

## ОТЧЕТ АО «КАЗАГРОФИНАНС»

ЗА 4 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.

Вид инвестиций	(на отчетную дату, в тыс. тенге)			Конечное сальдо
	Начальное 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 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	-	-	-	322	528 515	11 268 568	34 483 132	46 280 537
USD	-	-	-		2 283		44 808	47 091
итого	-	-	-	322	530 798	11 268 568	34 527 940,	46 327 628

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

(в тыс. тенге)

Группа кредитов Согласно классификации	На 30.09.07 год				На 31.12.07 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	41 380 516				45 600 229			
Сомнительные всего	686 629		120 979		323 048		48 110	
в том числе:								
1 <sup>я</sup> категория	57 663	5	2 883		248 333	5	12 417	
2 <sup>я</sup> категория	413 236	10	41 324		0	10	0	
3 <sup>я</sup> категория		20			0	20	0	
4 <sup>я</sup> категория	124 375	25	31 094		6 658	25	1 665	
5 <sup>я</sup> категория	91 355	50	45 678		68 057	50	34 028	
Безнадежные	677 995	100	677 995		404 351	100	404 351	
Всего	42 745 140		798 974		46 327 628		452 461	

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 30.09.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 31.12.07г.
Финансовый лизинг	5,38	26 618 414	2 392 871	3 367 350	25 643 935
Займы клиентам	8,15	16 037 380	6 411 445	1 848 967	20 599 858
Займы сотрудникам	3,00	89 346		5 511	83 835
Всего		42 745 140	8 804 316	5 221 830	46 327 628

## 3. займы по состоянию на 31.12.07

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 30.09.2007 г.		На 31.12.2007 г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Кредиты и средства, всего	18 332 288	79,83	23 344 080	40,78
Займы в тенге:				
АО «Эксимбанк»	462 061	1,86	366 895	0,64
Министерство Финансов РК	4 747 307	20,67	2 671 936	4,67
Займы в валюте:				
Cooperative centrale ra-bobank b.a.	146 127	0,64	145 329	0,25
Landesbank Baden-Wurtemberg	78 095	0,34	80 692	0,14
Landesbank Berlin AG	1 922 142	8,37	1 954 550	3,41
Natexis Banques Populaires	346 781	1,64	313 520	0,55
АБН АМРО банк	5 282 694	23,00	11440411	19,98
HSBC bank	2 297 534	10,00	2 356 113	4,12
ДБ АО HSBC Банк. Казахстан (18.06.07)	2 019 051	8,79	3 011 887	5,26
Deere Credit, Inc	1 030 496	4,49	1002747	1,75

#### 4. Временная структура займов по годам погашения.

1дол=120,3 тенге, 1 евро = 177,17 тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2008 год	2009 год	2010 год	После 2010 года
(на отчетную дату, в тыс. тенге)					
Займы полученные -					
всего					
в том числе					
Министерство финансов Республики Казахстан	2671936	1007566	839 111	682 402	142 857
АО "Эксимбанк"	366895	194 119	172776	0	0
LandesBank Berlin 4 займа собрать	1954550	391791	391791	360310	810658
Cooperative centrale ra-bobank b.a.	145329	48 443	48 443	48 443	
ABN AMRO BANK- все займы собрать	11440411	1 090005	2878425	2878425	4593556
Landesbank Baden-Wurttemberg	80692	20173	20173	20173	20173
Natexis Banques Populaires	313520	89577	89577	89577	44789
HSBC bank	2 356113	347738	347738	347738	1 312899
ДБ АО HSBC Банк Казахстан согл от 18 июня 2007	3 011 887	669308	669308	669308	1003963
Deere Credit, Inc	1 002 747	204974	204974	204974	387825
<b>ИТОГО</b>	<b>23 344 080</b>				

#### 5. Структура доходов АО «КазАгроФинанс».

Объем оказанных услуг	(на отчетную дату, в тыс. тенге)		
	3 квартал 2007 год	4 кв. 2007 год	Увелич. / уменьш., %
Доходы по вознаграждениям	679 535	803 125	
в том числе:			
Финансовый лизинг	387 988	419 839	+8,16
Займы клиентам	258 380	335 485	+29,84
Займы банкам	-	-	-
Среднемесячный остаток на расчетном счете	13 159	30 906	+134,86
По гарантии	-	-	-
По операции обратное РЕПО	-	-	-
По депозитам	0	909	+100
Займы сотрудникам	701	658	-6,13
Доход по комиссии за рассмотрение проекта	19 307	15 528	-19,57
Доход от курсовой разницы	348 224	247606	-28,89
Штрафы, пени и неустойка	49 377	109 438	+121,64
Доход от продажи товаров	867	827	-4,61
Прочие услуги			
<b>ИТОГО</b>	<b>1 078 003</b>	<b>1 160 996</b>	<b>+7,7</b>

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 изъятого капитала)	28 825 591
Фонды и резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет	10473
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет	563093
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	577163
Сумма вложений в акции (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц	
Итого собственный капитал	29 976 320
Активы	57 239 089
Условные и возможные обязательства	
Коэффициент достаточности собственного капитала (не менее 0,08)	0,52

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	4 квартал 2007 год
Земельный участок	
Здание	9 626
Офисная мебель	5 341
Офисное оборудование	19 637
Прочие основные средства	12 482
Нематериальные активы	
Итого	47 086

- 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 третий квартал текущего года произошло следующее увеличение клиентской базы:

По юридическим лицам – с 656 до 676

По физическим лицам – с 964 до 1006.

- 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 решением заочного заседания Совета директоров АО «Национальный холдинг «КазАгро»» № 13 от 23 ноября 2007 года (решение единственного акционера АО «КазАгроФинанс») было принято решение: увеличить обязательства АО «КазАгроФинанс» на сумму, составляющую, двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала, в связи с выпуском и размещением еврооблигаций АО «КазАгроФинанс» на сумму до 200 миллионов долларов США.

Управляющий Директор



Д. Байтышева

Главный бухгалтер



Г. Шоданова

