

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗАГРОФИНАНС»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 г.

и Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 г.:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечание к финансовой отчетности	9-36

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного общества «КазАгроФинанс» («Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Компании за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности, и подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;

поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;

ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;

- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года была утверждена Правлением 6 апреля 2007 года.

От имени Правления:



Тагашев И. Е.
Председатель

6 апреля 2007 года
г. Астана



Шоданова Г. Т.
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 года
г. Астана

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру Акционерного общества «КазАгроФинанс»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «КазАгроФинанс» (далее – «Компания»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Компании несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

DELOITTE, LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ - 2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года



[Handwritten signature]
Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0082,
Республика Казахстан
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



6 апреля 2007 года
г. Алматы

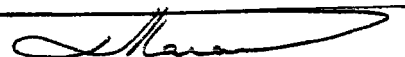
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	4, 25	1,443,051	1,037,642
Процентный расход	4	(245,134)	(146,485)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	4	1,197,917	891,157
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	47,650	(176,864)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,245,567	714,293
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(247,972)	(12,889)
Прочие доходы	6	138,175	69,809
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(109,797)	56,920
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		,135,770	771,213
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7	(578,200)	(427,278)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		557,570	343,935
Формирование прочих резервов под обесценение основных средств, предназначенных в финансовую аренду и прочих активов	5	(32,036)	(7,828)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		525,534	336,107
Расходы по налогу на прибыль	8		(16,679)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		525,534	319,428
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, БАЗОВАЯ (тенге)	9	25.41	22.69

От имени Правления:



Тагашев И. Е.
Председатель

6 апреля 2007 г.
г. Астана




Шоданова Г. Т.
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 г.
г. Астана

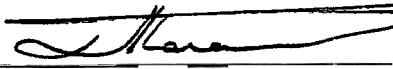
Примечания на с. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

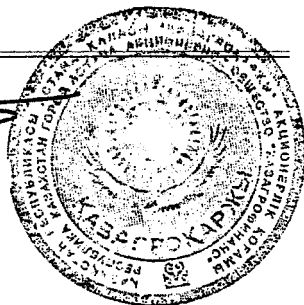
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)


	Приме- чание	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1,568,378	2,244,020
Ссуды, предоставленные клиентам	11, 25	10,241,797	9,277,354
Инвестиции в финансовую аренду	12	19,438,745	12,884,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	45
Основные средства и нематериальные активы	13	268,623	224,424
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы	14	1,181,475	282,000
Требования по текущему налогу на прибыль		97,537	78,037
НДС и прочие налоги к возмещению	15	173,986	273,287
Авансы выданные	16	2,000,902	343,567
Прочие активы	17	351,529	120,266
ИТОГО АКТИВЫ		35,322,972	25,727,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	18	5,649,070	8,529,533
Ссуды и средства банков	19	6,217,963	1,226,158
Налоги к уплате		7,884	7,991
Авансы полученные	20	420,535	177,509
Прочие обязательства	21	365,597	489,814
Итого обязательства		12,661,049	10,431,005
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	21,825,591	14,825,591
Резервный капитал		10,473	10,473
Нераспределенная прибыль		825,859	460,039
Итого капитал		22,661,923	15,296,103
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35,322,972	25,727,108

От имени Правления:


Тагашев И. Е.
Председатель

6 апреля 2007 г.
г. Астана




Шоданова Г. Т.
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 г.
г. Астана

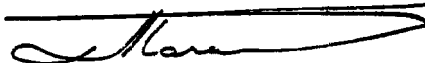
Примечания на с. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

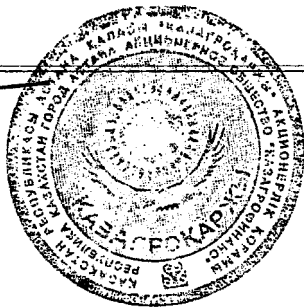
	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2004 года	5,875,591	10,473	202,074	6,088,138
Увеличение уставного капитала	8,950,000		-	8,950,000
Дивиденды, объявленные и выплаченные	-		(61,463)	(61,463)
Чистая прибыль за год	-		319,428	319,428
31 декабря 2005 года	14,825,591	10,473	460,039	15,296,103
Увеличение уставного капитала	7,000,000		-	7,000,000
Дивиденды, объявленные и выплаченные	-		(159,714)	(159,714)
Чистая прибыль за год	-		525,534	525,534
31 декабря 2006 года	21,825,591	10,473	825,859	22,661,923

