

АО «Аграрная кредитная корпорация»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Примечание 010 Денежные средства

Сумма денежных средств включает как денежные средства так и их эквиваленты:

Денежные средства в тенге, в т.ч.	на 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
На расчетном счете	5 503 365	3 269 718
в кассе	67	16
на депозитном счете	4 000 000	
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете	-	
ИТОГО:	9 503 432	3 269 734

Примечание 012 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Производные финансовые инструменты	3 243 630	3 422 177
	ИТОГО:	3 243 630	3 422 177

Примечание 013 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

№ п/п	Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	28 143 988	36 586 954
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	3 751 684	2 197 380
2	Резерв по сомнительным долгам	(10 367 738)	(6 956 859)
	ИТОГО:	21 527 934	31 827 475

Краткосрочные вознаграждения к получению. Согласно заключенным кредитным договорам с кредитными товариществами, СПК, организациями и физическими лицами срок погашения начисленного вознаграждения за пользование кредитными ресурсами в большинстве случаев определен до 5 числа месяца, следующего за отчетным.

Примечание 016 Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность, срок погашения которой менее 12 месяцев с отчетной даты.

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Дебиторская задолженность работников	939	20
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	16 919	1 850
Расходы будущих периодов	9 473	14 510
ИТОГО:	27 331	16 380

Примечание 017 Текущий подоходный налог

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Текущий подоходный налог	195 955	162 438
ИТОГО:	195 955	162 438

Примечание 018 Запасы

№ п/п	Наименование запасов	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Топливо	231	214
2	Запасные части	1 419	660
3	Прочие материалы	78	73
	ИТОГО:	1 728	947

Запасы в сумме 1724 тыс.тенге были учтены по возможной чистой цене продажи, за вычетом резерва под обесценение в размере 0 тенге. Запасы используются для административно-хозяйственных нужд. Признаков обесценения не обнаружено.

Примечание 019 Прочие краткосрочные активы

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Авансы выданные	16 947	31 300
Налог на имущество	17	174
Земельный налог	346	19
Налог на транспортные средства	6	
Корпоративный подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	114 154	24 857
Индивидуальный подоходный налог	8 266	
Социальный налог	8 125	
Итого	147 861	56 350

Примечание 112 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Долгосрочная дебиторская задолженность по предоставленным займам, срок погашения которой свыше 12 месяцев с отчетной даты, в тыс.тенге:

№ п/п	Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	39 428 431	30 863 828
	Итого	39 428 431	30 863 828

Примечание 116 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Так как учетной политикой Корпорации отчетным периодом признается календарный год, то в течение календарного года инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли Корпорации в чистых активах объекта инвестиций по итогам календарного года. Прибыль или убыток Корпорации включает его долю в прибыли или убытке объекта инвестиций по итогам года.

Снижение инвестиций происходит в связи с выходом Корпорации из состава кредитных товариществ с возвратом последних первоначальной стоимости доли уставного капитала.

№ п/п	Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Инвестиции в зависимые товарищества	319 979	515 067
	Итого	319 979	515 067

Примечание 118 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2008г.	5 397	122 981	37 961	32 855	34 248	233 442
Поступления		10687	44762	-	3690	59139
Выбытие			-1 451	-	-196	-1 647
Остаток на 31.12.2009г.	5 397	133 668	81 272	32 855	37 742	290 934
Поступления			8 483		7 884	16 367
Выбытие			-8 457	-3 883	-132	-8 589
Остаток на 31.12.2010г.	5 397	133 668	81 298	28 972	45 494	294 829
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12. 2008г.	-	23 340	20 633	4 138	10 753	58 864
Амортизационные отчисления		5 514	10 197	3 012	3 524	22 247
Выбытие		-	-8 395	-	-53	-8 448
Остаток на 31.12. 2009г.	-	28 994	26 485	7 423	14 142	77 044
Амортизационные отчисления		6 015	11 138	3 140	3 861	24 154
Выбытие			-8 403	-	-53	-4 573
Остаток на 31.12. 2010г.	0	35 009	29 220	10 563	17 950	92 742
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	5 397	99 641	17 328	28 717	23 495	174 578
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	5 397	104 674	54 787	25 431	23 600	213 889
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	5 397	98 659	52 078	18 409	27 544	202 087

За 2010 год основных средств, переданных в залог в обеспечение обязательств, не было. Временно простаивающих и полностью самортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств нет. Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

