

АО «Аграрная кредитная корпорация»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Примечание 010 Денежные средства

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

Денежные средства в тенге, в т.ч.	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
На расчетном счете	3 518 898	2 163 276
в кассе	54	5
на депозитном счете		
начисленные вознаграждения по остаткам на расчетных счетах	4 875	9 383
ИТОГО:	3 523 827	2 172 664

Примечание 012 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Производные финансовые инструменты		245 796
	ИТОГО:	0	245 796

Примечание 015 Прочие краткосрочные финансовые активы

№ п/п	Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	66 519 491	48 814 842
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	8 159 982	6 894 658
3	Резерв по сомнительным долгам	-13 660 600	-11 591 670
4	Резерв от обесценения	-2 048 250	-2 387 929
	Итого	58 970 623	41 729 901

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 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Дебиторская задолженность работников	2 777	1 206
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	283	4 250
Расходы будущих периодов	17 679	31 997

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	0	0
Итого	20 739	37 453

Примечание 017 Текущий подоходный налог

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Текущий подоходный налог	370 651	359 787
ИТОГО:	370 651	359 787

Примечание 018 Запасы

№ п/п	Наименование запасов	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Топливо	2 547	919
2	Запасные части	3 015	2 908
3	Прочие материалы	848	330
	ИТОГО:	6 410	4 157

Запасы в сумме 6410 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 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Авансы выданные	32 422	17 060
Налог на имущество	0	45
Земельный налог	400	450
Налог на транспортные средства	0	0
Индивидуальный подоходный налог	0	0
Резерв по списанию активов	-3 884	-3 884
Резервы на покрытие сомнительных требований	-12 250	0
Прочие активы	0	0
Изъятые залоговое обеспечение	375 398	168 482
Итого	392 086	182 153

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. По состоянию на 27 мая 2013г. Корпорацией принято решение о принятии на баланс земельных участков на праве частной собственности площадью 8,02 га.(Изъятые залоговое обеспечение).

Примечание 101 Активы (или выбывающие группы) предназначенные для продажи

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 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. 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 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Долгосрочные активы предназначенные для продажи (долевое участие в Кредитных товариществах)	78 131	89 812
	Итого	78 131	89 812

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 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	64 744 895	40 331 245
	Итого	64 744 895	40 331 245

Примечание 117 Инвестиционное имущество

первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	0
Перевод из основных средств	133 668
Остаток на 31 декабря 2012 г.	133 668
Поступления	0
Выбытие	0
Остаток на 30 сентября 2013 года	133 668
накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2011 г.	0
Перевод из основных средств	45 536
Амортизационные отчисления	1 504
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2012 г.	47 040
Амортизационные отчисления	4 510
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2013 года	51 550
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	0
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	86 628

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Балансовая стоимость на 30 сентября 2013 г.	82 118
---	--------

В 2012 году Корпорацией было принято решение здание, ранее занимаемое административным персоналом передать в операционную аренду. Согласно МСФО 40, недвижимость, находящаяся в распоряжении для получения дохода от аренды, но не для использования в административных целях, соответствует требованиям определения инвестиционной недвижимости. В связи с тем, что изменился способ использования, возможна переклассификация объекта из основных средств в инвестиционную недвижимость.

Примечание 118 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудова ние	Автотранс порт	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2011г.	5 397	133 668	120 390	36 664	54 692	350 811
Поступления			17 034	34 750	8 358	60 142
Перевод в инвестиционную недвижимость		-133 668				-133 668
Выбытие			-1 913	-6 725	-247	-8 885
Остаток на 31.12.2012г.	5 397	0	135 511	64 689	62 803	268 400
Поступления			12 248		10 548	22 796
Выбытие			-6 458		-2 912	-9 370
Остаток на 30.09.2013г.	5 397	0	141 301	64 689	70 439	281 826
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12. 2011г.	0	41 024	40 927	13 616	22 324	117 891
Амортизационные отчисления		4 512	16 460	5 113	5 377	31 462
Перевод в инвестиционную недвижимость		-45 536				-45 536
Выбытие			-1 901	-4 385	-141	-6 427
Остаток на 31.12.2012г.	0	0	55 486	14 344	27 560	97 390
Амортизационные отчисления			12 708	4 428	4 668	21 804
Выбытие			-6 411		-2 450	-8 861
Остаток на 30.09.2013г.	0	0	61 783	18 772	29 778	110 333
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011	5 397	92 644	79 463	23 048	32 368	232 920
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012	5 397	0	80 025	50 345	35 243	171 010
Балансовая стоимость на 30 сентября 2013	5 397	0	79 518	45 917	40 661	171 493