От имени Правления:



Тагашев И. Е.
Председатель

6 апреля 2007 г.
г. Астана




Шоданова Г. Т.
Главный бухгалтер

6 апреля 2007 г.
г. Астана

Примечания на с. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		525,534	336,107
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение ссуд, предоставленным клиентам		77,125	31,463
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение инвестиций в финансовую аренду	5	(124,775)	145,401
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	32,036	7,828
Убыток от продажи основных средств	6	6,474	628
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7	27,147	21,742
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(37,204)	34,01
Движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		506,337	577,180
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды и депозиты, предоставленные банкам		-	450,000
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,006,703)	(2,678,712)
Инвестиции в финансовую аренду		(6,354,185)	(5,250,976)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		45	574
Основные средства, предназначенные в финансовую аренду и товарно-материальные запасы		(899,329)	(195,596)
НДС и прочие налоги к возмещению		99,301	85,219
Авансы выданные		(1,657,335)	293,643
Прочие активы		(263,299)	8,975
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан		(2,872,533)	(2,071,495)
Ссуды и средства банков		4,910,537	467,914
Налоги к уплате		(107)	3,516
Авансы полученные		243,026	(452,197)
Прочие обязательства		(124,217)	(14,975)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(7,418,462)	(8,776,930)
Налог на прибыль уплаченный		(19,500)	(25,962)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(7,437,962)	(8,802,892)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(78,836)	(147,473)
Выручка от реализации объектов основных средств		870	1,274
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(77,966)	(146,199)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
 (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме простых акций	22	7,000,000	8,950,000
Дивиденды уплаченные	22	<u>(159,714)</u>	<u>(61,463)</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>6,840,286</u>	<u>8,888,537</u>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		(675,642)	(60,554)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	<u>2,244,020</u>	<u>2,304,574</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	<u>1,568,378</u>	<u>2,244,020</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 г., составила, 171,796 тыс. тенге и 1,332,307 тыс. тенге, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 г., составила, 164,167 тыс. тенге и 919,214 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления:

Тагашев И. Е.
 Председатель

6 апреля 2007 г.
 г. Астана



Шоданова Г. Т.
 Главный бухгалтер

6 апреля 2007 г.
 г. Астана

Примечания на с. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАГРОФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «КазАгроФинанс» (далее – «Компания»), является акционерным обществом, созданным Правительством Республики Казахстан в ноябре 1999 г. Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: ул. 9 мая, 71а, вп-1, г. Астана, Республика Казахстан. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций в соответствии с лицензией номер 16 от 26 марта 2004 г. Основная деятельность Компании заключается в кредитовании предприятий сельскохозяйственного сектора Республики Казахстан.

Компания имеет 9 филиалов и 4 представительства в Республике Казахстан.

Общее количество сотрудников Компании на 31 декабря 2006 и 2005 гг. составляло 218 и 197 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. все 100% акций Компании принадлежат Министерству сельского хозяйства Республики Казахстан.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 6 апреля 2007 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе и средства, представленные банкам.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Компанией, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение

Компания создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обеспечение относится на счет прибыли и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Компания оценивает при определении того, является ли свидетельством об убытке от обеспечения объективными, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подержанности финансовых рисков, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и ликвидности стоимости обеспечения и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляются в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обеспечения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Компании полагает, что резерв под обеспечение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенных периоды Компания может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обеспечение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выплаты, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операций, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
 - арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
 - срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендатора актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Важнейшим признаком, Компания отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставляемых кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Компания отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Компании в финансовую аренду.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выплаты, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие инвестиции первоначально отражаются по цене приобретения. В последующем инвестиции оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, плюс накопленный купонный доход. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Компания использует рыночные котировки. Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких инвестиций, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе капитала, должен быть списан со счетов капитала и отнесен на счет прибылей и убытков за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление такого убытка от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не отражается.

Основные средства и нематериальные активы

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	8%
Транспортные средства	14%
Компьютеры	28%
Прочие основные средства	25%
Нематериальные активы	15%

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

~~Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.~~

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Ссуды и средства банков

Все ссуды и средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются в капитале как его уменьшение за период, в течение которого дивиденды были объявлены.

