

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ
И
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности за 9 месяцев 2010 года
акционерного общества «КазАгроФинанс»

Общие сведения об акционерном обществе «КазАгроФинанс»

1.1. История образования, регистрационные документы

Акционерное общество «КазАгроФинанс» со 100-процентным государственным участием (далее - Общество) создано в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года №1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» путем выделения из состава закрытого акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

28 декабря 1999 года Общество было зарегистрировано Департаментом юстиции города Астаны Министерства юстиции Республики Казахстан. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 28177-1901-АО, серия В № 0251786, БИН 9912 4000 0043.

В связи с изменением адреса Обществу было выдано новое свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 28177-1901-АО, серия В №0284529, БИН 9912 4000 0043.

Единственным акционером Общества является Акционерное Общество «Национальный Управляющий холдинг «КазАгро».

Статистическая карточка о присвоении Обществу кода ОКПО №39112465 выдана Управлением статистики г.Астаны 28 декабря 1999 года.

В связи с изменением адреса Обществу 13 февраля 2008 года была выдана новая статистическая карточка с присвоением аналогичного кода ОКПО.

Юридический адрес Общества: г. Астана, район Алматы, ул.Кенесары,д.51,вп-4.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика по месту регистрации с 28.12.1999 года под регистрационным номером налогоплательщика (РНН) 620300007107 (свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 62 № 0032676 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 26 апреля 2001 года). В связи с перерегистрацией было получено новое свидетельство от 05 марта 2004 года, серия 62 от 0131392.

Во исполнение требований Налогового кодекса Республики Казахстан Общество зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 01 января 2002 года (свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серии 62305 №0002002 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 14 января 2002 года). В связи с требованием законодательства о подтверждении постановки на регистрационный учет в качестве плательщика НДС было получено новое свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость от 19 августа 2009 года, серия 62001 №0000066.

1.2. Уставный капитал

Согласно Уставу, с изменениями и дополнениями к нему, внесенными на основании решений заочных заседаний Совета Директоров АО «Национальный Управляющий холдинг «КазАгро» № 2 от 25 января 2008 г., № 7 от 02 апреля 2008г., и №8 от 30 апреля 2010 года размер уставного капитала Общества составляет 54,450,191,000 (Пятьдесят четыре миллиарда четыреста пятьдесят миллионов сто девяносто одна тысяча) тенге и разделен на 54,450,191 (Пятьдесят четыре миллиона четыреста пятьдесят тысяч сто

Акционерное общество «КазАгроФинанс»

девятью одну) простую именную акцию номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая. Размер неоплаченного Уставного капитала на 30 июня 2010 года составляет 3,816,100,000 (три миллиарда восемьсот шестнадцать миллионов сто тысяч) тенге.

С момента образования Обществом были осуществлены 9 эмиссий акций.

Номер эмиссии	НИН	Кол-во акций, шт.	Номинал, тенге	Сумма эмиссии, тенге	Дата регистрации эмиссии
1-я эмиссия	KZ1C41590015	65,000	1,000	65,000,000	10.05.2000г.
2-я эмиссия	KZ1C41590015	1,000,000	1,000	1,000,000,000	20.05.2003г.
3-я эмиссия	KZ1C41590015	4,810,591	1,000	4,810,591,000	10.09.2004г.
4-я эмиссия	KZ1C41590015	8,950,000	1,000	8,950,000,000	11.07.2005г.
5-я эмиссия	KZ1C41590015	7,000,000	1,000	7,000,000,000	30.05.2006г.
6-я эмиссия	KZ1C41590015	7,000,000	1,000	7,000,000,000	20.02.2007г.
7-я эмиссия	KZ1C41590015	3,320,600	1,000	3,320,600,000	22.02.2008г.
8-я эмиссия	KZ1C41590015	18,487,900	1,000	18,487,900,000	30.04.2008г.
9-я эмиссия	KZ1C41590015	3,816,100	1,000	3,816,100,000	15.06.2010г.
Всего		54,450,191		54,450,191,000	

Девятая эмиссия акций Общества зарегистрирована Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 15 июня 2010 года и внесена в Государственный реестр ценных бумаг под № А4159 (Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 15 июня 2010 года серия С № 0002776). Форма выпуска акций – бездокументарная. По конец отчетного периода акции девятого выпуска полностью размещены. Таким образом, размер оплаченного капитала по состоянию на 01.10.10г. составил 54,450,191,000 (пятьдесят четыре миллиарда четыреста пятьдесят миллионов сто девятью одна тысяча) тенге.

Ведение реестра держателей акций Общества осуществляет АО "Регистраторская система ценных бумаг» (государственная лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200345 выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций)

1.3. Виды деятельности

Основные виды деятельности Общества:

- участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- выдача под залог имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей гарантий банкам второго уровня для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счет собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

Штатная численность работников Общества, согласно штатному расписанию, составляет 344 человека.

