

## АО «Аграрная кредитная корпорация»

### 1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2011 года.

#### Примечание 010 Денежные средства

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

Денежные средства в тенге, в т.ч.	на 30.09.2011 г.	На 31.12.2010 г.
На расчетном счете	9 768 749	5 503 366
в кассе	6	67
на депозитном счете	-	4 000 000
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете	-	-
<b>Итого</b>	<b>9 768 755</b>	<b>9 503 433</b>

#### Примечание 012 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Производные финансовые инструменты	537 449	294 715
	<b>Итого</b>	<b>537 449</b>	<b>294 715</b>

#### Примечание 015 Прочие краткосрочные финансовые активы

№ п/п	Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	45 893 071	34 475 470
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	8 826 868	6 382 631
3	Резерв по сомнительным долгам	-9 500 641	-7 602 401
4	Резерв от обесценения	-2 485 170	-2 485 170
5	Дисконт		-3 355 762
	<b>Итого</b>	<b>42 734 128</b>	<b>27 414 768</b>

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 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Дебиторская задолженность работников	1 909	940
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	14 878	16 920
Расходы будущих периодов	23 800	9 473
Начисленные вознаграждения по остаткам на расчетных счетах, открытых в банках второго уровня	318	
<b>Итого</b>	<b>40 905</b>	<b>27 333</b>

**Примечание 017 Текущий подоходный налог**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Текущий подоходный налог	344 796	310 109
<b>Итого</b>	<b>344 796</b>	<b>310 109</b>

**Примечание 018 Запасы**

№ п/п	Наименование запасов	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Топливо	372	231
2	Запасные части	1 073	1 420
3	Прочие материалы	357	78
	<b>Итого</b>	<b>1 802</b>	<b>1 729</b>

Запасы в сумме 1802 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 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Авансы выданные	22 566	16 955
Налог на имущество	141	62
Земельный налог	346	346
Налог на транспортные средства	6	6
Индивидуальный подоходный налог		8 266
Социальный налог		8 125
Резерв по списанию активов	-3 884	-3 884
Прочие активы	504	
<b>Итого</b>	<b>19 679</b>	<b>29 876</b>

**Примечание 101 Активы (или выбывающие группы) предназначенные для продажи**

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.

№ п/п	Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Активы предназначенные для продажи	276 695	319 979
	<b>Итого</b>	<b>276 695</b>	<b>319 979</b>

**Примечание 111 Производные финансовые инструменты**

№ п/п	Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Производные финансовые инструменты		239 584
	<b>Итого</b>		<b>239 584</b>

**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 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	45 642 441	31 934 161
2	Дисконт		3 387 830
	<b>Итого</b>	<b>45 642 441</b>	<b>35 321 991</b>

**Примечание 118 Основные средства**

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость</b>						
<b>Остаток на 31.12.2009г.</b>	5 397	133 668	81 272	32 855	37 742	290 934
Поступления			8 483		7 884	16 367
Выбытие			-8 457		-132	-8 589
<b>Остаток на 31.12.2010г.</b>	5 397	133 668	81 298	32 855	45 494	298 712
Поступления			6 870	3 809	1 601	12 280
Выбытие			-580		-161	-741
<b>Остаток на 30.09.2011г.</b>	5 397	133 668	87 588	36 664	46 934	310 251
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 31.12. 2009г.</b>	-	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	-8 456
<b>Остаток на 31.12. 2010г.</b>	-	35 009	29 220	10 563	17 950	92 742
Амортизационные отчисления		4 512	8 828	2 282	3 405	19 027
Выбытие			-561		-88	-649
<b>Остаток на 30.09. 2011г.</b>	0	39 521	37 487	12 845	21 267	111 120
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.</b>	5 397	104 674	54 787	25 431	23 600	213 889
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.</b>	5 397	98 659	52 078	22 292	27 544	205 970
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2011 г.</b>	5 397	94 147	50 101	23 819	25 667	199 131

За 9 месяцев 2011 года 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**

<b>Остаток на 31 декабря 2009 г.</b>	381 198
Поступления	18 224
Выбытие	1 755
<b>Остаток на 31 декабря 2010 г.</b>	397 666
Поступления	2 692
Выбытие	
<b>Остаток на 30 сентября 2011 г.</b>	400 358
<b>Остаток на 31 декабря 2009 г.</b>	36 473
Амортизационные отчисления	41 344

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2011 года.