Пенсионные обязательства

Компания не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Компания удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный или частные пенсионные фонды. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами выбранными сотрудниками. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по инвестициям. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок. Комиссионные доходы/(расходы) отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
тенге/доллар США	127.00	133.77
тенге/евро	167.12	158.54
тенге/российский рубль	4.82	-4.65

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Зачет процентных расходов и грантов, представленных Правительством Республики Казахстан

Процентные расходы по займам, предоставленным за счет средств бюджета Республики Казахстан и правительственные гранты, полученные с целью погашения процентных расходов, зачтены и отражены по сальдированной сумме в отчете о прибылях и убытках ввиду наличия у Компании юридически закрепленного права производить такой зачет.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход		
Проценты по инвестициям в финансовую аренду	914,654	544,876
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	405,834	326,122
Проценты по депозитам, предоставленным банкам	122,563	124,362
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	-	42,282
Итого процентный доход	1,443,051	1,037,642
Процентный расход		
Проценты по ссудам и средствам банков	167,072	33,490
Проценты по задолженности перед бюджетом Республики Казахстан	78,062	112,995
Итого процентный расход	245,134	146,485
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1,197,917	891,157

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Инвестиции в финансовую аренду	Итого
31 декабря 2004 года	117,340	303,975	421,315
Формирование резервов	31,463	145,401	176,864
Списание активов	-	(6,771)	(6,771)
31 декабря 2005 года	148,803	442,605	591,408
Возмещение/(формирование) резервов	77,125	(124,775)	(47,650)
31 декабря 2006 года	225,928	317,830	543,758

Информация о движении резервов под обесценение основных средств, предназначенных в финансовую аренду и по прочим активам представлена следующим образом:

	Товары, предназначен- ные в финансовую аренду	Прочие активы	Итого
31 декабря 2004 года	10,470	21,841	32,311
Формирование резервов	-	7,828	7,828
Списание активов	(1,770)	(138)	(1,908)
31 декабря 2005 года	8,700	29,531	38,231
Формирование резервов	-	38,054	38,054
Возмещение резервов	-	(6,018)	(6,018)
Списание активов	-	(1,739)	(1,739)
31 декабря 2006 года	8,700	59,828	68,528

6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Штрафы и пени полученные	142,317	78,709
Убыток от продажи сельскохозяйственного оборудования	2,160	(9,011)
Доход от аренды	122	-
Убыток от продажи основных средств	(6,474)	(628)
Прочий доход	50	739
Итого	<u>138,175</u>	<u>69,809</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Заработная плата и премии	373,269	281,751
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	32,844	14,007
Банковская комиссия	27,186	9,312
Износ и амортизация	27,147	21,742
Расходы на связь	23,043	23,380
Командировочные расходы	16,265	13,441
Аренда	15,329	11,259
Расходы на рекламу и маркетинг	14,202	11,717
Консультационные и аудиторские услуги	10,694	7,619
Материалы	8,641	6,304
Ремонт и обслуживание	4,955	5,108
Обучение	4,060	1,581
Канцтовары	2,381	1,857
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,171	1,666
Страхование	327	181
Прочее	15,686	16,353
Итого	<u>578,200</u>	<u>427,278</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отсроченный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Отсроченные активы:		
Основные средства и нематериальные активы	179,571	21,445
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	4,029	3,794
Прочие активы	<u>22,447</u>	<u>14,713</u>
Итого отсроченные активы	<u>206,047</u>	<u>39,952</u>
Чистые отсроченные активы	206,047	39,952
Чистые отсроченные активы по установленной ставке (30%)	61,814	11,986
За вычетом оценочного резерва	<u>(61,814)</u>	<u>(11,986)</u>
Итого отсроченные налоговые активы	<u> </u>	<u> </u>

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
	<u>525,534</u>	<u>336,107</u>
Налог по установленной ставке (30 %)	157,660	100,832
Необлагаемый процентный доход по финансовому лизингу	(252,883)	(138,089)
Налоговый эффект от постоянных разниц	45,395	46,921
Изменение оценочного резерва	<u>49,828</u>	<u>7,015</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u> </u>	<u>16,679</u>

9.