За 9 месяцев 2013 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

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Остаток на 31 декабря 2011 г.	402 512
Поступления	12 732
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2012 г.	415 244
Поступления	4 010
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2013 г.	419 254
Остаток на 31 декабря 2011 г.	118 786
Амортизационные отчисления	43 894
Выбытие	
Остаток на 31 декабря 2012 г.	162 680
Амортизационные отчисления	33 078
Выбытие	
Остаток на 30 сентября 2013 г.	195 758
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	283 726
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	252 564
Балансовая стоимость на 30 сентября 2013 г.	223 496

Примечание 122 Отложенные налоговые активы

	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	819 780	819 780

Примечание 210 Займы

	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от НУХ КазАгро	42 000 756	3 104 898
Займы, полученные от Дрезднер банк (дог. б/н от	0	2 369 301
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл	0	19 810
Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл	0	11330
Вознаграждения к оплате	264 160	126 040
Итого	42 264 916	5 631 379

(а) Вознаграждения к оплате

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Кредиторская задолженность по внешним займам	0	0
Вознаграждение по полученному займу от КазАгро	55	329

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	157 208	125 233
Кредиторская задолженность на ВПР 2013 из Нац.фонда	98 320	
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	216	478
Вознаграждение по полученному займу АО "БанкПозитив Казахстан"	8 361	0
Итого:	264 160	126 040

Примечание 213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	12 890	36 401
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	4 162	486
Прочая кредиторская задолженность	6 574	674
ИТОГО:	23 626	37 561

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

Примечание 214 Краткосрочные оценочные обязательства

<u>Сальдо на начало периода</u>	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
	103 266	78 293
<u>Начислено резерва:</u>		
по отпускам	49 927	71 752
по матпомощи к отпуску	80 638	95 721
<u>Использовано:</u>		
по отпускам	47 937	51 038
по матпомощи к отпуску	89 528	91 462
<u>Сальдо на конец периода</u>	96 366	103 266

Примечание 217 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	0	0
Налог на транспортные средства	0	7
Расчеты с персоналом по оплате труда	2 262	65
Социальный налог	5 784	6 686
Индивидуальный подоходный налог	6 996	7 582
Плата за охрану окружающей среды	22	20
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	9 874	10 383
Вознаграждения по ценным бумагам	84 386	73 481
Корпоративный подоходный налог	149	
Итого:	109 473	98 224

Примечание 310 Займы

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

#	Название финансового учреждения	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
3	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	0	0
4	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	53 351	51 088
5	промышленности Жамбылской обл.	30 319	29 282
6	АО НУХ КазАгро	12 867 425	11 880 560
	Итого	12 951 095	11 960 930

Примечание 312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Выпущенные ценные бумаги	3 839 199	3 840 409
Итого	3 839 199	3 840 409

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 (31.12.2011г.)	65 349 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в	4 000 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2012г.)	69 349 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в	4 878 000
Сальдо на конец отчетного периода (на 30.09.2013 г.)	74 227 371

Общее количество объявленных акций составляет 74 227 371 штук, количество размещенных акций 74 227 371 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
- 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».

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

- 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 2005 года:
 - o 215 250 тыс.тенге на участие в уставных капиталах 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:
 - o 52 500 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - o 5 347 500 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
- «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2007 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан:
 - o 700 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса;
 - o 6 508 900 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
- 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 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:
 - 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. 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
 - 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;

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

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 4 000 000 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;

500 000 тыс. тенге кредитование сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовке, сбыту, переработке, хранению, транспортировке сельхозпродукции,

2 000 000 тыс. тенге на кредитование предприятий по переработке сельскохозяйственного сырья и производству продуктов питания.

- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 4 878 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 <Увеличение уставного капитала АО <Национальный холдинг <КазАгро> для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса> на 2013г. Корпорация использует выделенные средства:

4 878 000,0 тыс.тенге на кредитование крестьянских фермерских хозяйств на развитие животноводства.

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	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
1	Резервный капитал	910 470	620 093
2	Фонд накопления	82 255	82 255
		-1 420 671	-1 425 537
3	Резерв по дисконтированию	429 177	429 177
4	Резерв по распределению	1 231	-294 012
	ИТОГО:		

Примечание 414 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-4 631 347	-4 631 347
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	522 319	387 169
ИТОГО:	-4 109 028	-4 244 178

Примечание Балансовая стоимость одной акции (в тенге)

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 31.12.2012 г.
Балансовая стоимость одной акции	941,65	930,92
ИТОГО:	941,65	930,92

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 - 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

PS - положении эмитента акций на дату расчета.

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 014 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
Материалы	19 580	13 982
Расходы на оплату труда	805 757	777 899
Отчисления от ФОТ	80 225	76 344
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	-6 900	4 365
Амортизация основных средств и нематериальных активов	59 392	57 584
Обслуживание НМА	3 291	1 768
Обслуживание ОС	11 424	14 628
Коммунальные расходы	929	692
Услуги связи	22 905	23 793
Почтовые и курьерские расходы	2 510	1 858
Командировочные расходы	40 571	42 226
Представительские расходы	355	314
Расходы на повышение квалификации	3 238	2 726
Расходы на налоги	2 158	1 730
Типографские расходы	2 105	1 548
Расходы на охрану	419	449
Аудиторские услуги	17 380	17 380

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Информационные услуги	2 579	3 354
Банковские услуги	6 722	13 097
Расходы на страхование	10 733	5 531
Штрафы и пени	4	9
Расходы по аренде	124 326	88 385
Услуги посредников	72 774	40 521
Благотворительная помощь	15 000	12 713
Противопожарная охрана и затраты связанные с соблюдением специальных условий	153	153
Прочие расходы	99 395	91 151
Итого:	1 397 025	1 294 200

Примечание 015 Прочие расходы

Наименование	на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
Расходы по провизиям	2 055 436	983 473
Прочие расходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	57 885	-
Расходы от курсовой разницы	3 272	32 975
Расходы от обесценения резерва	0	
Прочие расходы	12 759	5 392
Итого	2 129 352	1 021 840

Примечание 016 Прочие доходы

Наименование	на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	-	286 691
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов (ценные бумаги)	721	4
Доходы от курсовой разницы	-	
Доходы от восстановления убытка от обесценения	339 679	323 773
Доходы от аренды имущества	14 295	9 227
Прочие доходы	298	4 201
Итого	354 993	623 896

Примечание 021 Доходы от финансирования

	на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
Доходы по предоставленным займам	4 357 727	3 334 364
Доход по корреспондентским и текущим счетам	156 672	368 603
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (доход от штрафных санкций)	138 575	154 133
Комиссионные доходы, связанные с получением доходов от финансирования Заемщиков		4 000

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Доход от амортизации дисконта по выданным займам пересчитанным по рыночной ставке	344 707	329 897
Доход от амортизации дисконта по пролонгированным	17 643	356 526
Итого:	5 015 324	4 547 523

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 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
1	АО Банк ЦентрКредит		11 186
2	АО Delta Bank	62 911	15 305
3	АО Цесна Банк		30 372
4	АО Казинвестбанк	4 570	10 611
5	АО Казкоммерцбанк	54 155	150 738
6	АО Народный банк		4
7	АО АльфаБанк		-
8	АО Нурбанк	32 105	20811
9	АО Сбербанк		27
10	АО АТФБанк	63	83 021
11	Банк Kassa Nova	5	20 326
12	AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)		24 888
13	Bank RBK	829	1 314
14	Альянс банк	2 034	0
	Итого:	156 672	368 603

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

- АО «Банк ЦентрКредит» - 2,5 % годовых
- АО Delta Bank - 5,5 % годовых
- АО ЦеснаБанк – 3 % годовых
- АО Казинвестбанк – 4,5 % годовых
- АО Казкоммерцбанк – 3-4 % годовых
- АО Народный банк – 0,1 % годовых
- АО АльфаБанк - 0,75% годовых
- АО Нурбанк - 5 % годовых
- АО Сбербанк - 0,8 % годовых
- АО АТФБанк - 3,0 % годовых

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2013 года.

Тыс. тенге

Банк Kassa Nova -0 % годовых
 Bank RBK -0 % годовых
 Альянс банк - 5,5 % 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).

Примечание 022 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
1	Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0-11,0	228 632	241 300
2	Средства кредитных организаций	8,03	51 733	422 691
3	Задолженность перед Акционером	1,02	568 114	638 286
4	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	1; 7	3 876	5 300
5	Расходы прошлых периодов		469 266	1 231 520
	Итого		1 321 621	2 539 097

Примечание Базовая прибыль на акцию (в тенге)

Показатели	на 30.09.2013 г.	на 30.09.2012 г.
Базовая прибыль на акцию	7,26	4,74
Итого:	7,26	4,74

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures)

Малелов Н.Т.

Зайтуллаева И.Н.



11.05.2023

11.05.2023