1.4. Структурные подразделения

По состоянию на 30 сентября 2010 года Общество имеет 10 зарегистрированных филиалов и 4 представительства по областям Республики Казахстан, включая:

№ п/п	Наименование Филиала	№ п/п	Наименование представительства
1	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области	1	Представительство АО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области
2	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области	2	Представительство АО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области
3	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Костанайской области	3	Представительство АО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области
4	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Алматинской области	4	Представительство АО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области
5	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Актюбинской области		
6	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области		
7	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Южно-Казахстанской области		
8	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Кызылординской области		
9	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Атырауской области		
10	Филиал АО «КазАгроФинанс» по Мангистауской области		

1.5. Лицензии

Общество имеет лицензию №16, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 03.06.2002 года, на проведение следующих операций, предусмотренных банковским законодательством:

- 1) банковские операции в тенге: заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 2) иной операции, предусмотренной банковским законодательством:
 - осуществление лизинговой деятельности;
 - факторинг.

В связи с отменой в 2006 году лицензирования лизинговой деятельности для небанковских организаций уполномоченным органом по регулированию и надзору за финансовыми рынками и финансовыми организациями Обществу была выдана новая лицензия №16 от 31.03.2006 года на проведение следующих банковских операций в национальной валюте:

- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

2. Бухгалтерский учет, финансовая отчетность и основные принципы учетной политики

Бухгалтерский учет Общества осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), Типовым планом счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, Учетной политикой и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Общества, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Валюта отчетности – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге.

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Общества подготовлена на основе метода начислений и принципа непрерывной деятельности.

Признание и оценка финансовых инструментов - Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество отражает «обычные» приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты включают в себя аккредитивы и средства на расчетных счетах в банках.

Ссуды, предоставленные клиентам - Ссуды, предоставленные Обществом, представляют собой финансовые активы, созданные Обществом посредством предоставления денег непосредственно заемщику. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом провизий на потери.

Когда Общество принимает кредитное обязательство выдать кредиты клиентам по ставкам ниже рыночных, обязательство по справедливой стоимости данных кредитных обязательств учитывается в прочих обязательствах в бухгалтерском балансе со сторнирующей проводкой, включенной или в отчет о прибылях и убытках, если решение принять такое обязательство было принято руководством Общества, или как предполагаемое распределение акционеру с контрольным пакетом акций, если решение принято в соответствии с инструкциями, полученными от акционера с контрольным пакетом акций. Кредитное обязательство впоследствии корректируется до справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках до выдачи кредита, когда кредитное обязательство уменьшается на выданное денежное возмещение, и оставшийся баланс учитывается как кредиты, выданные клиентам, в бухгалтерском балансе. В результате, кредиты, выданные клиентам, первоначально признаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе и впоследствии эти кредиты учитываются по амортизированной стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные клиентам, учитываются за вычетом любых резервов под обесценение.

Провизии на потери - Общество создает провизии на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждение, предусмотренные договором, не будут погашены. Провизии на потери представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению. Расчет провизии на потери по ссудам производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих таким активам. Провизии рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам в соответствии с внутренним положением Общества, а также с учетом правил уполномоченного органа по контролю и надзору за финансовыми рынками. Изменение провизий на потери относится на счет доходов и расходов. Отраженные в балансе займы, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных провизий. Величина провизии, рассчитанная руководством, основывается на данных Общества по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь включает субъективный фактор. Руководство Общества полагает, что провизии на возможные потери по ссудам достаточны для покрытия убытков, присущих подверженным рискам активам, хотя не исключено, что в определенные периоды Общество может нести убытки, большие по сравнению с провизиями на возможные потери по ссудам.

Финансовая аренда - Аренда, по условиям которой переносятся все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда. Право собственности при этом может передаваться или не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой аренды, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и

- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими

Общество в качестве арендодателя - Общество отражает активы, находящиеся в финансовой аренде, как кредиты, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду за вычетом резервов под обесценение финансовой аренды.

Финансовый доход распределяется между отчетными периодами для отражения постоянной периодической нормы прибыли на непогашенные чистые инвестиции.

Операционная аренда - Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Основные средства и нематериальные активы - Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Расходы по ремонту и обслуживанию, не соответствующие вышеуказанным критериям капитализации, отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

- Здания 2%
- Транспортные средства 14%
- Компьютеры 28%
- Прочие основные средства 20%
- Программное обеспечение 10%

Прибыль или убыток от реализации или выбытия актива определяются как разница между выручкой от реализации и текущей стоимостью актива и признаются в отчете о доходах и расходах.