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год		
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на акцию	<u>20,679,987</u>	<u>14,079,758</u>
Прибыль на одну акцию – базовая (тенге)	<u>25.41</u>	<u>22.69</u>

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Текущие банковские счета	1,568,280	2,243,709
Касса	98	311
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,568,378	2,244,020

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Ссуды выданные	10,467,725	9,426,157
За вычетом резервов под обесценение	(225,928)	(148,803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,241,797	9,277,354

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 82,076 тыс. тенге и 47,211 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
<u>Ссуды, обеспеченные гарантиями банков</u>	<u>4,799,612</u>	<u>6,237,976</u>
<u>Ссуды, обеспеченные сельскохозяйственной техникой</u>	<u>2,170,692</u>	<u>163,088</u>
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	1,859,217	1,859,312
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	939,232	176,952
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	283,617	5,749
Ссуды, обеспеченные деньгами	39,637	4,671
Необеспеченные ссуды	375,718	978,409
За вычетом резервов под обесценение	(225,928)	(148,803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,241,797	9,277,354
	%	%
Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Сельское хозяйство	99	98
Физические лица	1	2
За вычетом резервов под обесценение	(225,928)	(148,803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,241,797	9,277,354

12. ИНВЕСТИЦИИ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Общий объем минимальных платежей по аренде За вычетом неполученных финансовых доходов	22,231,856 (2,475,281)	14,477,969 (1,151,256)
За вычетом резерва под обесценение	19,756,575 (317,830)	13,326,713 (442,605)
Итого инвестиций в финансовую аренду	19,438,745	12,884,108
Текущая часть	3,526,045	3,004,382
Долгосрочная часть	16,230,530	10,322,331
За вычетом резерва под обесценение	19,756,575 (317,830)	13,326,713 (442,605)
Итого инвестиций в финансовую аренду	19,438,745	12,884,108

Текущая стоимость будущих минимальных платежей, подлежащих выплате клиентами по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Не более одного года	3,526,045	3,004,381
Более одного года, но не более пяти лет	13,637,281	8,432,571
Более пяти лет	2,593,249	1,889,761
За вычетом резерва под обесценение	19,756,575 (317,830)	13,326,713 (442,605)
Итого инвестиций в финансовую аренду	19,438,745	12,884,108

Процентная ставка аренды зафиксирована на дату соглашения на весь срок аренды. Средняя процентная ставка, установленная в соглашении, составляет приблизительно 4% процента в год.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Компании сумма просроченного вознаграждения по договорам финансовой аренды составила 5,598 тыс. тенге и 5,436 тыс. тенге, соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям в финансовую аренду за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2004 г.	50,978	48,672	23,705	12,984	1,305	-	137,644
Приобретения	9,716	8,477	19,449	3,435	73	106,323	147,473
Выбытие	-	(5,194)	(353)	(176)	-	-	(5,723)
31 декабря 2005 г.	60,694	51,955	42,801	16,243	,378	106,323	279,394
Приобретения	29,734	15,136	9,328	1,843	161	22,634	78,836
Выбытие	-	(9,980)	(1,775)	(28)	-	-	(11,783)
31 декабря 2006 г.	90,428	57,111	50,354	18,058	,539	128,957	346,447
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2004 г.	(9,202)	(7,664)	(13,602)	(5,952)	(586)	-	(37,006)
Начислено за год	(5,159)	(6,686)	(6,747)	(2,835)	(315)	-	(21,742)
Списано при выбытии	-	3,357	282	139	-	-	3,778
31 декабря 2005 г.	(14,361)	(10,993)	(20,067)	(8,648)	(901)	-	(54,970)
Начислено за год	(7,346)	(7,053)	(9,689)	(2,768)	(291)	-	(27,147)
Списано при выбытии	-	2,678	1,610	5	-	-	4,293
31 декабря 2006 г.	(21,707)	(15,368)	(28,146)	(11,411)	(1,192)	-	(77,824)
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2006 г.	68,721	41,743	22,208	6,647	347	128,957	268,623
31 декабря 2005 г.	46,333	40,962	22,734	7,595	477	106,323	224,424
31 декабря 2004 г.	41,776	41,008	10,103	7,032	719	-	100,638

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ И ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Основные средства, предназначенные в финансовую аренду	1,183,589	284,295
Запасные части	3,079	2,680
Топливо	1,198	2,769
Прочие материалы	2,309	956
	1,190,175	290,700
За вычетом резервов под обесценение по основным средствам, предназначенным в финансовую аренду	(8,700)	(8,700)
Итого основные средства, предназначенные в финансовую аренду и товарно-материальные запасы	1,181,475	282,000

Информация о движении резервов под обесценение по основным средствам, предназначенным в финансовую аренду за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

15. НДС И ПРОЧИЕ НАЛОГИ К ВОЗМЕЩЕНИЮ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
НДС к возмещению	173,584	271,859
Прочие налоги	402	1,428
Итого НДС и прочие налоги к возмещению	<u>173,986</u>	<u>273,287</u>

16. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
ОАО Ростсельмаш	,407,440	
ООО Агро Союз	179,184	
Фирма Евразия Гмбх	100,003	
Сорди Импианти Срл	96,960	
Бюлер Версатиле	83,153	-
ТОО Елгал Борлас консалтинг	26,146	28,000
Боргальт Индастриз Лтд	24,575	
Тетра Пак Сервисез	23,202	-
Каннам Енджинез Гмбх		228,646
ОАО Смычка	-	18,547
Банс Шлахт	-	46,733
Прочие	60,239	21,641
Итого авансы выданные	<u>2,000,902</u>	<u>343,567</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Дебиторская задолженность	186,660	83,855
Страховая премия	145,582	-
Комиссия за управление	33,601	-
Прочее	45,514	65,942
	411,357	149,797
За вычетом резервов под обесценение по прочим активам	<u>(59,828)</u>	<u>(29,531)</u>
Итого прочие активы	<u>351,529</u>	<u>120,266</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, представлена в Примечании 5.

18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПЕРЕД БЮДЖЕТОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. общая сумма задолженности перед бюджетом Республики Казахстан включала следующие долгосрочные займы:

Форма	Валюта займа	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года в валюте займа	31 декабря 2005 года в валюте займа	31 декабря 2006 года в валюте отчетности	31 декабря 2005 года в валюте отчетности
Денежные средства	KZT'000	7.33	2,170,255	2,712,819	2,170,255	2,712,819
Денежные средства	KZT'000	2.99-4.6	1,019,501	1,867,512	1,019,501	1,867,512
Денежные средства	KZT'000	3.97	807,038	1,132,202	807,038	1,132,202
Денежные средства	KZT'000	0.4	714,395	857,274	714,395	857,274
Сельскохозяйственное оборудование	USD'000		6,693	13,877	850,015	1,774,626
Денежные средства	USD'000		692	1,384	87,866	185,100
					<u>5,649,070</u>	<u>8,529,533</u>

В соответствии с приказом Правительства Республики Казахстан процентные расходы по займам с процентной ставкой 3.97% и 7.33% были возмещены Компании.

Целью данных займов является развитие сельскохозяйственного сектора Республики Казахстан путем предоставления оборудования сельскохозяйственным компаниям на условиях лизинга.

19. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Банк Гезельшафт Берлин АГ	ЕВРО	01/07/2010-05/08/2013	EURIBOR+1.25%	2,239,042	253,897
АБН АМРО Банк Казахстан	ЕВРО	26/07/2011	EURIBOR+0.15%	2,013,909	
АБН АМРО Банк Казахстан	Доллары США	05/01/2011	LIBOR+2%	716,445	19
АО «Эксимбанк Казахстан»	Доллары США	03/04/2010	3%	559,969	751,343
Натексис Рабо Банк Б.А.	ЕВРО	05/05/2011	3.62%	382,373	
	Доллары США	26/08/2010	LIBOR+3.40%	209,898	220,899
Ландесбанк Берлин А.Г.	ЕВРО	31/07/2011	EURIBOR+0.35%	96,327	
Итого ссуды и средства банков				<u>6,217,963</u>	<u>1,226,158</u>

20. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Авансы, полученные от арендаторов за оборудование	420,535	176,694
Прочее	-	815
Итого авансы полученные	<u>420,535</u>	<u>177,509</u>

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
НДС к оплате	266,037	380,446
Счета к оплате	71,639	63,562
Резервы по отпускам	22,447	14,713
Прочие обязательства	5,474	31,093
	<hr/>	<hr/>
Итого прочие обязательства	<u>365,597</u>	<u>489,814</u>

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов Компания имела 21,825,591 и 14,825,591, соответственно объявленных и выпущенных простых акций с номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. 9 февраля и 29 марта 2006 года Компания получила 4,000,000 тыс. тенге и 3,000,000 тыс. тенге, соответственно от своего единственного акционера в качестве взноса в уставный капитал, на основании Приказа Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан.

Владельцы простых акций имеют право голоса, однако выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в финансовой отчетности подразделений Компании.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2006 и 2005 годов были объявлены и оплачены дивиденды на сумму 159,714 тыс. тенге и 61,463 тыс. тенге, соответственно.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов, номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам аренды

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов у Компании не имелось существенных обязательств по аренде.

