

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

АО «Аграрная кредитная корпорация»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Примечание 010 Денежные средства

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

Денежные средства в тенге, в т.ч.	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
На расчетном счете	6 641 926	5 123 288
в кассе	35	72
на депозитном счете		
ИТОГО:	6 641 961	5 123 360

Примечание 012 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Производные финансовые инструменты	253 487	14 989
	ИТОГО:	253 487	14 989

Примечание 015 Прочие краткосрочные финансовые активы

№ п/п	Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	53 936 653	54 730 113
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	8 199 324	7 849 787
3	Резерв по сомнительным долгам	-11 571 753	-10 588 236
4	Резерв от обесценения	-2 403 361	-2 727 134
	Итого	48 160 863	49 264 530

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 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Дебиторская задолженность работников	450	419
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	4 250	4 250

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

Расходы будущих периодов	34 656	24 050
Начисленные вознаграждения по остаткам на расчетных счетах, открытых в банках второго уровня		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	3 068	0
Итого	42 424	28 719

Примечание 017 Текущий подоходный налог

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Текущий подоходный налог	326 717	271 429
ИТОГО:	326 717	271 429

Примечание 018 Запасы

№ п/п	Наименование запасов	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Топливо	802	1 338
2	Запасные части	1 316	1 617
3	Прочие материалы	50	50
	ИТОГО:	2 168	3 005

Запасы в сумме 3169 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 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Авансы выданные	33 692	22 767
Налог на имущество	6	52
Земельный налог	434	384
Налог на транспортные средства	0	6
Индивидуальный подоходный налог	0	213
Резерв по списанию активов	-3 884	-3 884
Прочие активы	0	338
Итого	30 248	19 876

Примечание 101 Активы (или выбывающие группы) предназначенные для продажи

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2009 года Корпорацией было принято решение о реализации инвестиций в ассоциированные компании, которые представляют собой долевое участие в Кредитных товариществах, указанные товарищества финансируют сельхоз клиентов на селе за счёт средств, полученных от Корпорации. В течение года, закончившегося 31 декабря 2010, Корпорация разработала план по продаже инвестиций в ассоциированные компании и инициировала программу по определению покупателей и завершению плана. Корпорация начала интенсивно осуществлять продажу по цене, которая является сопоставимой по отношению к текущей справедливой стоимости данных активов, вследствие чего инвестиции в ассоциированные компании были классифицированы как активы предназначенные для продажи.

По состоянию на 2 апреля 2012 года Корпорацией было принято решение о принятии на баланс права землепользования на земельные участки площадью 38 650 га, и 4 апреля 2012 решение о принятии на баланс земельных участков площадью 17 138 га. (залоговое имущество). Основной целью принятия на баланс земельных участков является их дальнейшая продажа, поэтому они были классифицированы как активы

№ п/п	Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Долгосрочные активы предназначенные для продажи (долевое участие в Кредитных товариществах)	90 312	167 666
2	Долгосрочные активы предназначенные для продажи (права землепользования на земельные участки)	150 002	
	Итого	240 314	167 666

Примечание 111 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Производные финансовые инструменты	-	333 974
	Итого	-	333 974

Примечание 114 Прочие долгосрочные финансовые активы

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

№ п/п	Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	54 878 700	31 357 875
	Итого	54 878 700	31 357 875

Примечание 117 Инвестиционное имущество

Остаток на 31 декабря 2010 г.	0
Поступления	0
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	0

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

Поступления	133 668
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2012 г.	133 668
Остаток на 31 декабря 2010 г.	0
Амортизационные отчисления	0
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	0
Амортизационные отчисления	45 536
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2012 г.	45 536
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	0
Балансовая стоимость на 30 сентября 2012	88 132

Офисное здание, расположенное по адресу г. Астана. Ул. Желтоксан 28А с апреля 2012г. сдается в аренду хозяйствующим субъектам согласно договоров аренды

Примечание 118 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудова ние	Автотранс порт	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2010г.	5 397	133 668	81 298	32 855	45 494	298 712
Поступления			39 729	3 809	9 359	52 897
Выбытие			-637		-161	-798
Остаток на 31 12.2011г.	5 397	133 668	120 390	36 664	54 692	350 811
Поступления			7 256	34 750	650	42 656
Выбытие		-133668	-1455	-6725	-186	-142 034
Остаток на 30.09.2012г.	5 397	0	126 191	64 689	55 156	251 433
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12. 2010г.	0	35 009	29 220	10 563	17 950	92 742
Амортизационные отчисления		6 015	12 273	3 053	4 497	25 838
Выбытие			-566		-123	-689
Остаток на 31 12.2011г.	0	41 024	40 927	13 616	22 324	117 891
Амортизационные отчисления		4 512	12 332	3 615	4 008	24 467
Выбытие		-45536	-1442	-4 385	-105	-51 468
Остаток на 30.09.2012г.	0	0	51 817	12 846	26 227	90 890
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010	5 397	98 659	52 078	22 292	27 544	205 970
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011	5 397	92 644	79 463	23 048	32 368	232 920
Балансовая стоимость на 30 сентября 2012	5 397	0	74 374	51 843	28 929	160 543

