

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

За 1 квартал 2009 года

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

В настоящее время АО «КазАгроФинанс» не входит ни в одну финансовую группу, 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.

Кроме того, в соответствии с приказом и.о. Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 17 апреля 2007 года № 207 100 % государственный пакет акций АО «КазАгроФинанс» был передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный холдинг «КазАгро» (в рамках реализации постановления Правительства Республики Казахстан от 23 декабря 2006 года № 1247 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220).

Таким образом, с 17 апреля 2007 года АО «КазАгроФинанс» входит в состав АО «Национальный холдинг «КазАгро» и является его дочерней организацией, а АО «Национальный холдинг «КазАгро» в соответствии с законодательством Республики Казахстан является единственным акционером АО «КазАгроФинанс» соответственно.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

2. 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 лет до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
KZT	1 876 338	2 974 609	2 706 014	1 480 237	38 793 589	13 671 507	4 066 348	65 568 642
USD				20 846	3 004			23 850
итого	1 876 338	2 974 609	2 706 014	1 501 083	38 796 593	13 671 507	4 066 348	65 592 492

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 31.12.08 год				На 31.03.09 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	48 159 099	0	0		38 338 685			
Сомнительные всего	18 470 022		1 043 965	39,8	23 665 568		2818375	44,0
в том числе:								
1 ^я категория	17 959 877	5	897 994	34,3	16 517 163	5	825 859	12,9
2 ^я категория	87 842	10	8 784	0,3	1 088 750	10	108 875	1,7
3 ^я категория	168 796	20	33 759	1,3	3 084 781	20	616 956	9,6
4 ^я категория	93 301	25	23 325	0,9	883 013	25	220 754	3,5
5 ^я категория	160 206	50	80 103	3,0	2 091 861	50	1 045 931	16,3
Безнадежные	1 576 242	100	1 576 242	60,2	3 588 239	100	3 588 239	56,0
Всего	68 205 363		2 620 207	100	65 592 492		6 406 614	100

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 31.12.08	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 31.03.09г.
Финансовый лизинг	6,481%	37 460 881	1 931 734	3 969 979	35 422 636
Займы клиентам	9,409%	30 690 742	566 781	1 135 544	30 121 979
Займы сотрудникам	3,0 %	53 740	58	5 921	47 877
Всего		68 205 363	2 498 112	5 111 444	65 592 492

3. займы по состоянию на 31.03.09

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.12.2008 г.		На 31.03.2009 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	31 121 472	35,95	35 752 923	40,64
<i>Займы в тенге:</i>	<i>1 770 761</i>	<i>2,05</i>	<i>1 781 812</i>	<i>2,03</i>
АО «Эксимбанк»	176 561	0,20	176 561	0,20
Министерство Финансов РК	1 594 200	1,84	1 605 251	1,82
<i>Займы в валюте:</i>	<i>29 350 711</i>	<i>33,91</i>	<i>33 971 111</i>	<i>38,61</i>
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	96 944	0,11	91 178	0,10
Landesbank Baden-Wuerttemberg	56 455	0,07	55 122	0,06
Landesbank Berlin AG	2 142 457	2,48	2 340 146	2,66
Natexis Banques Populaires	206 923	0,24	244 344	0,28
АБН АМРО банк	11 955 398	13,81	13 997 747	15,91
HSBC bank	2 657 009	3,07	2 965 504	3,37
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	7 884 281	9,11	8 864 421	10,08
Deere Credit, Inc	1 583 392	1,83	1 902 928	2,16
Societe General	2 767 852	3,20	3 509 721	3,99

4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=151.40 тенге, 1 евро = 199.73 тенге

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2009 год	2010 год	2011 год	После 2011 года
Займы полученные - всего	35 752 923				
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	1 605 251	805 546	655 104	144601	
АО "Эксимбанк"	176 561	176 561			
LandesBank Berlin	2 340 146	389 001	538 861	503 371	908 913
Cooperatieve centrale ra- bobank b.a.	91 178	30 483	60 695	0	0
ABN AMRO BANK	13 997 747	3 161 810	4 060 623	3 968 388	2 806 926
Landesbank Baden- Wurttemberg	55 122	11 370	22 741	21 011	0
Natexis Banques Populaires	244 344	100 983	100 983	50 491	0
HSBC bank	2 965 504	356 825	567 670	537 670	1 503 339
ДБ АО HSBC Банк Казахстан	8 864 421	1 488 849	2 223 165	2 223 165	2 929 242
Deere Credit, Inc	1 902 928	393 706	494 843	494 843	519 536
Societe General	3 509 721	363 360	726 720	726 720	1 692 921
ИТОГО	35 752 923				

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

	4 кв. 2008 год	1 кв. 2009 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Доходы по вознаграждениям	1 765 772	1 843 766	4,42
в том числе:			
Финансовый лизинг	727 806	829 653	14,00
Займы клиентам	925 177	878 921	-5,00
Займы банкам			
Среднемесячный остаток на расчетном счете	89 105	59 426	-33,31
По гарантии			
По операции обратное РЕПО	330	0	-100%
По депозитам			
Займы сотрудникам	1 460	1 224	-16,16
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	21 894	74 542	+240,47
Доход от курсовой разницы	2 301 058	2 475 002	+7,56
Штрафы, пени и неустойка	225 426	116 194	-48,46
Доход от продажи товаров	977	518	-46,98
Прочие услуги	1 353 750	4 902 185	+262,12
ИТОГО	5 646 983	9 337 665	+65,36

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).

