

АО «Аграрная кредитная корпорация»»

И) Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 июня 2008 года.

Примечание 10 Денежные средства и их эквиваленты

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

	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Денежные средства в тенге, в т.ч.	7 143 519	2 844 912
на расчетном счете	4 643 490	2 844 904
на депозитном счете	2 500 000	-
в кассе	29	8

Примечание 11 Краткосрочные ссуды и дебиторская задолженность

№ п/п	Показатели	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	4 658 684	8 993 604
2	Резерв по сомнительным долгам	(176 878)	(86 146)
	ИТОГО:	4 481 806	8 907 458

Примечание 12 Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность, срок погашения которой менее 12 месяцев с отчетной даты.

Показатели	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Краткосрочные вознаграждения к получению	503 114	135 356
Дебиторская задолженность работников	507	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	-	800
Расходы будущих периодов	164 342	-
ИТОГО:	667 963	136 156

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 13 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Топливо	35	788
2	Запасные части	240	240
3	Прочие материалы	680	370
	ИТОГО:	955	1 398

Запасы в сумме 955 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 14 Текущие налоговые активы

№ п/п	Наименование налогов	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Корпоративный подоходный налог	162 853	25 065
2	Налог на имущество	37	2
3	Индивидуальный подоходный налог	55	18
4	Земельный налог	24	25
5	Социальный налог	-	49
6	Налог на транспортные средства	231	
	Итого	163 200	25 159

Примечание 16 Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы включают денежные средства на специальных счетах и предоплаченные расходы.

	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Предоплаченные расходы	169 915	10 738
Итого	169 915	10 738

На спец.счетах банка аккумулируются взносы участников в уставный капитал кредитных товариществ, которые еще не открыли расчетные счета, с последующим их перечислением.

Предоплаченные расходы в сумме 169915,0 тыс.тенге сложилась из предоплаты за услуги связи, за программное обеспечение, за мебель, за рейтинговые заключения, за подписку.

Примечание 20 Долгосрочные ссуды и дебиторская задолженность

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

№ п/п	Показатели	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	41 010 521	15 779 990
	Итого	41 010 521	15 779 990

Примечание 22 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Так как учетной политикой Корпорации отчетным периодом признается календарный год, то в течение календарного года инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли Корпорации в чистых активах объекта инвестиций по итогам календарного года. Прибыль или убыток Корпорации включает его долю в прибыли или убытке объекта инвестиций по итогам года.

Снижение инвестиций происходит в связи с выходом Корпорации из состава кредитных товариществ с возвратом последних первоначальной стоимости доли уставного капитала.

Примечание 10 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	5 397	122 981	21 421	4 130	20 189	174 118
Поступления			8 726	5 825	7 523	22 075
Выбытия			797	-	234	1 031
Остаток на 31.12.2007 г.	5 397	122 981	29 350	9 955	27 478	195 161
Поступления			9 107	22 899	5 529	37 535
Выбытия					(34)	(34)
Остаток на 30.06.2008г.	5 397	122 981	38 457	32 854	32 973	232 662
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	-	12 272	12 059	1 032	5 671	31 034
Амортизационные отчисления		5 534	4 339	753	2 320	12 946
Выбытия			(756)		(67)	(823)
Остаток на 31 декабря 2007 г.	-	17 806	15 642	1 785	7 923	43 157
Амортизационные отчисления		2 767	2 793	710	1 363	7 633
Выбытия						
Остаток на 30.06. 2008г.	-	20 573	18 435	2 495	9 286	50 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	5 397	105 175	13 708	8 171	19 553	152 005
Балансовая стоимость на 30 июня 2008 г.	5 397	102 408	20 022	30 358	23 687	181 872

За 6 месяцев 2008 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 11 Нематериальные активы

Показатели	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2006 г.	4 215
Поступления	4 308
Остаток на 31 декабря 2007 г.	8 523
Поступления	29 838
Остаток на 30 июня 2008 г.	38 361
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2006 г.	291
Амортизационные отчисления	1326
Остаток на 31 декабря 2007 г.	1 617
Амортизационные отчисления	1 134
Остаток на 30 июня 2008 г.	2 750
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 г.	6 906
Балансовая стоимость на 31 марта 2008 г.	35 611

За 6 месяцев 2008 года Корпорацией было приобретено лицензионное программное обеспечение Windows XP на сумму 3472 тыс.тенге, антивирусная программа - 804тыс.тенге, юридическая база- 362,0 тыс.тенге, услуги по

разработке тех. задания для автоматизированной банковской системы—25200,0 тыс.тенге, стоимость которых увеличила первоначальную стоимость нематериальных активов.