Товарно-материальные запасы - Товарно-материальные запасы отражаются по наименьшему значению из себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации основана на оценке возможной стоимости реализации за вычетом всех предполагаемых затрат, связанных с завершением, маркетингом, реализацией и доставкой товара. Себестоимость товарно-материальных запасов определяется:

- по товарам, предназначенных для передачи в лизинг методом специфической идентификации;
- по остальным товарно-материальным запасам методом средневзвешенной стоимости.

Налогообложение - Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отсроченного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в

целях налогообложения статьи. Начисление расходов Общества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления баланса.

Отсроченный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отсроченные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отсроченные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отсроченных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отсроченные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отсроченные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды по простым акциям отражаются в собственном капитале как его уменьшение за период, в течение которого дивиденды были объявлены.

Пенсионные обязательства - Общество не несет расходы, связанные с пенсионным обеспечением сотрудников. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Общество удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в Государственный центр по выплате пенсий. Данная система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Признание доходов и расходов -

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются исходя из предусмотренной договором процентной ставки. Отражение процентного дохода по кредиту приостанавливается, если погашение кредита просрочено более чем на 30 дней. Комиссия относится на доходы будущих периодов и признаются в качестве доходов в соответствующие периоды. Плата за полученные займы от кредиторов (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и признается в качестве расходов в соответствующие периоды. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в иностранные валюты - Активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему средневзвешенному рыночному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Доходы и убытки от такого пересчета включаются в чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Общество имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Процентные расходы по займам, предоставленным за счет средств бюджета Республики Казахстан и правительственные субсидии, полученные с целью погашения процентных расходов, зачтены и отражены по сальдированной сумме в отчете о доходах и расходах ввиду наличия у Общества юридически закрепленного права производить такой зачет.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой встроенные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты как отдельные производные инструменты, когда их риски и характеристики не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в справедливой стоимости в прибылях или убытках. Общество заключает контракты по производным финансовым инструментам для управления валютными рисками.

Данные финансовые инструменты не котируются на активном рынке; Общество определяет справедливую стоимость, используя метод оценки, обычно применяемый субъектами рынка. Для встроенных производных инструментов делаются допущения на основе рыночных ставок с корректировкой на особые характеристики инструмента. Общество использует модель Black-Scholes для оценки своих финансовых инструментов и допущения, используемые в оценочной модели (такие как ставки, свободные от риска, и коэффициенты непостоянства), определяются на основе финансовых инструментов с аналогичными характеристиками, котируемых на Bloomberg.

3. Активы

3.1 Денежные средства и их эквиваленты денежных средств

На счетах Общества имеются следующие денежные средства:

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Наличность в аккредитивах	8 336 246	5 460 330
Наличность на текущем счете	4 499 496	8 069 061
Наличность на валютных счетах	3 021 233	356 462
Наличность на текущих счетах филиалов	4 838	8 982
Наличность на специальных счетах в банках	22 629	33 324
Всего	15 884 442	13 928 159

3.2 Производные финансовые инструменты.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Производные финансовые инструменты	12 890 268	10 116 006
Итого (балансовая стоимость)	12 890 268	10 116 006

3.3 Дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)

В составе дебиторской задолженности Общество раскрывает авансы, выданные поставщикам в счет будущих поставок запасов, оказанных услуг, денежные суммы, выданные в подотчет сотрудникам. А также счета к получению за реализованную технику по договорам купли-продажи, за оказанные дополнительные услуги лизингополучателям по приведению техники в надлежащее состояние за минусом резерва по сомнительным долгам.

В соответствии с требованием Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности из краткосрочной части счетов к получению по договорам купли-продажи выделены суммы просроченной задолженности на отдельный субсчет по учету просроченной задолженности.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Счета к получению:	4 109	10 190
- в том числе просроченные	4 068	3 532
Задолженность подотчетных лиц	350	1 705
Прочая дебиторская задолженность	47 129	156 805
Задолженность по решению суда	97 714	120 923
Авансы, выданные под поставку техники, ТМЗ, выданные под выполнение работ, услуг	2 653 566	2 230 811
Минус Резерв по сомнительным долгам	(145 327)	(243 333)
Итого (балансовая стоимость)	2 657 541	2 277 101

3.4 Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)

В составе финансовой аренды предоставленной учитываются лизинговые платежи в части основного долга и суммы вознаграждений, подлежащие к получению, за минусом резерва по сомнительным долгам, сформированного в соответствии с внутренним положением и требованиями банковского законодательства.

В соответствии со IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по договорам финансовой аренды из состава которых отделен встроенный производный финансовый инструмент, первоначальная балансовая стоимость основного договора уменьшена на сумму встроенного производного финансового инструмента, определенного на момент передачи предмета лизинга. В дальнейшем сумма основного договора увеличивается до первоначальной через счета доходов по вознаграждению.