Налоги

~~Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьировать, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Компании может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, в результате проведенные Компанией операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, в результате Компании могут быть доначислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые платежи осуществлены, и, соответственно, в финансовой отчетности не начислялись какие-либо резервы в отношении налогов.~~

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

31 января и 13 февраля 2007 годов Компания получила 4,700,000 тыс. тенге и 2,300,000 тыс. тенге, соответственно от своего единственного акционера в качестве взноса в уставный капитал, на основании Приказа Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами, в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», являются контрагентами, представляющими собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Компанию, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которой Компания оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Компании, в том числе директора и высокопоставленные должностные лица Компании, а также их ближайшие родственники;
- (г) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанных в пункте (в), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Компании, и компании, которые имеют общего с Компанией ключевого члена управления.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	10,384	10,467,725	250,269	9,426,157
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам		(59,646)	(12,500)	(148,803)

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Краткосрочные вознаграждения	24,676	373,269	11,818	281,751

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы		,443,051	5,026	1,037,642
- связанные компании			5,000	
- директора			26	

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 годов и незавершенные на 31 декабря 2006 и 2005 годов, были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 и МСБУ 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Компании для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов. Компанией использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства

Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и депозиты, предоставленные банкам

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов балансовая стоимость ссуд и депозитов, предоставленных банкам, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды и финансовая аренда, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссудного портфеля и портфеля финансовой аренды определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам и финансовой аренде включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика и арендатора, финансовое положение каждого заемщика и арендатора, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам и под обесценение финансовой аренды в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для торговли

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов балансовая стоимость инвестиций, имеющиеся в наличии для торговли, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов балансовая стоимость представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Ссуды и средства банков

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 годов балансовая стоимость ссуд и средств банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднения при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, обычно имеют сравнительно короткие сроки погашения, а процентные ставки пересматриваются только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	310,578					310,578
Ссуды, предоставленные клиентам	355,726	217,518	2,547,648	6,945,776	175,129	10,241,797
Инвестиции в финансовую аренду	1,449,125	604,832	1,154,258	15,072,227	1,158,303	19,438,745
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,115,429	822,350	3,701,906	22,018,003	1,333,432	29,991,120
Денежные средства и их эквиваленты	1,257,800					,257,800
Основные средства и нематериальные активы				28,884	239,739	268,623
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы		,181,475				,181,475
Активы по подоходному налогу			97,537			97,537
НДС и прочие налоги к возмещению	-	-	-	173,986	-	173,986
Авансы выданные	-	1,943,829	30,926	26,147	-	2,000,902
Прочие активы	62,916	8,315	56,071	224,227	-	351,529
ВСЕГО АКТИВЫ	3,436,145	3,955,969	3,886,440	22,471,247	573,171	35,322,972

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2006 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	-	881,703	2,111,314	2,656,053	-	5,649,070
Ссуды и средства банков	325,641	25,570	597,717	5,005,887	263,148	6,217,963
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	325,641	907,273	2,709,031	7,661,940	263,148	11,867,033
Налоги к уплате	7,884	-	-	-	-	7,884
Авансы полученные	-	420,535	-	-	-	420,535
Прочие обязательства	9,122	38,434	153,277	163,410	1,354	365,597
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>342,647</u>	<u>1,366,242</u>	<u>2,862,308</u>	<u>7,825,350</u>	<u>264,502</u>	<u>12,661,049</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>3,093,498</u>	<u>2,589,727</u>	<u>1,024,132</u>	<u>14,645,897</u>	<u>1,308,669</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<u>1,789,788</u>	<u>(84,923)</u>	<u>992,875</u>	<u>14,356,063</u>	<u>1,070,284</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>1,789,788</u>	<u>1,704,865</u>	<u>2,697,740</u>	<u>17,053,803</u>	<u>18,124,087</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	<u>5%</u>	<u>5%</u>	<u>8%</u>	<u>48%</u>	<u>51%</u>	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	,526,018					,526,018
Ссуды, предоставленные клиентам	163,127	84,715	,948,856	5,991,499	,089,157	9,277,354
Инвестиции в финансовую аренду	502,231	246,664	1,812,882	8,432,570	1,889,761	12,884,108
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,191,376	331,379	3,761,738	14,424,069	2,978,918	23,687,480
Денежные средства и их эквиваленты	718,002					718,002
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи			45			45
Основные средства и нематериальные активы				40,210	184,214	224,424
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы		282,000				282,000
Активы по подоходному налогу			78,037			78,037
НДС и прочие налоги к возмещению	-	-	42,042	188,911	42,334	273,287
Авансы выданные	64,479	-	279,088	-	-	343,567
Прочие активы	21,701	709	28,610	62,717	6,529	120,266
ВСЕГО АКТИВЫ	2,995,558	614,088	4,189,560	14,715,907	3,211,995	25,727,108

