5331281.35
11.4 Дебиторы по административно-хозяйственной деятельности	114	1143.00	69409.00
11.5 Другие	115	34937873.12	42193976.98
<b>XII. Минус: Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности Компании</b>	<b>120</b>		
<b>ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)</b>		<b>1076324924.46</b>	<b>1083865290.18</b>



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" июня 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" июля 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	235 218.97	261 333.42
5.1 Начисленное вознаграждение по договору доверительного управления	051	47 043.80	52 273.12
5.2 Начисленное вознаграждение за обязательства обратного выкупа	052	188 175.17	209 060.30
5.3 Начисленное вознаграждение по выпущенным ипотечным облигациям	053		
VI. Скидки и премии по ценным бумагам	060	76 633.40	18 016.33
6.1 Премии по выпущенным ипотечным облигациям	061		
6.2 Скидки по купленным ценным бумагам	062	76 633.40	18 016.33
VII. Прочие обязательства	070	1 623 193.09	1 778 934.12
6.1 Предоплата доходов (доходы будущих периодов)	071		
6.2 Кредиторы по административно-хозяйственной деятельности	072		
6.3 Другие	073	1 623 193.09	1 778 934.12
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1 935 045.46</b>	<b>2 058 283.87</b>
VIII. Доля меньшинства	080	-	-
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" июня 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" июля 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	24 389 879.00	31 807 006.31
<b>ИТОГО КАПИТАЛ (IX+X+XI+XII+XIII+XIV)</b>		<b>1 074 389 879.00</b>	<b>1 081 807 006.31</b>
<b>ИТОГО ПАССИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)</b>		<b>1 076 324 924.46</b>	<b>1 083 865 290.18</b>

Руководитель организации:   
 Главный бухгалтер: 





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

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тынн)

Наименование	Символ	Сальдо на начало текущего периода "01" июня 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" июля 2002г.
1	2	3	4
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)</b>	<b>0100</b>	<b>57 845 857,65</b>	<b>67 979 998,27</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ипотечным займам предоставленным физическим лицам	0110	8 510 673,88	11 860 276,32
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	0120	49 210 188,70	55 969 530,32
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в Национальном Банке и других банках	0130		
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	0140	124 995,07	150 191,63
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)</b>	<b>0200</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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		
<b>III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I - II)</b>	<b>0300</b>	<b>57 845 857,65</b>	<b>67 979 998,27</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)</b>	<b>0400</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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		
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА)</b>	<b>0500</b>	<b>33 455 978,65</b>	<b>38 490 903,03</b>
Расходы на персонал организации	0510	14 577 256,52	17 076 669,68
Общехозяйственные расходы	0520	10 150 109,42	11 365 173,01
Расходы от переоценки финансовых активов Компании	0540		
Комиссионные расходы	0550	1 054 323,41	1 278 418,68
Прочие расходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	0560	7 674 289,30	8 770 641,66
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V)</b>	<b>0600</b>	<b>24 389 879,00</b>	<b>29 489 095,24</b>
<b>VII. РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПО КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>0700</b>		
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII)</b>	<b>0800</b>	<b>24 389 879,00</b>	<b>29 489 095,24</b>
<b>IX. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ</b>	<b>0900</b>	<b>0,00</b>	<b>2 317 911,07</b>
Доходы/расходы от продажи ценных бумаг	0910		2 317 911,07
Доходы/расходы от продажи прочих активов Компании	0920		
<b>X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ</b>	<b>1000</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Чрезвычайные доходы	1010		
Чрезвычайные расходы	1020		
<b>XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА (VIII+IX+X)</b>	<b>1100</b>	<b>24 389 879,00</b>	<b>31 807 006,31</b>
<b>XII. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ</b>	<b>1200</b>		
<b>XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) (XI-XII)</b>	<b>1300</b>	<b>24 389 879,00</b>	<b>31 807 006,31</b>
<b>XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>1400</b>		
<b>XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) за вычетом доли меньшинства (XIII-XIV)</b>	<b>1500</b>	<b>24 389 879,00</b>	<b>31 807 006,31</b>

Руководитель организации:

Главный бухгалтер:





"Отчет о движении денег"  
за период с "01" июня 2002 г. по "01" июля 2002 г.