В соответствии с требованием Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности по счетам финансовой аренды предоставленной выделены суммы просроченной задолженности на отдельный субсчет по учету просроченной задолженности.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Финансовая аренда (основной долг):	44 734 653	49 129 015
- в том числе просроченная часть	373 929	1 583 043
Вознаграждение по фин.аренде	834 104	1 128 289
Минус Резерв по сомнительным долгам по договорам финансовой аренды	(1 556 358)	(3 245 766)
Итого (балансовая стоимость)	44 012 399	47 011 538

3.5. Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)

Займы предоставленные отражаются в отчетности по справедливой стоимости. Справедливая стоимость займов выданных определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по договорам займа с применением ставок дисконтирования на основе рыночных ставок. Ставки дисконтирования определяются как рыночные ставки на основе средних ставок при финансировании аграрного сектора, уменьшенные на разницу в уровне провизий банков и уровне провизий, формируемых Обществом. По договорам займов, имеющим в своем составе встроенный производный финансовый инструмент, ставка дисконтирования уменьшается на валютный риск, определяемый как разница между безрисковой ставкой тенге и безрисковой ставкой в валюте.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Займы, предоставленные клиентам	26 635 395	30 657 865
Займы, предоставленные прочие	31 565	20 533
Минус Резерв по сомнительным долгам	(2 718 397)	(2 663 782)
Итого (балансовая стоимость)	23 948 563	28 014 616

3.6. Инвестиционное имущество

В составе инвестиционного имущества отражается складское помещение переданное в операционную аренду. Балансовая стоимость данного актива составляет 1 438 тыс.тенге.

3.7 Запасы

В составе товарно-материальных запасов Общества учитываются следующие активы:

(тыс. тенге)

Наименование	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Топливо и ГСМ	2 666	6 791
Запасные части	2 716	3 304
Прочие материалы	2 490	2 040
Товары для лизинга	3 829 782	9 906 099
Итого	3 837 654	9 918 234

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации.

При определении себестоимости приходуемых товарно-материальных запасов учитываются затраты на приобретение, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту расположения и приведению в надлежащее состояние.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов производится следующими методами:

средневзвешенной стоимости – по топливу и ГСМ, запасным частям, прочим материалам;

специфической идентификации – по товарам, предназначенным для передачи в финансовый лизинг, а также покупным материалам и комплектующим.

3.8. Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи

В составе активов, предназначенных для продажи, отражается стоимость залогового имущества, поступившего в собственность Общества. Согласно Протоколу заседания Кредитного Комитета Общества от 22 декабря 2009 года было принято решение о поисках потенциальных покупателей на данное имущество. Согласно данному решению поступившие активы были признаны активами, предназначенными для продажи.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Торговый дом и офис (литер А), общей площадью 1477,9 кв.м, здание КПП и подвал	79 322	79 322
Нежилые помещения (7 объектов общей площадью 3490,7 кв.м.)	109 663	109 663
Магазин (литер А) общ.пл.193,2 кв.м	13 321	13 321
Помещения (литер А)общ.пл.203,1 кв.м.	14 012	14 012
Им.комп.гараж (лВ) общ.пл-498 кв.м,гараж(лГ) общ пл.309,2 кв.м,склад (лЖ)-1045,4	53 806	53 806
Склад (литерЖ) общ.пл-213,8(Ул.Ауэзова,249)	4 746	4 746
Земельный участок, общей площадью 0,3512 га, кадастровый номер 02-036-139-350	6 733	6 733
Земельный участок площадью 1,3603 га	170 757	170 757
Земельный участок площадью 0,0243 га.	6 223	6 223
Земельный участок общ пл. 0,1538 га (в т.ч. доля-0,0048га)	61	61
Земельный участок общ пл.0,1538 га (в т.ч.доля 0,0045 га)	57	57
Земельный участок общ.пл.0,4144 га (Ауэзова,249)	3 435	3 435
Земельный участок общ пл 0,0476 га (ул.Ауэзова,249)	973	973
Итого (балансовая стоимость)	463 109	463 109

3.9. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Нематериальные активы	147 117	149 658
Минус Накопленный износ	(43 981)	(55 930)
Итого (балансовая стоимость)	103 136	93 728

3.10. Основные средства

Начисление амортизации производится на систематической и регулярной основе ежемесячно по нормам амортизации, установленным на основе сроков полезной службы основных средств, путем применения метода равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Земельные участки	34 627	34 627
Здания и сооружения	946 427	990 408
Машины и оборудование, передаточные устройства	131 471	140 032

Транспортные средства	85 542	123 950
Прочие	79 509	82 169
Минус Накопленный износ	(181 936)	(259 023)
Итого (балансовая стоимость)	1 095 640	1 112 163

3.11. Текущий актив по налогу на прибыль

На начало отчетного периода текущий актив по налогу на прибыль составлял 96 531 тыс.тенге. В течении отчетного периода, согласно расчета авансовых платежей по корпоративному подоходному налогу, было перечислено 18 130 тыс.тенге. В виду отсутствия в отчетном периоде налогооблагаемого дохода, начисления по налогу на прибыль не производилось. Таким образом налог на прибыль на конец отчетного периода составил сумму в размере 114 661 тыс.тенге.