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2005 года Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства, по которым начисляются проценты:						
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	-	872,750	1,995,972	5,517,954	142,857	8,529,533
Ссуды и средства банков	18	-	256,104	970,036	-	1,226,158
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	18	872,750	2,252,076	6,487,990	142,857	9,755,691
Налоги к уплате	7,991	-	-	-	-	7,991
Авансы полученные	-	177,509	-	-	-	177,509
Прочие обязательства	36,311	26,746	103,146	264,366	59,245	489,814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44,320	1,077,005	2,355,222	6,752,356	202,102	10,431,005
Разница между активами и обязательствами	2,951,238	(462,917)	1,834,338	7,963,551	3,009,893	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,191,358	(541,371)	1,509,662	7,936,079	2,836,061	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,191,358	1,649,987	3,159,649	11,095,728	13,931,789	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	9%	6%	12%	43%	54%	

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Компании. Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

	Год, закончившийся, 31 декабря 2006 года			Год, закончившийся, 31 декабря 2005 года		
	Тенге %	Доллар США %	ЕВРО %	Тенге %	Доллар США %	ЕВРО %
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4			4		
Ссуды и депозиты, предоставленные банкам	-			7.17		
Ссуды, предоставленные клиентам	5.15	-		3.67	-	
Инвестиции в финансовую аренду	5.27	2.93		4.31	2.59	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	.08	0.85	-	.2	0.88	
Ссуды и средства банков	-	5.23	4.31		3.62	3.38

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США= 127.00 тенге	ЕВРО 1 евро= 167.12 тенге	Российский рубль 1 росс. рубль= 4.82 тенге	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	339,992	159,243	1,004,553	64,590	,568,378
Ссуды, предоставленные клиентам	10,241,797				10,241,797
Инвестиции в финансовую аренду	19,330,378	108,367			19,438,745
Основные средства и нематериальные активы, нетто	268,623				268,623
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы	,181,475				,181,475
Активы по подоходному налогу	97,537				97,537
НДС и прочие налоги к возмещению	173,986	-	-	-	173,986
Авансы выданные	29,909	410,318	142,692	,417,983	2,000,902
Прочие активы	351,529	-	-	-	351,529
ВСЕГО АКТИВЫ	32,015,226	677,928	1,147,245	1,482,573	35,322,972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	4,711,189	937,881	-		5,649,070
Ссуды и средства банков	-	1,486,312	4,731,651		6,217,963
Налоги к уплате	7,884	-			7,884
Авансы полученные	420,535	-	-		420,535
Прочие обязательства	311,675	31,738	22,184		365,597
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,451,283	2,455,931	4,753,835		12,661,049
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	26,563,943	(1,778,003)	(3,606,590)	1,482,573	

	Тенге	Доллар США 1 долл. США= 133.77 тенге	ЕВРО 1 евро= 158.54 тенге	Российский рубль 1 росс. рубль= 4.65 тенге	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1,697,545	69,946	367,370	109,159	2,244,020
Ссуды, предоставленные клиентам	9,277,354				9,277,354
Инвестиции в финансовую аренду	12,214,441	669,667			12,884,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45				45
Основные средства и нематериальные активы	224,424				224,424
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы	282,000				282,000
Активы по подоходному налогу	78,037				78,037
НДС и прочие налоги к возмещению	273,287	-	-	-	273,287
Авансы выданные	34,992	228,646	61,382	18,547	343,567
Прочие активы	120,266	-	-	-	120,266
ВСЕГО АКТИВЫ	<u>24,202,391</u>	<u>968,259</u>	<u>428,752</u>	<u>127,706</u>	<u>25,727,108</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	6,582,916	1,946,617	-	-	8,529,533
Ссуды и средства банков	-	972,616	253,542	-	1,226,158
Налоги к уплате	7,991	-	-	-	7,991
Авансы полученные	177,509	-	-	-	177,509
Прочие обязательства	428,665	41,636	19,513	-	489,814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>7,197,081</u>	<u>2,960,869</u>	<u>273,055</u>		<u>10,431,005</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>17,005,310</u>	<u>(1,992,610)</u>	<u>155,697</u>	<u>127,706</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате ~~изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами,~~ специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Кредитный риск