Тыс. тенге

Выбытие	1 755
<b>Остаток на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>76 062</b>
Амортизационные отчисления	31 878
Выбытие	
<b>Остаток на 30 сентября 2011 г.</b>	<b>107 940</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.</b>	<b>344 725</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.</b>	<b>321 604</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2011 г.</b>	<b>292 418</b>

**Примечание 122 Отложенные налоговые активы**

	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	923 355	923 355

**Примечание 210 Займы**

	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	347 624	347 624
Займы, полученные от НУХ КазАгро	19 478 751	1 248 928
Займы, полученные от Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	2 957 400	5 896 000
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл	33 000	33 000
Вознаграждения к оплате	468 058	243 623
Дисконт		-707 898
<b>Итого</b>	<b>23 284 833</b>	<b>7 061 277</b>

**а) Вознаграждения к оплате**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	1 404	101
Кредиторская задолженность по внешним займам	328 711	191 023
Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	77 437	49 431
Кредиторская задолженность на ВПР из Нац.фонда	60 114	-
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	392	3 068
<b>Итого:</b>	<b>468 058</b>	<b>243 623</b>

**Примечание 213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 226	17 472
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	2 329	329
Прочая кредиторская задолженность	22 956	1 473
<b>Итого:</b>	<b>29 511</b>	<b>19 274</b>

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

**Примечание 214 Краткосрочные оценочные обязательства**

Сальдо на начало периода	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
	69 203	43 511
<b>Начислено резерва:</b>		
по отпускам	42 916	48 101
по матпомощи к отпуску	65 654	70 075
<b>Использовано:</b>		
по отпускам	31 406	34 932
по матпомощи к отпуску	53 641	57 552
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>92 726</b>	<b>69 203</b>

**Примечание 217 Прочие краткосрочные обязательства**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Корпоративный подоходный налог с резидентов		728
Расчеты с персоналом по оплате труда	303	661
Социальный налог	3 433	
Индивидуальный подоходный налог	1 948	
Плата за охрану окружающей среды	-	3
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	7 575	9 529
Вознаграждения по ценным бумагам	36 767	101 941
<b>Итого:</b>	<b>50 026</b>	<b>112 862</b>

**Примечание 310 Займы**

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2010 году в текущую часть для погашения в 2011 году	Сальдо на на 30.09.2011 г.	Сальдо на 31.12.2010 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	-	-
2	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	-	-
3	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	5 896 000	6 452 781	6 387 029
4	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	-	33 000	49 611	151 023
5	Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл.	-	-	46 697	84 143
6	АО НУХ КазАгро	-	1 030 936	15 555 928	10 564 184
7	Дисконт				707 900
	<b>Итого</b>	<b>21 360 963</b>	<b>7 307 561</b>	<b>22 105 017</b>	<b>17 894 279</b>

**Примечание 312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Выпущенные ценные бумаги	2 898 386	4 676 341
<b>Итого</b>	<b>2 898 386</b>	<b>4 676 341</b>

**Примечание 410 Уставный (акционерный) капитал**

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

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
<b>Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2009г.)</b>	<b>36 649 371</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	12 000 000
<b>Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2010г.)</b>	<b>48 649 371</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	6 800 000
<b>Сальдо на конец отчетного периода (30.09.2011г.)</b>	<b>55 449 371</b>

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.

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 6 800 000,0 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:

4 000 000 тыс.тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей через систему кредитных товариществ, для увеличения производства и переработки сельскохозяйственной продукции;

300 000 тыс.тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовке, сбыту, переработке, хранению, транспортировке сельхозпродукции, снабжению товарно-материальными ценностями;

2 500 000 тыс.тенге на кредитование крестьянских фермерских хозяйств на развитие животноводства.