(тыс.тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Налог на прибыль	96 531	114 661
Итого (балансовая стоимость)	96 531	114 661

3.12. Прочие активы

В составе прочих активов отражаются требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам в бюджет, а также расходы будущих периодов.

Указанные требования включают авансовые платежи, переплату по налогам и другим обязательным платежам в бюджет. При этом значительную долю составляет НДС по полученным товарам, предназначенных для передачи в лизинг, который будет относиться в зачет будущим начислением НДС согласно графику погашения лизинговых платежей (основной долг) в соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Аванс по налогу на имущество	135	206
Аванс по налогу на транспорт	549	484
Аванс по плате за загрязнение окружающей среды	12	33
Аванс по налогу на землю	-	132
НДС	245 860	481 374
Дебиторская задолженность по налогу у источника выплаты (15%) в зачет	34 443	67 735
Аванс по социальному налогу	12 251	-
Аванс по индивидуальному подоходному налогу	11 516	-
Плата за размещение наружной рекламы	97	46
Плата за пользование земельным участком	32	59
Прочие налоги и сборы	77	71
Итого (балансовая стоимость)	304 972	550 140

Расходы будущих периодов

На конец отчетного периода в составе расходов будущих периодов учитываются расходы, оплаченные в отчетном году, но подлежащие списанию на расходы в последующих отчетных периодах.

К ним относятся страховые платежи и комиссии по полученным кредитам, предоплаченные расходы на периодические издания, на коммунальные услуги, по аренде,

расходы на страховой полис, расходы по отпускам работников, использованным раньше графика предоставления отпусков.

Страховые платежи и комиссии по полученным кредитам не находят отражение в активе баланса, а уменьшают сумму полученных кредитов по соответствующим соглашениям.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Подписка на периодические издания	824	253
Расходы по отпускам работников	1 527	5 230
Страховой полис	2 163	6 259
Информационные услуги	1 582	580
Страховые платежи по экспортному финансированию	4 054	4 497
Итого (балансовая стоимость)	10 150	16 819

4. Обязательства

4.1. Выпущенные долговые ценные бумаги

В составе долговых ценных бумаг Общество отражает выпущенные в обращение ценные бумаги с учетом начисленного вознаграждения, премии и корректирует на сумму дисконта по данным ценным бумагам.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 000 000	3 000 000
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(58 286)	(37 676)
Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	598	384
Вознаграждение по ценным бумагам, выпущенным в обращение	128 917	65 166
Итого выпущенные в обращение ценные бумаги	3 071 229	3 027 874

4.2. Полученные займы

Общество имеет следующую задолженность по займам:

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма на 30.09.2010г., тыс. тенге		
		Краткосро- чная задолженн- ость	Долго- срочная задол- женность	Общая сумма
1.	Natexis Banques Populaires	99 461	-	99 461
2.	Министерство финансов Республики Казахстан	678 271	138 639	816 910
3.	АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро»	100 947	14 271 572	14 372 519
4.	ИБР	-	2 115 928	2 115 928
5.	Landesbank Кредит.согл №079/67011005	777 854	1 787 705	2 565 559
6.	ABN AMRO Bank N.V.	3 913 959	3 903 650	7 817 609
7.	HSBC, соглашение о займе от 23.04.07	541 871	1 670 351	2 212 222
8.	ДБ АО HSBC, соглашение о займе от 18.06.07	2 240 531	3 722 227	5 962 758
9.	Deere Credit	534 088	3 077 364	3 611 452
10.	Societe General дог от 18.07.08	708 336	1 683 456	2 391 792

11.	Societe General (Канада)	492 844	1 381 675	1 874 519
	Вознаграждение по полученным займам	304 428	-	304 428
	Итого	10 392 590	33 752 567	44 145 157

Задолженность перед бюджетом Республики Казахстан, кредиты и средства банков учитываются по справедливой стоимости за вычетом прямых затрат по сделкам.

Ссуды, полученные из государственного бюджета по ставкам ниже рыночных ставок, корректируются до их справедливой стоимости и любые разницы между справедливой стоимостью и полученным финансированием признаются в капитале как взнос в капитал через дополнительно оплаченный капитал. Последующее начисление расходов по вознаграждениям производится по ставке, принятой для расчета справедливой стоимости инструмента.