Наименование	Нормативные предельные значения (согласно Инструкции о нормативных значениях)	На 01.04.2009
Коэффициент достаточности собственного капитала	>0,10	0,509
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков)	<0,25	0,101
Коэффициент краткосрочной ликвидности	>0,5	3,852
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	<8	1,513

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;

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Инвестиции в основные средства и нематериальные активы	1 квартал 2009 год
Земельный участок	
Здание, сооружения	
Офисная мебель	690,14
Офисное оборудование	10 690,46
Прочие основные средства	565,27
Нематериальные активы	3 008,37
Транспортные средства	
Незавершенное строительство	20 652,79
Итого	35 607,03

- разработка и внедрение новых видов услуг;

Перечень предоставляемых компанией услуг остался без изменений.

- изменения в ассортименте оказываемых услуг;

За отчетный период изменений в ассортименте оказываемых услуг не произошло.

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

За первый квартал текущего года произошло следующее уменьшение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 773 до 735

По физическим лицам – с 1276 до 1210.

- расширение или сокращение филиальной сети с указанием их местонахождения;

За отчетный период расширения или сокращения филиальной сети не было.

- 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.
- Согласно решению единственного акционера АО «КазАгроФинанс», закрепленного протоколом заседания Совета директоров АО «Национальный холдинг «КазАгро» от 3 декабря 2008 года № 28 были досрочно прекращены полномочия всех членом Совета директоров АО «КазАгроФинанс» и определен новый состав Совета директоров в количестве 6 человек со сроком полномочий – 3 года, а именно:
 - Мамытбеков Асылжан Сарыбаевич – Председатель Правления АО «Национальный холдинг «КазАгро»;
 - Нурпеисов Жаркын Бегешович – управляющий директор – член Правления АО «Национальный холдинг «КазАгро»;
 - Омаров Тобылбек Есенжолович – ответственный секретарь Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан;
 - Кенжебаев Адылхан Айтказинович – генеральный директор ТОО «Агрофирма Казэкспортастык» - независимый директор;
 - Дуйсебаев Мухамеджан Джумабекович – исполнительный директор ОЮЛ «Зерновой Союз Казахстана» - независимый директор;
 - Айтжанов Дулат Нулиевич – Председатель Правления АО «КазАгроФинанс».

Решением заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 26 декабря 2008 года № 29 Мамытбеков Асылжан Сарыбаевич был избран Председателем Совета директоров АО «КазАгроФинанс».

Решением заочного заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 26 декабря 2008 года № 28 были досрочно прекращены полномочия члена Правления – Первого заместителя Председателя Правления Толкимбекова Елдоса Рахметуллаевича. Также данным решением был избран в качестве члена Правления – Заместителем Председателя Правления Вьюгов Артем. Анатольевич.

Согласно протокола заседания Совета директоров АО «КазАгроФинанс» от 4 марта 2009 года № 7 было принято решение об увеличении обязательств АО «КазАгроФинанс» на сумму 57 128 000 000 тенге, составляющую более 10 % от размера собственного капитала, в связи с заключением сделки в виде рамочного соглашения, предусматривающего последующее заключение индивидуальных договоров займа с АО «Национальный холдинг «КазАгро» для реализации инвестиционных проектов на 2009-2010 годы.

В соответствии с протоколом заседания Совета директоров АО «Национальный холдинг «КазАгро» от 13 марта 2009 года № 9, единственным акционером АО «КазАгроФинанс», среди прочего, были приняты решения:

1. О заключении АО «Национальный холдинг «КазАгро» взаимосвязанных между собой сделок, признаваемые в совокупности как крупная сделка, по выдаче займов АО «КазАгроФинанс» в размере 57 128 000 тыс. тенге на реализацию инвестиционных проектов на 2009-2010 годы в виде рамочного соглашения займа, предусматривающего последующее заключение индивидуальных договоров займа с АО «КазАгроФинанс» .

2. О заключении АО «КазАгроФинанс» сделки, в совершении которой имеется заинтересованность с АО «Национальный холдинг «КазАгро» в виде рамочного соглашения займа, предусматривающего последующее заключение индивидуальных договоров для получения займа на реализацию инвестиционных проектов на 2009-2010 годы

Председатель Правления

Д. Айтжанов

Главный бухгалтер

Г. Шоданова

М.П.