

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2007 ГОДА

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

В настоящее время АО «КазАгроФинанс» не входит ни в одну финансовую группу, холдинг или консорциум, равно как и не имеет дочерних организаций, вместе с тем, АО «КазАгроФинанс» является действительным членом двух ассоциаций:

1) Объединения юридических лиц в форме ассоциации «Казахстанский лизинг», место нахождения Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 7 А. Цель деятельности: развитие и совершенствование лизинговых отношений в Республике Казахстан.

2) Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», место нахождения Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67. Цель деятельности:

а) представление членом Ассоциации в государственных и иных органах и выражение от имени членом Ассоциации их общих интересов, а также обеспечение их защиты;

б) совершенствование нормативных правовых актов Республики Казахстан, касающихся деятельности и затрагивающих интересы членом Ассоциации;

в) взаимодействие с государственными органами для обеспечения эффективности деятельности членом Ассоциации и развития финансовой системы Республики Казахстан

Функции АО «КазАгроФинанс» в вышеуказанных организациях - компетентное участие АО «КазАгроФинанс» в работе данных организаций и в работе, осуществляемой данными организациями, обмен информацией, совершенствование правовых и экономических режимов осуществления в Республике Казахстан финансовой и лизинговой деятельности.

Раздел 2. 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	-			-
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	-			-
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-			-
негосударственные ценные бумаги	-			-
Прочие инвестиции	-			-
Всего инвестиции	-			-

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	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
KZT	516 469,8	682 885,4	201 783,3	6 515 323,3	10 961 963,3	6 739 245,7	1 666 211,4	27 283 882
USD	1 381,68	37 297,09		257 245,87	528 908,41			824 833,05
Всего	516 640,5	687 493,4	201 783,3	6 547 106	11 027 309,9	6 739 245,7	1 666 211,4	27 385 790,5

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (в тыс. тенге, если не указано иное)

Группа кредитов Согласно классификации	На 31.12.06 год				На 31.03.07 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	29 267 203		20 190		22 449 763		13 086	
Сомнительные всего:	405 042		44 495		5 150 949		1 334 775	
в том числе:								
1* категория	296 036	5	14 802		1 533 110	5	76 657	
2* категория		10			995 138	10	99 514	
3* категория		20				20		
4* категория	99 238	25	24 809		610 984	25	152 746	
5* категория	9 768	50	4 884		2 011 717	50	1 005 858	
Безнадежные	292 789	100	292 789		385 308	100	385 307	
Всего	29 965 034		357 474		27 986 020		1 733 168	

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 на 31.12.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо На 31.03.07г.
Финансовый лизинг	4,00	19 579 385	161 032	2 321 729	17 418 688
Займы клиентам	7,45	10 264 344	1 312 720	1 126 020	10 451 044
Займы сотрудникам	3,00	121 305		5 017	116 288
Всего		29 965 034	1 473 752	3 452 766	27 986 020

3. Банковские займы по состоянию на 31.03.07

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.12. 2006г.		На 31.03.2007 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	11 738 279	92,71	12 474 591	80,47
<i>Займы в тенге:</i>				
АО «Эксимбанк»	557 228	4,40	557 228	3,59
Министерство Финансов РК	5 611 150	44,32	4 774 783	30,80
АБН АМРО банк Казахстан	15			
<i>Займы в валюте:</i>				
Cooperative centrale ra-bobank b.a.	204 565	1,62	174 540	1,13
Landesbank Baden-Wurtemberg	95 142	0,75	84 475	0,54
Landesbank Berlin AG	2 213 252	17,48	2 030 454	13,10
Natexis Banques Populaires	380 231	3,00	375 112	2,42
АБН АМРО банк	2 676 696	21,14	4 477 999	28,89

4. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	После 2010 года
Займы полученные - всего	12 474 591					
в том числе						
Министерство финансов Республики Казахстан	4 774 783	2 093 245	1 007 566	839 111	682 402	152 459
АО "Эксимбанк"	557 228	192 332	192 332	172 564	0	0
LandesBank Berlin	2 030 454	211 835	365 011	365 011	335 681	752 916
Cooperative centrale ra-bobank b.a.	174 540	25 044	49 832	49 832	49 832	0
АБН АМРО BANK	4 477 999	71 364	941 003	1 120 506	1 120 506	1 224 620

Landesbank Baden-Wuerttemberg	84 475	9 299	18 794	18 794	18 794	18 794
Natexis Banques Populaires	375 112	83 454	83 454	83 454	83 454	41 296
ИТОГО	12 474 591					

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	1 кв. 2006 год	1 кв. 2007 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Доходы по вознаграждениям			
в том числе:			
Финансовый лизинг	144 376	271 158	+87.82
Займы клиентам	72 773	123 067	+69.11
Займы банкам	-	-	-
Среднемесячный остаток на расчетном счете	30 539	41 508	+35.92
По гарантии	2 744	-	-100
По операции обратное РЕПО	-	-	-
По депозитам	57	2	-96.49
Займы сотрудникам	974	898	-7.80
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	29 333	28 968	-1.24
Доход от курсовой разницы	131 341	237 412	+80.76
Штрафы, пени и неустойка	17 021	13 256	-22.12
Доход от продажи товаров	-	-	-
Прочие услуги	182	23 430	+127.74
ИТОГО	429 340	739 699	+72.28

6. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и не оплаченные акции отдельно по каждому типу).

	тысяч тенге
Наименование компонентов	Значение
Уставный капитал (за вычетом изъятого капитала)	28 825 591
Фонды и резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	10 473
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет	825 859
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	-949 865
Сумма вложений в акции (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц	
Итого собственный капитал	28 712 058
Активы	44 213 395
Условные и возможные обязательства	
Коэффициент достаточности собственного капитала (не менее 0,08)	0,65

7. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период. В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;

	тысяч тенге
Инвестиции в основные средства	1 квартал 2007 год
Прочие сооружения	34

Офисная мебель	313
Офисное оборудование	1 301
Легковые автомобили	0
Прочие основные средства	632
Нематериальные активы	1 999
Итого	4 279

- разработка и внедрение новых видов услуг;

Перечень предоставляемых компанией услуг остался без изменений.

- изменения в ассортименте оказываемых услуг;

В рамках реализации инициатив Президента, озвученных в Послании народу Казахстана 2006 года «Стратегия вхождения Казахстана в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира», особый акцент Компания планирует сделать на реализации «прорывных» проектов. А именно, в текущем году новыми направлениями деятельности компании станут проекты по созданию тепличных комплексов, внедрению технологий капельного орошения, а также проектов по созданию крупно-товарных экспортноориентированных молочных ферм, к реализации которых компания уже приступила.

- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам)

За первый квартал текущего года произошел следующий рост клиентской базы:

По юридическим лицам – с 570 до 645

По физическим лицам – с 801 до 947.

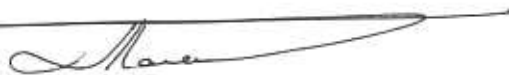
- расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения;

8 февраля 2007 года Департаментом Юстиции Мангистауской области была произведена учетная регистрация филиала АО "КазАгроФинанс" по Мангистауской области (свидетельство о регистрации № 1336-1943-Ф-л), созданного в соответствии с решением Совета директоров АО "КазАгроФинанс" от 22 декабря 2006 года № 10. Местонахождение филиала: г. Актау, мкр. 23, дом 100.

- информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

В отчетном периоде не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Первый руководитель



И. Тагашев

Главный бухгалтер



Г. Шоданова

М.П.

Согласовано:

от Биржи

Акционерное общество

"Казахстанская фондовая

биржа" _____ Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Акционерное общество

"КазАгроФинанс" _____ Тагашев И.Е.