#### Примечание 413 Резервы

На 30.09.2011 года резервный фонд сформирован в размере 450 948 тыс.тенге, фонд накопления – 82 255 тыс.тенге, резерв по дисконтированию – 374 609 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 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Резервный капитал	450 948	399 628
2	Фонд накопления	82 255	82 255
3	Резерв по дисконтированию	-374 609	100 806
4	Резерв по распределению	429 177	429 177
	<b>Итого:</b>	<b>587 771</b>	<b>1 011 866</b>

**Примечание 414 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)**

	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-4 631 347	-4 631 347
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	915 260	51 320
<b>Итого:</b>	<b>- 3 716 087</b>	<b>-4 580 027</b>

**Примечание Балансовая стоимость одной акции (в тенге)**

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Балансовая стоимость одной акции	938,31	920,04
<b>Итого:</b>	<b>938,31</b>	<b>920,04</b>

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;
- $TL$  – (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 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Материалы	8085	6 148
Расходы на оплату труда	593486	461 910
Отчисления от ФОТ	58473	44 821
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	23098	4 296



Амортизация основных средств и нематериальных активов	50902	48 800
Обслуживание НМА	5277	5 488
Обслуживание ОС	17240	5 618
Коммунальные расходы	1217	1 451
Услуги связи	15720	16 792
Почтовые и курьерские расходы	1641	1 308
Командировочные расходы	20018	4 870
Представительские расходы	120	102
Расходы на повышение квалификации	1612	170
Расходы на налоги	1636	1 555
Типографские расходы	344	117
Расходы на охрану	358	358
Аудиторские услуги	18070	17 590
Информационные услуги	1988	1 181
Банковские услуги	6015	6 735
Расходы на страхование	4210	2 335
Штрафы и пени	239	151
Расходы по аренде	53858	36 710
Услуги посредников	17743	18 976
Благотворительная помощь	9673	10 000
Противопожарная охрана и затраты связанные с соблюдением специальных условий	153	153
Прочие расходы	106573	28 949
<b>Итого:</b>	<b>1 017 749</b>	<b>726 584</b>

**Примечание 015 Прочие расходы**

Наименование	на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Расходы по провизиям	1 897 989	6 516 390
Расходы по курсовой разнице	15 734	70 440
Прочие расходы	94	79
<b>Итого</b>	<b>1 913 817</b>	<b>6 586 909</b>

**Примечание 016 Прочие доходы**

Наименование	на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	414 832	497 336
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов (ценные бумаги)	14 610	
Прочие доходы	88	38
<b>Итого</b>	<b>429 530</b>	<b>497 374</b>

**Примечание 021 Доходы от финансирования**

	на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Доходы по предоставленным займам	3 572 039	2 995 349
Доход по корреспондентским и текущим счетам	267 833	525 754
Доход по размещенным вкладам	148 000	
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (доход от штрафных санкций)	832 382	912 160
Доход от амортизации дисконта по выданным займам пересчитанным по рыночной ставке	287 110	
<b>Итого:</b>	<b>5 107 364</b>	<b>4 433 263</b>

**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 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
1	АО Банк ЦентрКредит	2 084	158 836
2	АО Delta Bank		327
3	АО Цесна Банк		13 791
4	АО Казинвестбанк	21 358	10 683
5	АО Казкоммерцбанк	240 484	336 980
6	АО Народный банк	43	4 003
7	АО АльфаБанк	2 114	
8	АО Нурбанк	1 750	
9	АО АТФбанк		1 134
	<b>Итого:</b>	<b>267 833</b>	<b>525 754</b>

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 – 1,5 -3 % годовых

АО Delta Bank - 5 % годовых

АО Казинвестбанк – 3 % годовых

АО Народный банк – 0,5 % годовых

АО Казкоммерцбанк– 5-6 % годовых

АО Нурбанк- 0,7 % годовых

АО АльфаБанк 2,5% 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).

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2011 года.

Тыс. тенге

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
1	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0,5	1 304	3 511
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0-11,0	367 565	179 084
3	Средства кредитных организаций	8,03	775 777	1 001 376
4	Задолженность перед Акционером	1,02; 0,5	387 416	188 035
5	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0,1; 1; 7	2 352	4 011
6	Расходы прошлых периодов		155 654	
	<b>Итого</b>		<b>1 690 068</b>	<b>1 376 017</b>

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

	на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций		- 12 396
<b>Итого:</b>		<b>- 12 396</b>

Примечание Базовая прибыль на акцию (в тенге)

Показатели	на 30.09.2011 г.	на 30.09.2010 г.
Базовая прибыль на акцию	18,12	-97,94
<b>Итого:</b>	<b>18,12</b>	<b>-97,94</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Махажанов Д.С.

Зайтуллаева И.Н.