Примечание 121 Нематериальные активы

Остаток на 31 декабря 2008 г.	15 790
Поступления	366 892
Выбытие	1485
Остаток на 31 декабря 2009 г.	381 197
Поступления	18 224
Выбытие	1 755
Остаток на 31 декабря 2010 г.	397 666
Остаток на 31 декабря 2008 г.	4 176
Амортизационные отчисления	33782
Выбытие	1 485
Остаток на 31 декабря 2009 г.	36 473
Амортизационные отчисления	41 344
Выбытие	1 755
Остаток на 31 декабря 2010 г.	76 062
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	11 614
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	344 725
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	321 604

За 2010 год Корпорацией приобретены программные обеспечения на сумму 18224 тыс.тенге, в том числе программный продукт «Система управления кредитными заявками» на сумму 10800 тыс.тенге, программное

обеспечение Biz Talk Server Standart 2009 SNGL OLPNL I Proc. на сумму 1470 тыс.тенге, операционная система для серверов Microsoft Server 2008 Enterprise Edition на сумму 1640 тыс.тенге, программное обеспечение «VMware vSphere 4for 1processor (max 6 cores per processor)» на сумму 2482 тыс.тенге.

Примечание 122 Отложенные налоговые активы

	на 31.12.2010 г.	31.12. 2009 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	908 566	908 566

Примечание 210 Займы

	на 31.12.2010 г.	31.12. 2009 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	347 624	588 725
Займы, полученные от НУХ КазАгро	1 248 928	10 278 571
Займы, полученные от Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	5 896 000	
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл	33 000	
Вознаграждения к оплате	345 561	372 962
Гарантия от Акционера	541 072	541 072
	8 412 185	11 781 330

(а) Процентные ставки

Кредиты, полученные от Министерства Финансов Республики Казахстан по следующим фиксированным ставкам вознаграждения, обеспечены активами Корпорации:

	на 31.12.2010 г.	%	31.12. 2009 г.	%
Минфин РК	347 624	0,5	936 348	0,5
НУХ КазАгро	14 348 082	1,02	16 323 130	1,02
Всего	14 695 706		17 259 478	

(б) Вознаграждения к оплате

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	101	63
Вознаграждения по ценным бумагам	101 940	90 044
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде		
Кредиторская задолженность по внешним займам	191 023	267 057
Вознаграждения по банковским кредитам		-
Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	49 429	12 910
Кредиторская задолженность на ВПР 2009г. из Нац.фонда	-	1 463
Кредиторская задолженность на ВПР 2010г. из Нац.фонда		
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	3 068	1 342
Кредиторская задолженность по кредитованию МКО	-	83
ИТОГО:	345 561	372 962

Примечание 213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	17 472	6 374
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	329	-
Прочая кредиторская задолженность	1 165	-
ИТОГО:	18 966	6 374

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам включает в себя задолженность за междугородние переговоры, коммунальные услуги, задолженность по аренде представительств и филиалов Корпорации.

Примечание 214 Краткосрочные оценочные обязательства

Сальдо на начало периода	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
	43 511	37 555
Начислено резерва:		
по отпускам	48 101	49 208
по матпомощи к отпуску	69 966	65 248
Использовано:		
по отпускам	34 932	46 017
по матпомощи к отпуску	57 552	62 483
Сальдо на конец периода	69 094	43 511

Примечание 217 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Переплата по вознаграждениям	59 163	3 343
Задолженность подотчетным лицам	308	10
Корпоративный подоходный налог с резидентов	728	12 966
Расчеты с персоналом по оплате труда	660	83
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	-	-
Социальный налог		2 083
Индивидуальный подоходный налог		1 355
Плата за охрану окружающей среды	3	2
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	9 529	3 992
ИТОГО:	70 391	23 834

Примечание 310 Займы

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2009 году в текущую часть для погашения в 2010 году	Сальдо на 31.12.2010 г.	Сальдо на 31.12.2009 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340	-	-	-
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340	-	-	-
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500		
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000	-	-	-
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	711 600	118 600		
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	-	313 167
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	-	34 458
8	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	-	5 688 880	17 542 997
9	Выпущенные ценные бумаги		-	4 599 943	3 131 416
10	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	-	-	121 327	337 969
11	Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл.	-	-	84 795	-
12	АО НУХ КазАгро	-	-	10 593 348	5 037 514
13	МБРР кредитование МКО	-	-	-	60 729
	Итого	21 360 963	588 725	21 088 293	26 458 250

Примечание 410 Уставный (акционерный) капитал

В обращении находится следующее количество акций номинальной стоимостью 1 тыс.тенге:

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2008г.)	34 449 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	2 200 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2009г.)	36 649 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	12 000 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2010г.)	48 649 371

