

## АО "Темірбанк"

**Неконсолидированный бухгалтерский баланс**

по состоянию на 31 марта 2007 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	<b>31 марта 2007 года</b>	<b>31 декабря 2006 года</b>
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	20,482,969	17,564,330
Финансовые активы по справедливой цене через прибыли и убытки	20,083,388	14,115,884
Займы и средства, предоставленные банкам за вычетом резервов под обесценение	5,933,703	13,322,387
Займы, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	196,070,044	148,461,858
Инвестиции в ассоциированных компаниях	1,956,573	2,002,523
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	1,966,144	1,767,709
Дебиторы по капитальным вложениям	539,077	216,991
Подоходный налог предоплаченный	104,654	104,654
Прочие активы за вычетом резервов под обесценение	1,443,497	1,164,107
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>248,580,049</b>	<b>198,720,443</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Займы и средства банков	43,324,976	40,247,516
Средства клиентов	144,778,674	111,111,331
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,209,591	19,424,485
Прочие заемные средства	89,439	88,843
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	138,620	138,620
Прочие обязательства	673,662	236,141
	213,214,962	171,246,936
Субординированный заем	5,072,743	5099043
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>218,287,705</b>	<b>176,345,979</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Акционерный капитал	21,702,348	15,438,802
Премия по акциям	21,113	21,113
Прочие резервы	2,373	2,373
Нераспределенная прибыль	8,566,510	6,912,176
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>30,292,344</b>	<b>22,374,464</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>30,292,344</b>	<b>22,374,464</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>	<b>248,580,049</b>	<b>198,720,443</b>

От имени Правления Банка

Кебилов А.  
Председатель Правления

Абдраева Х.  
Главный бухгалтер

**АО "Темірбанк"****Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках****за период, закончившийся 31 марта 2007 года**

(в тысячах казахстанских тенге)

	Период, закончившийся 31 марта 2007 года	Период, закончившийся 31 марта 2006 года
Процентный доход	8,254,617	1,478,299
Процентный расход	(3,950,549)	(790,253)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4,304,068</b>	<b>688,046</b>
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(1,695,623)	(210,332)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>2,608,445</b>	<b>477,714</b>
Чистый убыток от финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	8,782	38,173
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	489,156	(78,599)
Комиссионные доходы	615,307	170,409
Комиссионные расходы	(18,321)	(10,433)
Дивиденды полученные	10,263	-
Прочие операционные доходы	17,759	31,369
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1,122,946</b>	<b>150,919</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>3,731,391</b>	<b>628,633</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(2,006,305)</b>	<b>(408,478)</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1,725,086</b>	<b>220,155</b>
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	29	2
Возмещение резерва под обесценение по гарантиям и прочим внебалансовым статьям	(5,781)	(498)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1,719,334</b>	<b>219,659</b>
Расходы по налогу на прибыль	(65,000)	(15,642)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>1,654,334</b>	<b>204,017</b>

От имени Правления Банка

Кебиров А.  
Председатель ПравленияАбдраева Х.  
Главный бухгалтер

**АО "Темірбанк"**

**Неконсолидированный отчет о движении денег  
за период, закончившийся 31 марта 2007 года  
(в тысячах казахстанских тенге)**

	<b>31 марта 2007 года</b>	<b>31 марта 2006 года</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	7,486,224	2,074,469
Проценты уплаченные	(3,052,072)	(833,056)
Доходы от торговли с иностранной валютой	166,206	137,336
Комиссионные доходы	600,055	271,135
Комиссионные расходы	(18,321)	(16,152)
Прочие операционные доходы	44,191	74,927
Операционные расходы уплаченные	(1,886,315)	(621,255)
Подходный налог уплаченный	(65,000)	(23,463)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>3,274,968</b>	<b>1,063,941</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Чистое увеличение/уменьшение займов и средств, предоставленных банкам	7,667,536	(3,688,604)
Чистое увеличение/уменьшение финансовых активов по справедливой цене через прибыли и убытки	(5,895,042)	(1,412,264)
Чистое увеличение/уменьшение займов, предоставленных клиентам	(48,622,612)	(3,903,955)
Чистое увеличение/уменьшение прочих активов	(546,485)	(567,481)
Чистое увеличение/уменьшение займов и средств банков	3,180,542	1,450,479
Чистое увеличение/уменьшение средств клиентов	32,871,675	15,721,751
Чистое увеличение/уменьшение прочих обязательств	380,182	356,331
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(7,689,236)</b>	<b>9,020,198</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Инвестиции в ассоциированные компании	-	(30,795)
Поступления от реализации ассоциированной компании	-	-
Реализация дочерней компании	45,950	-
Приобретение основных средств	(320,648)	(125,606)
Приобретение нематериальных активов	(9,609)	(8,228)
Выручка от реализации основных средств	7,954	3,752
Дивиденды полученные	-	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(276,353)</b>	<b>(160,877)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск простых акций	6,263,546	-
Выкуп собственных акций	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	4,637,767	6,066,408
Долговые ценные бумаги выкупленные или погашенные	(847)	-
Субординированные облигации выпущенные	27,492	-
Субординированные облигации выкупленные или погашенные	-	(25,915)
Прочие заемные средства полученные	-	-
Прочие заемные средства погашенные	(334)	(3,399)
Дивиденды уплаченные	(122,584)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>10,805,040</b>	<b>6,037,094</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>2,839,451</b>	<b>14,896,415</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>19,284,217</b>	<b>11,330,648</b>
Эффект в курсе обмена на денежные средства и их эквиваленты	343,306	(289,722)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>22,466,974</b>	<b>25,937,341</b>

От имени Правления Банка:

**Кебиров А.**  
Председатель Правления

**Абдраева Х.**  
Главный бухгалтер

АО "Темірбанк"

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале  
за период, закончившийся 31 марта 2007 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Нераспределен- ная прибыль	Итого
<b>31 декабря 2005 года</b>	<b>6,061,099</b>	<b>21,113</b>	<b>3,605</b>	<b>3,855,033</b>	<b>9,940,850</b>
Корректировки отчета согласно МСФО	-	-	-	107,866	107,866
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-	309,233	309,233
<b>31 марта 2006 года</b>	<b>6,061,099</b>	<b>21,113</b>	<b>3,605</b>	<b>4,272,132</b>	<b>10,357,949</b>
<b>31 декабря 2006 года</b>	<b>15,438,802</b>	<b>21,113</b>	<b>2,373</b>	<b>6,912,176</b>	<b>22,374,464</b>
Корректировки отчета согласно МСФО	-	-	-	-	0
Увеличение уставного капитала:	6,263,546	-	-	-	6,263,546
Списание резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	0
Чистая прибыль	-	-	-	1,654,334	1,654,334
<b>31 марта 2007 года</b>	<b>21,702,348</b>	<b>21,113</b>	<b>2,373</b>	<b>8,566,510</b>	<b>30,292,344</b>

От имени Правления Банка

Кебиров А.  
Председатель Правления

Абдраева Х.  
Главный бухгалтер