Примечание 30. Процентные ссуды и займы

	30 июня 2008 г.	31 декабря 2007 г.
Долгосрочная часть:		
Прочие займы (прим. 18)	1 525 073	1 525 073
Всего долгосрочные ссуды и займы	1 525 073	1 525 073
Текущая часть:		
Прочие займы	588 724	588 724
Всего процентные ссуды и займы	2 113 797	2 113 797

(а) Процентные ставки

Кредиты, полученные от Министерства Финансов Республики Казахстан по следующим фиксированным ставкам вознаграждения, обеспечены активами Корпорации:

	на 30.06.2008 г.	%	31.12. 2007 г.	%
Минфин РК	2 113 797	0,5	2 113 797	0,5
Всего	2 113 797		2 113 797	

Примечание 31 Обязательства по налогам

Налоги	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Индивидуальный подоходный налог	54	
Социальный налог	3 016	
Прочие налоги	2	1
ИТОГО:	3 072	1

Примечание 32 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Налоги	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	4 501	9
ИТОГО:	4 501	9

Примечание 33 Краткосрочная кредиторская задолженность

Показатели	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	2 949	1 848
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	5 738	453
Вознаграждения по ценным бумагам	81 641	49 588
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	1 583	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	9 556	39
Прочая кредиторская задолженность	-	355
Вознаграждения по банковским кредитам	266 138	-
ИТОГО:	367 605	52 263

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам включает в себя задолженность за междугородние переговоры, коммунальные услуги представительств и филиалов Корпорации, за обслуживание оргтехники. Вознаграждения по ценным бумагам включают в себя начисленную сумму купона 9% годовых, оплата по которому производится 1 раз в полгода, согласно договору.

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2008 года.

Тыс. тенге

Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами из расчета 0,5% годовых, выплачиваемые один раз в год Министерству финансов РК, рассчитываются за полный отчетный год.
Кредиторская задолженность по оплате труда составила 9556 тыс.тенге.

Примечание 34 Краткосрочные оценочные обязательства

<u>Сальдо на начало периода</u>	30.06.2008 г.	31.12.2007 г.
	33 211	3 736
<u>Начислено резерва:</u>		
по отпускам	14 781	68 864
по матпомощи к отпуску	21 045	103 083
<u>Использовано:</u>		
по отпускам	10 734	57 662
по матпомощи к отпуску	15 086	84 810
<u>Сальдо на конец периода</u>	43 217	33 211

Примечание 35 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Переплата по вознаграждениям	-	1 637
Суммы до выяснения	301	113
Задолженность подотчетным лицам	149	
ИТОГО:	450	1 750

Примечание 40 Долгосрочные финансовые обязательства

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2007 году в текущую часть для погашения в 2008 году	Сальдо на 30.06.2008 г.	Сальдо на 31.12.2007 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340	-	-	-
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340	-	-	-
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	245 00	245 00
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000	-	-	-
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	711 600	118 600	237 200	237 200
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	939 500	939 500
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 457	103 373	103 373
8	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	-	16 344 480	-
9	Выпущенные ценные бумаги			1 976 600	1 220 782
	Итого	21 360 963	588 724	19 846 153	2 745 855

Примечание 43 Отсроченное налоговое обязательство

	2008	2007
Отложенные налоговые обязательства на начало года	-	-
Отсроченный налог на прибыль	1 175	1 175
Отложенные налоговые обязательства на конец года	1 175	1 175

Примечание 50 Уставный капитал

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

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
Сальдо на начало отчетного периода (01.01.2006 г.)	6 290 000
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	8 941 571
Сальдо на начало отчетного периода (01.01.2007 г.)	15 231 571
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	9 208 900
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2007 г.)	24 440 471
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	8 366 900
Сальдо на конец отчетного периода (30.06.2008 г.)	32 807 371

Общее количество акций составляет 32 807 371 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены 09 июня 2008 года. Привилегированных акций нет.

По состоянию на 30.06.2008 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 32 807 371,0 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 республиканского бюджета в сумме 8 366 900,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2008 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2008 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - б 966 900 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ.
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса.