Общее количество объявленных акций составляет 48 649 371 штук, количество размещенных акций 46 849 371 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге Привилегированных акций нет.
По состоянию на 30.09.2010 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 46 849 371,0 тыс.тенге.
Оплата уставного капитала осуществлялась в следующем порядке:

- Взнос деньгами из республиканского бюджета по программе 40 «Создание аграрной кредитной корпорации» в сумме 150000,0 тыс.тенге в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора»;
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 409000,0 тыс.тенге по программе 062 «Участие в организации сети сельских кредитных товариществ АО «Аграрной кредитной корпорации» на 2003 год;
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 121000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2004 год».
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 5 610 000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2005 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 8 декабря 2004 года № 1289 «О реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 215 250 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - 5 394 750 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 8 941 571,0 тыс.тенге в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2006 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 9 декабря 2005 года № 1289 «О республиканском бюджете на 2006 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 52 500 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - 5 347 500 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
 - 3 541 571 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 9 208 900,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2007 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2007 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса;
 - 6 508 900 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
 - 2 000 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
- Взнос деньгами из резерва Правительства РК в сумме 4 800 000,0 тенге по программе 109 «Выделение средств из резерва Правительства РК на неотложные затраты» и республиканского бюджета в сумме 5 208 900,0 тыс. тенге по программе 043 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный холдинг «КазАгро» на 2008 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2008 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 6 966 900 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.
 - 2 000 000 тыс.тенге на кредитование объединений сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовки, сбыта, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, а также оказанию сервисных услуг.
 - 1 000 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.
 - 42 000 на участие Корпорации в уставных капиталах 8 кредитных товариществ.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 2 200 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный холдинг «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса» на 2009г. Корпорация использует выделенные средства:
 - 1000 000 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
 - 500 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 12 000 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный холдинг «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса» на 2010г. Корпорация использует выделенные средства:
 - 5 000 000 тыс.тенге на кредитование сельхозтоваропроизводителей через систему кредитных товариществ, для увеличения производства и переработки сельскохозяйственной продукции.
 - 1500 000 тыс.тенге на кредитование объединений сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовки, сбыта, переработки, хранения, транспортировки сельскохозяйственной продукции, снабжение товарно-материальными ценностями.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Тыс. тенге

500 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.

5000 000 тыс.тенге на кредитование субъектов агропромышленного комплекса на переработку сельскохозяйственного сырья и производство продуктов питания.

Примечание 413 Резервы

На 31.12.2010 года резервный фонд сформирован в размере 399 627 тыс.тенге, фонд накопления – 82 255 тыс.тенге, резерв по дисконтированию – 1 142 408 тыс.тенге. резерв по распределению – 429 177 тыс.тенге.

Согласно Положению «О порядке образования и использования фондов», утвержденного протокольным решением Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация" (Протокол № 10 от 30 сентября 2003 года), средства фонда накопления и потребления расходуются в соответствии с Бюджетом Корпорации, утвержденным Советом директоров Корпорации. Средства фонда накопления и потребления расходуются по решению Правления Корпорации строго в соответствии с утвержденным Бюджетом.

№ п/п	Наименование	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Резервный капитал	399 628	399 628
2	Фонд накопления	82 255	82 255
3	Резерв по дисконтированию	1 142 408	359 193
4	Резерв по распределению	429 177	429 177
	ИТОГО:	2 053 468	1 270 253

Примечание 414 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	(4 631 347)	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	98 117	(4 631 347)
ИТОГО:	(4 533 230)	(4 631 347)

Примечание Балансовая стоимость одной акции (в тенге)

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Балансовая стоимость одной акции	942,42	898,88
ИТОГО:	942,42	898,88

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Тыс. тенге

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 014 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	на 31.12.2010 г.	на 30.11. 2009 г
Материалы	9 534	9 917
Расходы на оплату труда	629 151	562 525
Отчисления от ФОТ	61 504	54 617
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	25 582	5 956
Амортизация основных средств и нематериальных активов	65 496	53 542
Обслуживание НМА	15 516	4 883
Обслуживание ОС	9 808	8 337
Коммунальные расходы	1 978	1 652
Услуги связи	22 378	24 785
Почтовые и курьерские расходы	1 737	1 906
Командировочные расходы	8 946	12 412
Представительские расходы	140	161
Расходы на повышение квалификации	170	3 449
Расходы на налоги	2 309	2 052
Типографские расходы	2 841	1 287
Расходы на охрану	507	508
Аудиторские услуги	22 990	24 080
Информационные услуги	1 637	1 998
Банковские услуги	10 251	7 486
Расходы на страхование	3 624	2 777
Штрафы и пени	1 262	837
Расходы по аренде	49 643	48 622
Услуги посредников	25 662	3480
Благотворительная помощь	10 000	11 375
Противопожарная охрана и затраты связанные с соблюдением специальных условий	204	-
Прочие расходы	68 874	73 177
Резерв по списанию основных средств	3 884	
Итого:	1 055 630	921 821