4.3. Кредиторская задолженность

В составе кредиторской задолженности Общество раскрывает счета к оплате от поставщиков, задолженность перед сотрудниками по оплате труда и прочую кредиторскую задолженность. Кроме того, здесь учитывается обязательство лизингополучателей по отсроченному НДС, который в течение года согласно графику платежей будет начисляться, и погашаться как обязательство перед бюджетом.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Авансом полученные платежи по договорам купли-продажи и лизинговым платежам по договорам финансового лизинга	3 124 008	2 184 626
Счета к оплате	594 674	3 909 063
Отсроченный НДС	355 720	495 382
Задолженность перед персоналом по оплате труда	621	19 549
Соц.отчисления	1 877	2 133
Расчеты по накопительному пенсионному фонду	11 790	8 945
Прочая кредиторская задолженность	695	22 282
Итого (балансовая стоимость)	4 089 385	6 641 980

4.4 Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям.

По результатам 2009 года, согласно решения заочного заседания Совета Директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» №10 от 28 мая 2010 года, был утвержден размер дивидендов за 2009 год, который составил сумму в размере 543 945 тыс. тенге. На начало отчетного периода задолженность по расчетам с акционерами составляла 319 113 тыс. тенге. В течение отчетного периода задолженность по дивидендам была погашена в полном размере.

4.5 Отсроченное налоговое обязательство.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Отсроченный КПН (по займам полученным)	526 454	754 497
Отсроченный КПН по займам выданным и финансовой аренде	403 528	415 163
Отсроченный КПН по деривативам	758 000	364 274
Отсроченный КПН по активам	16 084	16 084
Итого (балансовая стоимость)	1 704 066	1 550 018

4.6. Прочие обязательства

В составе прочих обязательств учитываются резерв Общества по отпускам работников, кредитные обязательства Общества, а также начисленная и неоплаченная задолженность перед бюджетом.

Резерв Общества по отпускам работников исчисляется в соответствии с требованиями МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», кредитные обязательства Общества по выданным клиентам кредитам по ставкам ниже рыночных – данное обязательство отражается по справедливой стоимости и в балансе пассивная часть обязательств отражается за минусом активной части обязательств.

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Резерв по отпускам	96 262	83 666
Обязательства по займам выданным	32 342	-
Итого (балансовая стоимость)	128 604	83 666

Начисленная и неоплаченная задолженность перед бюджетом составила:

(тыс. тенге)

	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Индивидуальный подоходный налог	-	7 818
Социальный налог	-	6 949
Подоходный налог у источника выплаты с резидентов	114	-
Фонд охраны окружающей среды	7	6
Налог на имущество	634	-
Налог на землю	112	-
Индивидуальный подоходный налог с нерезидентов	17 617	26
Сбор за размещение наружной рекламы	-	172
Итого (балансовая стоимость)	18 484	14 971

5. Собственный капитал

5.1. Уставный капитал

На начало отчетного года размер уставного капитала составлял 50 634 091 тыс. тенге.

Согласно решения заочного заседания Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» №8 от 30 апреля 2010 года, количество объявленных акций было увеличено на 3 816 100 штук простых акций.

В течении отчетного периода была осуществлена оплата 2 183 900 акций денежными средствами, поступившими на текущий счет Общества от единственного акционера АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» на основании платежных поручений №148 от 30 марта на сумму 85 000 000 тенге, №276 от 11 мая - 1 501 500 000 тенге и №398 от 14 июня – 597 400 000 тенге. №515 от 20 июля - 2 330 600 000 тенге, №650 от 31 августа – 1 485 500 000 тенге.

На конец отчетного периода размер уставного капитала согласно Уставу Общества составил 54 450 191 тыс. тенге.

5.2. Премии (дополнительно оплаченный капитал)

По предложению аудиторской компании ТОО «Делойт» был произведен пересчет финансовой отчетности за весь период деятельности Общества, в результате которого

были пересчитаны финансовые инструменты по справедливой стоимости. Разница, возникшая в результате пересчета справедливой стоимости займов полученных из государственного бюджета, отражена через счета капитала по счету «Премия (дополнительный оплаченный капитал). Таким образом размер дополнительно оплаченного капитала 2009 год и 9 месяцев 2010 года составил суммы в размере 3 135 044 тыс. тенге и 4 494 633 тыс. тенге соответственно.

5.3. Резервный капитал

На начало отчетного периода размер резервного капитала, сформированного в соответствии с учредительными документами, составлял 806 358 тыс. тенге. В течение отчетного периода, согласно решению заочного заседания Совета директоров АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» №10 от 28 мая 2010 года, размер резервного капитала был увеличен на 54 394,5 тыс.тенге. На конец отчетного периода размер резервного фонда составил 860 753 тыс. тенге.

