

АО "Темірбанк"**Неконсолидированный бухгалтерский баланс**

по состоянию на 31 декабря 2006 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	17 564 330	6 313 454
Финансовые активы по справедливой цене через прибыли и убытки	14 082 254	8 507 094
Ссуды и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов под обесценение	13 322 387	10 521 196
Ссуды, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	148 461 858	46 057 340
Инвестиционная собственность в ассоциированных компаниях	1 918 829	2 052 439
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	1 767 709	548 625
Дебиторы по капитальным вложениям	216 991	31 844
Текущие активы по подоходному налогу	104 654	86 794
Прочие активы за вычетом резервов под обесценение	1 164 107	277 326
ИТОГО АКТИВЫ	198 603 119	74 396 112
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
Обязательства		
Ссуды и средства банкам	40 247 516	14 014 332
Средства клиентов	111 111 331	41 835 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 424 485	3 002 576
Прочие заемные средства	88 843	109 616
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	138 620	10 657
Прочие обязательства	202 511	128 284
	171 213 306	59 100 712
Субординированный заем	5 099 043	5354550
Итого обязательства	176 312 349	64 455 262
КАПИТАЛ:		
Капитал акционеров материнской компании		
Акционерный капитал	15 438 802	6 061 099
Премия по акциям	21 113	21 113
Прочие резервы	2 373	3 605
Нераспределенная прибыль	6 828 482	3 855 033
	22 290 770	9 940 850
Итого капитал	22 290 770	9 940 850
Итого обязательства и капитал	198 603 119	74 396 112

Подписано от имени Правления

Кебиров А.А.
Председатель ПравленияАбдраева Х.Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"**Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2006 года**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	15 416 977	5 880 336
Процентный расход	(8 151 495)	(3 735 303)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	7 265 482	2 145 033
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(3 114 689)	(1 453 463)
Чистый процентный доход	4 150 793	691 570
Прибыль от продажи акций в дочерней компании	910 534	2 567 213
Чистая прибыль от финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(107 758)	5 923
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	840 776	166 583
Доход от гонораров и комиссий	1 683 107	1 029 760
Комиссионные расходы и гонорары	(81 364)	(57 585)
Прибыль от продажи основных средств и товарно-материальных запасов	82 929	23 603
Дивиденды полученные	14 572	3 328
Прочие операционные доходы	83 378	177 552
Чистые непроцентные доходы	3 426 174	3 916 377
Операционные доходы	7 576 967	4 607 947
Операционные расходы	(4 424 647)	(2 487 724)
Операционная прибыль	3 152 320	2 120 223
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(1 583)	(32 029)
Формирование резерва под обесценение по гарантиям и прочим забалансовым обязательствам	78	38 364
Прибыль до налога на прибыль	3 150 815	2 126 558
Расходы по налогу на прибыль	(285 963)	21 300
Чистая прибыль	2 864 852	2 147 858

Подписано от имени Правления

Кебиров А.А.
Председатель Правления_____
Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"
Неконсолидированный отчет о движении денег
за период, закончившийся 31 декабря 2006 года
(тысяч тенге)

	<u>31 декабря 2006</u> года	<u>31 декабря 2005</u> года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 275 938	5 502 712
Проценты уплаченные	(7 045 713)	(2 702 103)
Доходы по операциям с иностранной валютой	462 667	(13 738)
Комиссии полученные	1 662 949	1 024 596
Комиссии уплаченные	(81 996)	(56 926)
Прочие полученные операционные доходы	676	297 370
Уплаченные операционные расходы	(4 073 405)	(2 204 592)
Уплаченный подоходный налог	(184 709)	0
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<u>5 016 407</u>	<u>1 847 319</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост/ снижение по средствам в других банках	(7 066 105)	(1 223 183)
Чистый прирост/ снижение по торговым ценным бумагам	(4 506 166)	(6 031 036)
Чистый прирост/ снижение по кредитам и авансам клиентам	(104 479 555)	(20 455 947)
Чистый прирост/ снижение по прочим активам	(1 310 733)	(49 449)
Чистый прирост/ снижение по средствам банков	26 953 919	973 594
Чистый прирост/ снижение по средствам клиентов	68 418 707	21 133 513
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	16 797	(32 472)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	<u>(16 956 729)</u>	<u>(3 837 661)</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ассоциированных компаний	(203 841)	(481 256)
Реализация ассоциированной компании	109 051	0
Реализация акций дочерней компании	1 163 100	3 200 000
Приобретение основных средств	(1 579 933)	(171 489)
Приобретение нематериальных активов	(43 597)	(34 045)
Выручка от реализации основных средств	166 863	10 227
Дивиденды полученные	83 351	45 790
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	<u>(305 006)</u>	<u>2 569 227</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	9 640 664	6 657 535
Выкуп привилегированных акций	(107 071)	-
Выпуск собственных облигаций	16 185 030	1 467 567
Погашение/выкуп собственных облигаций	0	(1 223 013)
Выпуск субординированного долга	25 637	277 064
Погашение/выкуп субординированного долга	(67 417)	(205 040)
Привлечение прочих заемных средств	25 400	75 852
Погашение прочих заемных средств	(44 725)	(173 827)
Выплаченные дивиденды	(821 211)	(100)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	<u>24 836 307</u>	<u>6 876 038</u>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	378 997	179 433
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	<u>7 953 569</u>	<u>5 787 037</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11 330 648	5 543 611
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>19 284 217</u>	<u>11 330 648</u>

Подписано от имени Правления

Кебилов А.А.
Председатель Правления

Абраева Х.Х.
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2005 года	6 061 099	21 113	3 605	3 855 033	9 940 850
Корректировки отчета согласно МСФО				107 365	107 365
Чистая прибыль				2 864 852	2 864 852
Увеличение уставного капитала:	9 484 774				9 484 774
Выкуп привилегированных акций	-107 071				-107 071
Списание резерва переоценки основных средств			-1 232	1 232	0
Создание резерва переоценки справедливой стоимости активов, годных для торговли					
Дивиденды по привилегированным акциям					
Прочие операции					
<hr/>					
31 декабря 2006 года	15 438 802	21 113	2 373	6 828 482	22 290 770

Подписано от имени Правления

Кебиров А.А.
Председатель Правления

Абдраева Х.Х.
Главный бухгалтер