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

За 9 месяцев 2012 год основных средств, переданных в залог в обеспечение обязательств, не было. Временно простаивающих и полностью амортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств нет. Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

Примечание 121 Нематериальные активы

Остаток на 31 декабря 2010 г.	397 666
Поступления	4 846
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	402 512
Поступления	6 800
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2012 г.	409 312
Остаток на 31 декабря 2010 г.	76 062
Амортизационные отчисления	42 724
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	118 786
Амортизационные отчисления	33 116
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2012 г.	151 902
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	321 604
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	283 726
Балансовая стоимость на 30 сентября 2012	257 410

За 8 месяцев 2012 год Корпорацией приобретены лицензии на программные обеспечения на сумму 5009 тыс.тенге

Примечание 122 Отложенные налоговые активы

	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	943 017	943 017

Примечание 210 Займы

	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от НУХ КазАгро	29 744 938	2 011 570
Займы, полученные от Дрезднер банк (дог. б/н от	2 250 150	4 452 000
Управление предпринимательства и промышленности	0	19 810
Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл		11 330
Вознаграждения к оплате	374 818	213 627
Итого	32 369 906	6 708 337

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

(а) Вознаграждения к оплате

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Кредиторская задолженность по внешним займам	151 476	111 883
Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	151 113	101 090
Кредиторская задолженность на ВПР 2012г. из Нац.фонда	71 960	
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	269	654
Итого:	374 818	213 627

Примечание 213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 882	9 646
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	1 752	431
Прочая кредиторская задолженность	1 857	17 667
ИТОГО:	8 491	27 744

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

Примечание 214 Краткосрочные оценочные обязательства

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Сальдо на начало периода	78 293	69 203
Начислено резерва:		
по отпускам	53 975	45 176
по матпомощи к отпуску	64 368	76 572
Использовано:		
по отпускам	40 285	40 937
по матпомощи к отпуску	73 693	71 721
Сальдо на конец периода	82 658	78 293

Примечание 217 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	24 509	13 785
Расчеты с персоналом по оплате труда	11 213	224
Социальный налог	4 188	9 858
Индивидуальный подоходный налог	4 846	8 929
Плата за охрану окружающей среды		3
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	7 445	11 178
Вознаграждения по ценным бумагам	274	199 110

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

Выпущенные долговые ценные бумаги		2 871 725
Прочие	0	0
Итого:	52 475	3 114 812

Примечание 310 Займы

#	Название финансового учреждения	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
3	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	2 282 159	2 212 266
4	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	68 639	65 703
5	Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл.	38 986	37 355
6	АО НУХ КазАгро	13 145 638	12 695 117
	Итого	15 535 422	15 010 441

Примечание 312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Выпущенные ценные бумаги	29 923	2 435 462
Итого	29 923	2 435 462

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 (31.12.2010г.)	48 649 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в	16 700 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2011г.)	65 349 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в	3 125 491
Сальдо на конец отчетного периода (на 31.08.2012 г.)	68 474 862

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»;

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

- 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 так же 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.

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

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.

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.

- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 16 700 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 <Увеличение уставного капитала АО <Национальный холдинг <КазАгро> для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса> на 2011г. Корпорация использует выделенные средства:

8 000 000 тыс.тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей через систему кредитных товариществ, для увеличения производства и переработки сельскохозяйственной продукции;

500 000 тыс.тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовке, сбыту, переработке, хранению, транспортировке сельхозпродукции, снабжению товарно-материальными ценностями;

8 200 000 тыс.тенге на кредитование крестьянских фермерских хозяйств на развитие животноводства.

- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 3 125 491 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 <Увеличение уставного капитала АО <Национальный холдинг <КазАгро> для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса> на 2012 г. Корпорация использует выделенные средства:

1 500 000 тыс. тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей через систему кредитных товариществ, для увеличения производства и переработки сельскохозяйственной продукции;

394 963 тыс. тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовке, сбыту, переработке, хранению, транспортировке сельхозпродукции, снабжению товарно-материальными ценностями;

1 230 528 тыс. тенге на кредитование предприятий по переработке сельскохозяйственного сырья и производству продуктов питания.