5.4. Прочие резервы

Поскольку Общество отражает выданные займы по справедливой стоимости с применением ставок дисконтирования выше ставок, применяемых Обществом, возникает разница между суммой выдачи и текущей стоимостью займов выданных. Данная разница по договорам, финансируемым за счет бюджетных средств, отражается как прочий резерв. Данное отражение вызвано тем, что акционер, осуществляя инвестицию в капитал Общества и принимая решение о выдаче займов по ставкам ниже существующих на рынке, несет убытки.

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Резерв по условному распределению	(3 397 766)	(3 873 875)

5.5. Нераспределенный доход, изменение учетной политики и исправление фундаментальных ошибок

Сумма «Нераспределенного дохода (непокрытого убытка) на начало отчетного периода составила 2 005 853 тыс. тенге.

Размер прибыли за 9 месяцев 2010 года составил 814 830 тыс. тенге.

С учетом финансового результата за отчетный период, начисленных дивидендов (543 945 тыс.тенге) и увеличения резервного капитала (54 394,5 тыс.тенге) размер «Нераспределенного дохода (непокрытого убытка) на конец отчетного периода составил 2 222 344 тыс. тенге

5.6. Балансовая стоимость одной простой акции

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается согласно Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа»

(тыс. тенге)

Наименование показателя	На 31.12.2009	На 30.09.2010
Чистые активы (тыс.тенге)	50 896 544	58 060 318
Количество простых акций (штук)	48 450 191	54 450 191
Балансовая стоимость 1 простой акции (тенге)	1 050,49	1 066,30

6. Доходы

Доходы, связанные с получением вознаграждений

6.1 Доходы по корреспондентским и текущим счетам и по размещенным вкладам

Общество отдельно учитывает процентные доходы, полученные по среднемесячному остатку денег на текущем банковском счете, а также по банковским вкладам (депозитам).

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Процентные доходы, начисленные по среднемесячному остатку денег на текущем банковском счете	172 811	219 749
ИТОГО	172 811	219 749

6.2. Доходы по предоставленным займам, финансовой аренде и прочие доходы, связанные с получением вознаграждений

Основными статьями доходов по вознаграждениям являются доходы, полученные от клиентов Общества в соответствии с заключенными договорами займа и договорами финансовой аренды. При этом доходы по вознаграждениям по предоставленной финансовой аренде (лизинг) отражаются в финансовой отчетности отдельно от суммы основного долга по мере начисления за текущий отчетный период на систематической ежемесячной основе.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Процентные доходы по предоставленным займам	2 211 595	2 408 884
Процентные доходы по предоставленной фин. аренде	3 259 665	4 538 981
ИТОГО	5 471 260	6 947 865

Доходы, не связанные с получением вознаграждений

6.3 Доходы (расходы) по финансовым активам

В 9 месяцев 2009 года по данной статье доходы составили сумму в размере 6 073 444 тыс.тенге, в отчетном периоде по данной статье возник убыток размере 2 981 934 тыс.тенге.

6.4 Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты

В процессе своей деятельности у Общества возникают и признаются доходы и расходы от переоценки задолженности лизингополучателей (основной долг и вознаграждение) и обязательств Общества с фиксацией в валютном эквиваленте (долл. США) в связи с изменением средневзвешенного рыночного курса иностранной валюты. Кроме того, здесь отражается сальдированный результат доходов и расходов от курсовой разницы по денежным статьям и обязательствам, движение денег по которым проходит в иностранной валюте.

(тыс.тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Доходы от курсовой разницы	7 365 210	5 218 584
Расходы по курсовой разнице	(12 483 874)	(4 712 077)
ИТОГО	(5 118 664)	506 507

6.5 Доходы и расходы от реализации активов

Общество, кроме предоставления сельскохозяйственной техники на лизинговой основе также осуществляет ее реализацию в кредит с условием о рассрочке платежа. Такая практика связана преимущественно с необходимостью продажи возвратной техники по расторгнутым договорам финансового лизинга. В некоторых случаях у Общества возникают доходы и расходы от реализации (выбытия) фиксированных активов.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Доходы от реализации с.-х. техники по договорам купли-продажи	1 291	1 941
Себестоимость реализованной с.-х. техники по договорам купли-продажи	(22)	(1 941)
Доход от реализации залогового имущества		12 959
Себестоимость реализованного залогового имущества		(12 959)
Доходы от реализации активов	1 307	(102)
Расходы от реализации, выбытия активов	(1 125)	125
ИТОГО	1 451	23

6.6 Прочие доходы

Общество отдельно отражает доходы от оказания дополнительных услуг клиентам по доставке сельскохозяйственной техники до места их использования, доходы от штрафных санкций (пени, штрафов, неустоек) за ненадлежащее исполнение обязательств по договорам финансового лизинга.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Доходы от штрафных санкций	294 222	474 048
Доходы от обесценения активов	433 983	-
Прочие доходы	20 706	19 538
ИТОГО	748 911	493 586

7. Расходы**Расходы, связанные с выплатой вознаграждения**

7.1 Процентные расходы по полученным займам

В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными Обществом ежемесячно производится начисление вознаграждения. Сумма начисленного вознаграждения за 9 месяцев 2010 года составила 1 358 053 тыс. тенге.

