

ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

ЗА 2 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, 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

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо			Конечное сальдо	
	Дебет	Кредит	сальдо	Дебет	Кредит
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	(на отчетную дату, в тыс. тенге)							Всего
	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	
кредита								
KZT	83 676,9	522 805,7	5 054 796,9	2 584 447,3	19 039 253,1	6 113 127,8	1 011 393,7	34 409 501,4
USD		2 761,4	36 480,5		59 524,7			98 766,6
Всего	83 676,9	525 567,1	5 091 277,4	2 584 447,3	19 098 777,8	6 113 127,8	1 011 393,7	34 508 268,0

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов	На 31.03.07 год				На 30.06.07 год			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Согласно классификации								
Стандартные	22 449 763		13 086		33 312 534			
Сомнительные всего	5 150 949		1 334 775		624 853			
в том числе:								
1 ^я категория	1 533 110	5	76 657		488 215	5	24 411	
2 ^я категория	995 138	10	99 514		89 888	10	89 89	
3 ^я категория		20				20		
4 ^я категория	610 984	25	152 746		18 247	25	4 562	
5 ^я категория	2 011 717	50	1 005 858		28 503	50	14 252	
Безнадежные	385 307	100	385 307		57 0881	100	570 881	
Всего	27 986 019		1 733 168		34 508 268		623 094	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 31.03.07	Обороты		Конечное сальдо на 30.06.07г.
			Дебет	Кредит	
Финансовый лизинг	4,98	17 418 688	4 765 145	1 768 021	20 415 812
Займы клиентам	6,09	10 451 044	4 553 861	1 008 671	13 996 233
Займы сотрудникам	3,00	116 287		20 065	96 223
Всего		27 986 019	9 319 006	2 796 758	34 508 268

3. Банковские займы по состоянию на 30.06.07

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 31.03.2007 г.		На 30.06.2007 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	12 474 591	80,47	13 275 606	74,36
<i>Займы в тенге:</i>				
АО «Эксимбанк»	557 228	3,59	462 061	2,59
Министерство Финансов РК	4 774 783	30,80	4 748 240	26,60
АБН АМРО банк Казахстан	15			
<i>Займы в валюте:</i>				
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	174 540	1,13	172 384	0,97
Landesbank Baden-Wurtemberg	84 475	0,54	84 352	0,47
Landesbank Berlin AG	2 030 454	13,10	1 998 245	11,19
Natexis Banques Populaires	375 112	2,42	332 948	1,86
АБН АМРО банк	4 477 999	28,89	5 172 811	28,97
HSBC bank			304 565	1,71

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	13 275 606					
в том числе						
Министерство финансов Республики Казахстан	4 748 240	2 076 304	1 007 566	839 111	682 402	142 857
АО "Эксимбанк"	462 061	97 059	194 119	170 883	0	0
LandesBank Berlin	1 998 245	182 031	364 062	364 062	334 809	753 281
Cooperatieve centrale ra-bobank b.a.	172 384	24 626	49 253	49 253	49 252	
ABN AMRO BANK	5 172 811	74 512	1 293 203	1 293 203	1 293 203	1 218 690
Landesbank Baden-Wuerttemberg	84 352	9 372	18 745	18 745	18 745	18 745
Natexis Banques Populaires	332 948	41 619	83 237	83 237	83 237	41 618
HSBC bank	304 565		60 913	60 913	60 913	121 826
ИТОГО	13 275 606					

5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	1 кв. 2007 год	2 кв. 2007 год	Увелич. / уменьш., %
Доходы по вознаграждениям			
в том числе:			
Финансовый лизинг	271 158	277 299	+2,26
Займы клиентам	123 067	177 795	+44,47
Займы банкам	-	-	-
Среднемесячный остаток на расчетном счете	41 508	33 675	-18,87
По гарантии	-	-	-
По операции обратное РЕПО	-	-	-
По депозитам	2	126	+6200
Займы сотрудникам	898	835	-7,16
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	28 968	38 576	+33,17
Доход от курсовой разницы	237 412	246 507	+3,83
Штрафы, пени и неустойка	13 256	37 980	+186,51
Доход от продажи товаров	-	-	-
Прочие услуги	23 430	12 596	-46,24
ИТОГО	739 699	825 389	+11,58

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).

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование компонентов	Значение
Уставный капитал (за вычетом изъятых капиталов)	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	220 601
Сумма вложений в акции (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц	
Итого собственный капитал	29 882 524
Активы	47 735 137
Условные и возможные обязательства	
Коэффициент достаточности собственного капитала (не менее 0,08)	0,60

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	2 квартал 2007 год
Прочие сооружения	155
Офисная мебель	597
Офисное оборудование	2 827
Легковые автомобили	
Прочие основные средства	185
Нематериальные активы	
Итого	3 764

- 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 второй квартал текущего года произошло следующее сокращение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 645 до 606

По физическим лицам – с 947 до 889.

За отчетный квартал были заключены новые договора о закупках сельскохозяйственной техники, соответственно, клиентская база будет увеличиваться.

- 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.

- В соответствии с приказом и.о. Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 17 апреля 2007 года № 207