Примечание 413 Резервы

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	30.09.2012	31.12.2011
1	Резервный капитал	620 093	450 948
2	Фонд накопления	82 255	82 255

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

3 Резерв по дисконтированию	-1 344 213	-1 179 552
4 Резерв по распределению	429 177	429 177
ИТОГО:	-212 688	-217 172

Примечание 414 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-4 631 347	-4 631 347
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	316 282	169 145
ИТОГО:	-4 315 065	-4 462 202

Примечание Балансовая стоимость одной акции (в тенге)

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 31.12.2011 г.
Балансовая стоимость одной акции	930,12	924,05
ИТОГО:	930,12	924,05

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

расчета;

TL - (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

(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 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
Материалы	13 982	8 085
Расходы на оплату труда	777 899	593 486

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

Отчисления от ФОТ	76 344	58 473
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	4 365	23 098
Амортизация основных средств и нематериальных активов	57 584	50 902
Обслуживание НМА	1 768	5 277
Обслуживание ОС	14 628	17 240
Коммунальные расходы	692	1 217
Услуги связи	23 793	15 720
Почтовые и курьерские расходы	1 858	1 641
Командировочные расходы	42 226	20 018
Представительские расходы	314	120
Расходы на повышение квалификации	2 726	1 612
Расходы на налоги	1 730	1 636
Типографские расходы	1 548	344
Расходы на охрану	449	358
Аудиторские услуги	17 380	18 070
Информационные услуги	3 354	1 988
Банковские услуги	13 097	6 015
Расходы на страхование	5 531	4 210
Штрафы и пени	9	239
Расходы по аренде	88 385	53 858
Услуги посредников	40 521	17 743
Благотворительная помощь	12 713	9 673
Противопожарная охрана и затраты связанные с соблюдением специальных условий	153	153
Прочие расходы	91 151	106 573
Итого:	1 294 200	1 017 749

Примечание 015 Прочие расходы

Наименование	на 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
Расходы по провизиям	983 473	1 897 989
Расходы от курсовой разницы	32 975	15 734
Прочие расходы	5 392	94
Итого	1 021 840	1 913 817

Примечание 016 Прочие доходы

Наименование	на 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	286 691	414 832
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов (ценные бумаги)	4	14 610
Доходы от восстановления убытка от обесценения	323 773	0
Доходы от аренды имущества	9 227	

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

Прочие доходы	4 201	88
Итого	623 896	429 530

Примечание 021 Доходы от финансирования

	на 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
Доходы по предоставленным займам	3 334 364	3 572 039
Доход по корреспондентским и текущим счетам	368 603	267 833
Доход по размещенным вкладам		148 000
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (доход от штрафных санкций)	154 133	832 382
Комиссионные доходы, связанные с получением доходов от финансирования Заемщиков	4 000	
Доход от амортизации дисконта по выданным займам пересчитанным по рыночной ставке	329 897	287 110
Доход от амортизации дисконта по пролонгированным займам	356 526	
Итого:	4 547 523	5 107 364

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 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
1	АО Банк ЦентрКредит	11 186	2 084
2	АО Delta Bank	15 305	
3	АО Цесна Банк	30 372	
4	АО Казинвестбанк	10 611	21 358
5	АО Казкоммерцбанк	150 738	240 484
6	АО Народный банк	4	43
7	АО АльфаБанк	-	2 114
8	АО Нурбанк	20811	1 750
9	АО Сбербанк	27	
10	АО АТФБанк	83 021	
11	Банк Kassa Nova	20 326	
12	AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)	24 888	
13	Bank RBK	1 314	
	Итого:	368 603	267 833

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2012 года.

Тыс. тенге

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

- АО «Банк ЦентрКредит» - 1,5-2,5 % годовых
- АО Delta Bank - 5-0 % годовых
- АО ЦеснаБанк – 1,5 -4 % годовых
- АО Казинвестбанк – 4,5 % годовых
- АО Казкоммерцбанк– 3-4 % годовых
- АО Народный банк – 0,1 % годовых
- АО АльфаБанк 0,25-0,75% годовых
- АО Нурбанк- 5 % годовых
- АО Сбербанк 0,4-0,8 % годовых
- АО АТФБанк 0,5-3,0 % годовых
- Банк Kassa Nova 4 % годовых
- AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк) 5 % годовых
- Bank RBK 5 % 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 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
1	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0,5		1304
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0-11,0	241 300	367 565
3	Средства кредитных организаций	8,03	422 691	775 777
4	Задолженность перед Акционером	1,02	638 286	387 416
5	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	1; 7	5 300	2 352
6	Расходы прошлых периодов		1 231 520	155 654
	Итого		2 539 097	1 690 068

Примечание Базовая прибыль на акцию (в тенге)

Показатели	на 30.09.2012 г.	на 30.09.2011 г.
Базовая прибыль на акцию	4,74	18,12
Итого:	4,74	18,12

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Малелов Н.Т.

Зайтуллаева И.Н.

(Handwritten signature)