В соответствии с Законами Республики Казахстан «О Республиканском бюджете» на соответствующие финансовые годы Обществу осуществляют частичное возмещение из Республиканского бюджета расходов по обслуживанию полученных займов из Республиканского бюджета. Исходя из этого, в финансовой отчетности отражены процентные расходы по полученным займам за минусом возмещаемых из республиканского бюджета расходов по вознаграждению, сумма которых за 9 месяцев 2010 года составила 31 103 тыс. тенге.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Процентные расходы, по полученным займам	1 217 430	1 326 950
ИТОГО	1 217 430	1 326 950

7.2 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение за отчетный период, составили сумму в размере 211 905 тыс. тенге.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

7.3 Расходы на оплату труда и командировочные

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Расходы на оплату труда	730 774	803 967
Расходы на командировочные	14 741	19 788
ИТОГО	745 515	823 755

7.4 Амортизационные отчисления

(тыс.тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Амортизационные отчисления по основным средствам	54 545	62 161
Амортизационные отчисления по НМА	11 633	11 949
ИТОГО	66 178	74 110

7.5 Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Земельный налог	121	478
Налог на имущество	9 634	13 316
Налог на транспортные средства	417	423
Социальный налог	59 458	61 245
Социальные отчисления	14 068	19 961
НДС, относимый в состав затрат налогоплательщика	14 714	12 118
Платы, сборы	7 781	2 151
ИТОГО	106 193	109 692

7.6 Прочие расходы

Общество все прочие операционные расходы, понесенные в связи с обеспечением деятельности центрального офиса, филиалов и представительств раскрывает в составе прочих расходов. Кроме того, Общество отдельно признает расходы по оказанию дополнительных услуг клиентам по доставке сельскохозяйственной техники до места их использования.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Аудиторские услуги	24 107	12 839
Услуги связи	9 082	9 537
Расходы на рекламу и маркетинг	40 189	28 852
Банковские услуги	14 613	32 744
Обслуживание и ремонт фиксированных активов	9 105	10 722
Коммунальные расходы	2 428	3 528
Консультационные и информационные услуги	9 145	15 384
Канцелярские и типографские расходы	4 513	2 145
Расходы по аренде	23 974	23 165
Расходы по страхованию	7 534	10 229
Благотворительная и спонсорская помощь	4 848	3 282
Прочие операционные расходы	14 826	37 142
Подписка на периодические издания	833	758
Расходы на повышение квалификации работников	3 194	2 799
Расходы от обесценения активов при переоценке по справедливой стоимости	-	255 168
ИТОГО	168 391	448 294

7.7 Расходы на резервы на возможные потери по операциям.

По данной статье Общество признает расходы по созданию провизий (резервов) по сомнительным долгам и прочим активам.

Учет операций по формированию резервов ведется в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденных

постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Расходы (восстановление) на резервы на возможные потери по предоставленной финансовой аренде	2 043 885	1 689 408
Расходы (восстановление) на резервы на возможные потери по прочей дебиторской задолженности	(279 291)	101 114
Расходы (восстановление) на резервы на возможные потери по займам выданным	4 826 496	(54 615)
ИТОГО	6 591 090	1 735 907

7.8 Налог на прибыль

Расходы по отсроченному корпоративному налогу за 9 месяцев 2009 года составляли 1 105 114 тыс. тенге, в отчетном периоде размер расходов по данной статье составил (373 735) тыс. тенге.

(тыс. тенге)

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Расходы по отсроченному КПН по займам выданным	259 205	115 761
Доходы по отсроченному КПН по займам полученным	(7 002)	(95 770)
Расходы по отсроченному КПН по деривативам	852 911	(393 726)
Итого	1 105 114	(373 735)

7.9 Базовая прибыль на одну простую акцию

	9 месяцев 2009 года	9 месяцев 2010 года
Чистая прибыль (убыток) (тыс.тенге)	(2 868 977)	814 830
Средневзвешенное количество простых акций (штук)	47 835 539	50 297 279
Базовая прибыль на одну простую акцию (тенге)	-	16,20

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Айтжанов Д.Н.

Шоданова Г.Т.