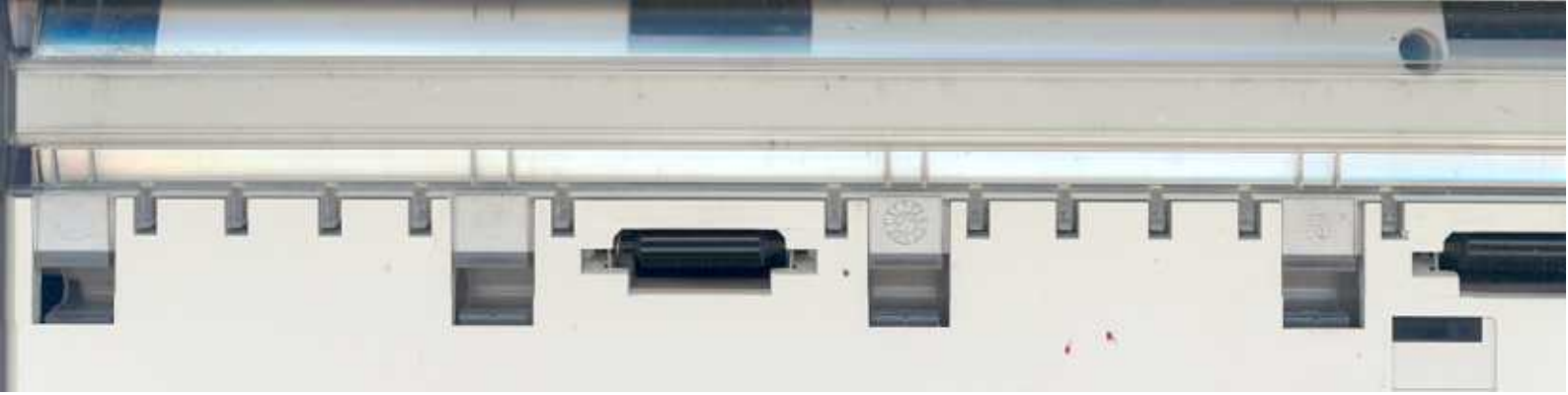
Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2006 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,568,378			1,568,378
Ссуды, предоставленные клиентам	10,241,797			10,241,797
Инвестиции в финансовую аренду	19,438,745			19,438,745
Основные средства и нематериальные активы	268,623			268,623
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно-материальные запасы	1,181,475			1,181,475
Активы по подоходному налогу	97,537	-		97,537
НДС и прочие налоги к возмещению	173,986	-	-	173,986
Авансы выданные	29,909	417,983	553,010	2,000,902
Прочие активы	351,529	-	-	351,529
ИТОГО АКТИВЫ	<u>33,351,979</u>	<u>1,417,983</u>	<u>553,010</u>	<u>35,322,972</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	5,649,070	-	-	5,649,070
Ссуды и средства банков	3,290,323	-	2,927,640	6,217,963
Налоги к уплате	7,884	-	-	7,884
Авансы полученные	420,535	-		420,535
Прочие обязательства	311,675	20,975	32,947	365,597
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>9,679,487</u>	<u>20,975</u>	<u>2,960,587</u>	<u>12,661,049</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>23,672,492</u>	<u>1,397,008</u>	<u>(2,407,577)</u>	

	Казахстан	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,244,020			2,244,020
Ссуды, предоставленные клиентам	9,277,354			9,277,354
Инвестиции в финансовую аренду	12,884,108			12,884,108
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45			45
Основные средства и нематериальные активы	224,424			224,424
Основные средства, предназначенные для финансовой аренды и товарно- материальные запасы	282,000			282,000
Активы по подоходному налогу	78,037	-	-	78,037
НДС и прочие налоги к возмещению	273,287	-	-	273,287
Авансы выданные	34,992	18,547	290,028	343,567
Прочие активы	120,266	-	-	120,266
ИТОГО АКТИВЫ	25,418,533	18,547	290,028	25,727,108
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан	8,529,533		-	8,529,533
Ссуды и средства банков	751,254		474,904	1,226,158
Налоги к уплате	7,991		-	7,991
Авансы полученные	177,509		-	177,509
Прочие обязательства	428,665		61,149	489,814
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,894,952		536,053	10,431,005
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15,523,581	18,547	(246,025)	



1

2

3