Примечание 015 Прочие расходы

Наименование	на 31.12.2010 г.	на 30.12. 2009 г
Расходы по провизиям	3 404 466	6 643 847
Расходы по курсовой разнице	120 592	4 142 691
Расходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов	4 039	
Прочие расходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	2 331 491	
Прочие расходы	132	
Итого	5 860 720	10 786 538

Примечание 016 Прочие доходы

Наименование	на 31.12.2010 г.	на 30.12. 2009 г
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	-	1 699 523
Прочие доходы по индексации	3 178 653	705 531
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов	-	964
Прочие доходы	41	257
Итого	3 178 694	2 406 275

Примечание 021 Доходы от финансирования

	на 31.12.2010 г.	на 31.12. 2009 г
Доходы по предоставленным займам	4 058 006	5 051 643
Доход по корреспондентским и текущим счетам	651 901	28 333
Доход по размещенным вкладам	-	26 737
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (доход от штрафных санкций)	1 218 889	33 813
Прочие доходы от финансирования		477 701
Доход от амортизации дисконта по выданным займам	-	25 673
Комиссионные доходы связанные с получением доходов от финансирования заемщиков	13 070	
ИТОГО:	5 941 866	5 643 900

Доходы по предоставленным займам

Корпорацией предоставляются кредитные ресурсы кредитным товариществам для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей со ставкой вознаграждения 4 процента годовых, сельским потребительским кооперативам со ставкой вознаграждения 5 процентов годовых, организациям и физическим лицам – 9,5%, коммерческие- 12%-18%.

Доход по корреспондентским и текущим счетам

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		на 31.12.2010 г.	на 31.12. 2009 г
1	АО Банк ЦентрКредит	193 492	19 885
2	АО Delta Bank (Нефтебанк)	327	491
3	АО Цесна Банк	30 081	38
4	АО Банк Туран Алем	-	34
5	АО Казинвестбанк	24 400	1 544
6	АО Казкоммерцбанк	386 815	6 341
7	АО Народный банк	4 149	

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Тыс. тенге

8	АО АТФБанк	1 426	
9	АО АльфаБанк	11 211	
	Итого:	651 901	28 333

При размещении денег на расчетных счетах в банках второго уровня производится начисление вознаграждения по размещению денег по следующим процентным ставкам:

- АО «Банк ЦентрКредит» - 1-5 % годовых
- АО ЦеснаБанк – 0,5-1,5 % годовых
- АО Delta Bank (Нефтебанк)- 5 % годовых
- АО Казинвестбанк – 6,5 % годовых
- АО Банк Туран Алеем – 1-3% годовых
- АО Народный банк – 0,5-1,5 % годовых
- АО Казкоммерцбанк– 5-6 % годовых
- АО АТФБанк– 0,45-1 % годовых

Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения

К прочим доходам относятся штрафы и пени за нарушение условий кредитных договоров (несвоевременное погашение сумм основного долга и вознаграждений), комиссионные доходы, связанные с получением доходов от финансирования заемщиков.

Примечание 022 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 31.12.2010 г.	на 31.12. 2009 г
1	Процентные расходы по кредитам, полученным от МФ РК	0,5	4 720	7 426
2	Процентные расходы по ценным бумагам	9,0-11,0	361 985	334 268
3	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	1 360 283	1 542 314
4	Процентные расходы по займам на ВПР, полученным от НУХ КагАгро	1,02	162 354	87 902
5	Процентные расходы по займам, полученным от Управления предпринимательства и промышленности	1,0	2 493	6 430
6	Процентные расходы по займам, полученным на инвест проекты	1,02	92 566	60 812
7	Процентные расходы по займам, полученным на кредитование МКО	7	2 043	83
8	Амортизация дисконта		- 43 140	
9	Расход от амортизации дисконта по полученным займам		150 435	
	Итого		2 093 739	2 039 235

Примечание 023 Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия

	на 31.12.2010 г.	на 31.12. 2009 г
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций	-12 354	4 765
ИТОГО:	-12 354	4 765

Примечание Базовая прибыль на акцию (в тенге)

Показатели	на 31.12.2010 г.	на 31.12. 2009 г
Базовая прибыль на акцию	2,40	-129,11
ИТОГО:	2,40	-129,11

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кажохметов Д.Н.

Зайтуллаева И.Н.