Наименование организации: ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания"

(тенге, тын)

Показатели	Симво л	Сальдо на начало текущего периода "01" июня 2002г.	Сальдо на конец текущего периода "01" июля 2002г.	Измене ние
1	2	3	4	5
<b>1. Чистый доход</b>	101	3188939,87	7417127,31	
Поправки, корректирующие чистый доход:	102	-12565530,33	-8884142,85	
1.2 Ассигнования на обеспечение	103			(+)
1.3 Амортизационные отчисления	104	122593,56	121924,38	(+)
1.4 Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения (интереса)	105	-12731026,75	-10116444,98	(-)
1.5 Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения (интереса)	106	18984,16	0,00	(+)
Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	107	23918,70	1110377,75	(-)
<b>1.7 Итого чистый доход после корректирующих поправок (строка 101 + строка 102)</b>	<b>100</b>	<b>-9376590,46</b>	<b>-1467015,54</b>	
<b>2. Операционная деятельность</b>	<b>201</b>	<b>14408752,11</b>	<b>1423310,33</b>	
2.1 Изменения по депозитам в Национальном Банке и других банках	202			(-)
2.2 Изменения в портфеле ценных бумаг	203	47789000,00	67599986,44	(-)
2.3 Изменения в правах требования по ипотечным займам	204	-32656572,95	-67916516,67	(-)
2.4 Изменения по другим требованиям и активам	205	291996,29	2261828,70	(-)
2.5 Изменения в займах полученных от Национального Банка и других банков и организаций	206			(+)
2.6 Изменения по другим обязательствам *	207	-1015671,23	-521988,14	(+)
<b>2.7 Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью (строка 100 + строка 201)</b>	<b>200</b>	<b>5032161,65</b>	<b>-43705,21</b>	
<b>3. Инвестиционная деятельность</b>				
Изменения по инвестициям в капитал других юридических лиц	301			(-)
3.2 Приобретение/реализация основных средств и других нефинансовых активов	302	-192996,00	0,00	(-)
<b>3.3 Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью</b>	<b>300</b>	<b>-192996,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>4. Финансовая деятельность</b>				
4.1 Изменения в уставном капитале	401	0,00		(+)
4.2 Выкупленные собственные акции	402			(-)
Изменения в дополнительном капитале	403			(+)
4.4 Выпущенные в обращение ипотечные облигации	404			(+)
4.5 Прочие	405	-55449734,54		(-)
<b>4.5 Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью</b>	<b>400</b>	<b>-55449734,54</b>	<b>0,00</b>	
<b>5. Итого увеличение (уменьшение) денег в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (строка 200 + строка 300 + строка 400)</b>	<b>500</b>	<b>-50610568,89</b>	<b>-43705,21</b>	
<b>6. Операции, не связанные с движением денег</b>				
6.1 Изменения в резервном капитале	601	50000000,00	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			(+)
<b>6.3 Итого операций, не связанных с движением денег</b>	<b>600</b>	<b>50000000,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>8. Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>700</b>	<b>847308,37</b>	<b>236739,48</b>	

9. Остаток денег на конец отчетного периода	800	236739,48	193034,27	(+)
10. Движение денег	900	-610568,89	-43705,21	(+)
				(+)

Примечания:

- В данной форме также должен раскрываться перечень неденежных операций:
  - приобретение активов либо путем непосредственного принятия соответствующих обязательств, либо посредством финансового лизинга;
  - приобретение юридического лица в обмен на выпускаемые акции Компании
  - погашение долговых обязательств путем их обмена на акции Компании
- Значение строки 600 должно быть равно нулю.
- Значение строки 500 должно быть равно значению строки 900

В июне месяце произошла неденежная операция, связанная с погашением обязательств по аренде помещения, путем взаиморасчета с основными средствами на сумму 382 615,44 тенге.

- (стоимости 5-ти кондиционеров).

Руководитель организации:

Главный бухгалтер:

