

АО «Аграрная кредитная корпорация»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 июня 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 30.06.2011 г.	На 31.12.2010 г.
На расчетном счете	8 190 080	5 503 366
в кассе	47	67
на депозитном счете	2 000 000	4 000 000
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете	-	-
Итого	10 190 127	9 503 433

Примечание 012 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Производные финансовые инструменты	496 396	294 715
	Итого	496 396	294 715

Примечание 015 Прочие краткосрочные финансовые активы

№ п/п	Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	46 713 478	34 475 470
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	8 240 337	6 382 631
3	Резерв по сомнительным долгам	-10 153 225	-7 602 401
4	Резерв от обесценения	-2 485 170	-2 485 170
5	Дисконт		-3 355 762
	Итого	42 315 420	27 414 768

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 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Дебиторская задолженность работников	552	940
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	24 644	16 920
Расходы будущих периодов	15 754	9 473
Итого	40 950	27 333

Примечание 017 Текущий подоходный налог

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Текущий подоходный налог	347 671	310 109
Итого	347 671	310 109

Примечание 018 Запасы

№ п/п	Наименование запасов	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Топливо	590	231
2	Запасные части	1 732	1 420
3	Прочие материалы	693	78
	Итого	3 015	1 729

Запасы в сумме 1729 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 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Авансы выданные	22 303	16 955
Налог на имущество	16	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
Итого	18 787	29 876

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 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Активы предназначенные для продажи	311 911	319 979
	Итого	311 911	319 979

Примечание 111 Производные финансовые инструменты

№ п/п	Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Производные финансовые инструменты		239 584
	Итого		239 584

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 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	38 710 870	31 934 161
2	Дисконт		3 387 830
	Итого	38 710 870	35 321 991

Примечание 118 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2009г.	5 397	133 668	81 272	32 855	37 742	290 934
Поступления			8 483		7 884	16 367
Выбытие			-8 457		-132	-8 589
Остаток на 31.12.2010г.	5 397	133 668	81 298	32 855	45 494	298 712
Поступления			3 536	3 809		7 345
Выбытие			-580		-98	-678
Остаток на 30.06.2011г.	5 397	133 668	84 254	36 664	45 396	305 379
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12. 2009г.	-	28 994	26 485	7 423	14 142	77 044
Амортизационные отчисления		6 015	11 138	3 140	3 861	24 154
Выбытие			-8 403	-	-53	-8 456
Остаток на 31.12. 2010г.	-	35 009	29 220	10 563	17 950	92 742
Амортизационные отчисления		3 008	5 803	1 511	2 335	12 657
Выбытие			-561		-50	-611
Остаток на 30.06. 2011г.	0	38 017	34 462	12 074	20 235	104 788
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	5 397	104 674	54 787	25 431	23 600	213 889
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	5 397	98 659	52 078	22 292	27 544	205 970
Балансовая стоимость на 30 июня 2011 г.	5 397	95 651	49 167	24 590	25 786	200 591

За 1 полугодие 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

Остаток на 31 декабря 2009 г.	381 197
Поступления	18 224
Выбытие	1 755
Остаток на 31 декабря 2010 г.	397 666
Поступления	1 421
Выбытие	
Остаток на 30 июня 2011 г.	399 087
Остаток на 31 декабря 2009 г.	36 473
Амортизационные отчисления	41 344
Выбытие	1 755

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2011 года.

Тыс. тенге

Остаток на 31 декабря 2010 г.	76 062
Амортизационные отчисления	21 317
Выбытие	
Остаток на 30 июня 2011 г.	97 379
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	344 725
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.	321 604
Балансовая стоимость на 30 июня 2011 г.	301 708

Примечание 122 Отложенные налоговые активы

	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	923 355	923 355

Примечание 210 Займы

	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	347 624	347 624
Займы, полученные от НУХ КазАгро	19 520 508	1 248 928
Займы, полученные от Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	2 925 000	5 896 000
Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл	33 000	33 000
Вознаграждения к оплате	231 399	243 623
Дисконт		-707 898
Итого	23 057 531	7 061 277

а) Вознаграждения к оплате

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	970	101
Вознаграждения по ценным бумагам	99 721	
Кредиторская задолженность по внешним займам	127 030	191 023
Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	63 339	49 431
Кредиторская задолженность на ВПР из Нац.фонда	36 357	-
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	3 703	3 068
Итого:	231 399	243 623

Примечание 213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 703	17 472
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	2 024	329
Прочая кредиторская задолженность	4 164	1 473
Итого:	10 891	19 274

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

Примечание 214 Краткосрочные оценочные обязательства

Сальдо на начало периода	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
	69 203	43 511
Начислено резерва:		
по отпускам	27 125	48 101
по матпомощи к отпуску	42 024	70 075
Использовано:		
по отпускам	14 795	34 932
по матпомощи к отпуску	28 080	57 552
Сальдо на конец периода	95 477	69 203

Примечание 217 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Корпоративный подоходный налог с резидентов		728
Расчеты с персоналом по оплате труда	6 929	661
Социальный налог	2 641	
Индивидуальный подоходный налог	4 834	
Плата за охрану окружающей среды	3	3
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	6 809	9 529
Вознаграждения по ценным бумагам	99 723	101 941
Итого:	120 939	112 862

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 30.06.2011 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	6 363 551	6 387 029
4	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	-	33 000	69 421	151 023
5	Управление предпринимательства и промышленности Жамбылской обл.	-	-	46 697	84 143
6	АО НУХ КазАгро	-	1 030 936	11 954 021	10 564 184
7	Дисконт				707 900
	Итого	21 360 963	7 307 561	18 433 690	17 894 279

Примечание 312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Выпущенные ценные бумаги	3 348 373	4 676 341
Итого	3 348 373	4 676 341

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 (31.12.2009г.)	36 649 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	12 000 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2010г.)	48 649 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4 248 639
Сальдо на конец отчетного периода (30.06.2011г.)	52 898 010

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

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2011 года.

Тыс. тенге

реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2008 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:

6 966 900 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.

2 000 000 тыс.тенге на кредитование объединений сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовки, сбыта, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, а так же оказанию сервисных услуг.

1 000 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.

42 000 на участие Корпорации в уставных капиталах 8 кредитных товариществ.

➤ Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 2 200 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 <Увеличение уставного капитала АО <Национальный холдинг <КазАгро> для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса>на 2009г. Корпорация использует выделенные средства:

1000 000 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.

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 4 248 639,0 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:

3 548 639 тыс.тенге сельхозтоваропроизводителей через систему кредитных товариществ, для увеличения производства и переработки сельскохозяйственной продукции.

700 000 тыс.тенге на кредитование крестьянских фермерских хозяйств на развитие животноводства.

Примечание 413 Резервы

На 30.06.2011 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 30.06.2011 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
	Итого:	587 771	1 011 866

Примечание 414 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-4 631 347	-4 631 347
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	-60 532	51 320
Итого:	-4 691 879	-4 580 027

Примечание Балансовая стоимость одной акции (в тенге)

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 31.12.2010 г.
Балансовая стоимость одной акции	916,71	920,04
Итого:	916,71	920,04

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 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Материалы	5 048	4543
Расходы на оплату труда	350748	312339
Отчисления от ФОТ	34484	30133
Расходы по созданию резерва по отпускам и материальной помощи	25 849	5 155
Амортизация основных средств и нематериальных активов	33975	32108
Обслуживание НМА	3424	3775

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2011 года.

Тыс. тенге

Обслуживание ОС	5007	3600
Коммунальные расходы	1132	1047
Услуги связи	10115	11364
Почтовые и курьерские расходы	1098	833
Командировочные расходы	8442	3225
Представительские расходы	80	67
Расходы на повышение квалификации	499	
Расходы на налоги	1251	835
Типографские расходы		117
Расходы на охрану	231	231
Аудиторские услуги	18070	17590
Информационные услуги	762	797
Банковские услуги	4692	5455
Расходы на страхование	2832	1164
Штрафы и пени	183	51
Расходы по аренде	29957	24080
Услуги посредников	11942	10864
Благотворительная помощь	9603	10000
Противопожарная охрана и затраты связанные с соблюдением специальных условий	102	85
Прочие расходы	91580	14334
Итого:	651 106	493 792

Примечание 015 Прочие расходы

Наименование	на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Расходы по провизиям	2 550 672	2 911 838
Расходы по курсовой разнице		7 771
Прочие расходы от финансирования (производные финансовые инструменты)		187 944
Прочие расходы	66	
Итого	2 550 738	3 107 553

Примечание 016 Прочие доходы

Наименование	на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	561 244	
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов (ценные бумаги)	14 749	
Доходы от курсовой разницы	94 050	
Прочие доходы		16
Итого	670 128	16

Примечание 021 Доходы от финансирования

	на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Доходы по предоставленным займам	2 466 785	1 933 804
Доход по корреспондентским и текущим счетам	179 788	139 559

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2011 года.

Тыс. тенге

Доход по размещенным вкладам	13 000	
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (доход от штрафных санкций)	710 926	661 727
Доход от амортизации дисконта по выданным займам пересчитанным по рыночной ставке	287 111	
Итого:	3 657 610	2 738 471

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 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
1	АО Банк ЦентрКредит	1 710	86 592
2	АО Delta Bank		327
3	АО Цесна Банк		143
4	АО Казинвестбанк	6 827	8 384
5	АО Казкоммерцбанк	167 350	42 037
6	АО Народный банк	37	2 076
7	АО АльфаБанк	2 114	
8	АО Нурбанк	1 750	
	Итого:	179 788	139 559

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), комиссионные доходы, связанные с получением доходов от финансирования заемщиков.

Примечание 022 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
1	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0,5	869	2 341
2	Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0-11,0	275 418	46 650
3	Средства кредитных организаций	8,03	525 916	652 080
4	Задолженность перед Акционером	1,02; 0,5	322 431	77 618

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2011 года.

Тыс. тенге

5	Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0,1; 1; 7	2 085	3 486
6	Прочие расходы (штрафы, пени)		5 124	
7	Расходы прошлых периодов		54 583	
	Итого		1 186 426	782 176

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

	на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций		- 11 629
Итого:		- 11 629

Примечание Базовая прибыль на акцию (в тенге)

Показатели	на 30.06.2011 г.	на 30.06.2010 г.
Базовая прибыль на акцию	-1,24	-45,20
Итого:	-1,24	-45,20

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Махажанов Д.С.

Зайтуллаева И.Н.