Примечание 54 Резервный капитал

На 30.06.2008 года резервный фонд сформирован в размере 128 757 тыс.тенге, фонд накопления – 47 735 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 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
1	Резервный капитал	128 757	128 757
2	Фонд накопления	47 735	47 735
	ИТОГО:	176 492	176 492

Примечание 55 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.06.2008 г.	на 31.12.2007 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	412 480	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	209 881	412 480
ИТОГО:	622 361	412 480

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 40 Доходы по вознаграждениям

	За 6 мес. 2008 г	За 6 мес. 2007 г
Доходы по предоставленным займам	897 833	361 419
Доход по корреспондентским и текущим счетам	113 565	83 705
Доход по размещенным вкладам	97 811	-
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	2 642	3 126
ИТОГО:	1 111 851	448 250

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- 14%-18%.

Доход по корреспондентским и текущим счетам

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		За 6 мес. 2008 г.	За 6 мес. 2007 г.
1	АО Альянс Банк	-	18 141
2	АО Банк ЦентрКредит	44 799	27 549
4	АО Delta Bank (Нефтебанк)	16 601	518
5	АО ТемирБанк	-	10 713
6	АО Цесна Банк	45 897	26 784
8	АО Банк Туран Алем	109	-
9	АО Казинвестбанк	6 159	-
	Итого:	113 565	83 705

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

АО «Банк ЦентрКредит» - 5 % годовых

АО ЦеснаБанк – 5 % годовых

АО Delta Bank (Нефтебанк)- 5 % годовых.

АО Казинвестбанк – 6,5 % годовых

АО Банк Туран Алем – 1% годовых до 500 000 тыс.тенге

2 % годовых свыше 500 000 тыс.тенге

3 % годовых свыше 1 млрд.тенге

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 50 Прочие доходы

Наименование прочих доходов	За 6 мес. 2008 г.	За 6 мес. 2007 г.
Доходы по курсовой разнице	6 958	-
Прочие доходы	58	21
Итого:	7 016	21

Примечание 70 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	За 6 мес. 2008 г.	За 6 мес. 2007 г.
Запасы. всего	4 603	3 830
Расходы на оплату труда	208 527	87 625
Отчисления от ФОТ	17 712	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 769	9 094
Обслуживание НМА	303	-
Обслуживание ОС	2 865	6 394

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2008 года.

Тыс. тенге

Коммунальные расходы	609	583
Услуги связи	10 502	5 176
Почтовые и курьерские расходы	867	557
Командировочные расходы	4 308	3 349
Представительские расходы	49	56
Расходы на повышение квалификации	2 132	-
Расходы на налоги	765	10 284
Типографские расходы	293	-
Расходы на охрану	231	-
Аудиторские услуги	-	-
Услуги оценщика	-	-
Информационные услуги	831	68
Банковские услуги	2 473	1 286
Расходы на страхование	2 935	10
Штрафы и пени	58	87
Расходы по аренде	18 236	11 031
Услуги посредников	13 920	1206
Благотворительная помощь	62 820	-
Расходы на социальную сферу, культурно-массовые мероприятия и благотворительность	-	1565
Прочие расходы	8 642	16490
Итого:	372 440	167 049

Расходы на налоги

Налоги	За 6 мес. 2008 г.	За 6 мес. 2007 г.
Земельный налог	2	2
Налог на имущество	759	704
Налог на транспортные средства	-	-
Прочие местные налоги и сборы	4	2
Социальный налог	-	9 576
Социальные отчисления	-	-
Итого:	765	10 284

Примечание 80 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			За 6 мес.2008г	За 6 мес. 2007г
1	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	0,5	919	1 225
3	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	0,5	889	1 186
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	0,5	3 132	3 915

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2008 года.

Тыс. тенге

5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	0,5	344	431
6	Процентные расходы по ценным бумагам	9,0	106 223	-
7	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	266 138	-
	Итого		377 646	6 756

Примечание 90 Прочие расходы

Наименование	За 6 мес. 2008 г	За 6 мес. 2007 г
Расходы по выбытию активов	34	14
Расходы по провизиям	107 732	-
Расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников	10 006	-
Амортизация дисконта	39 206	-
Расходы по курсовой разнице	1 922	-
Итого	158 900	14

За 6 мес. 2008 г. создано провизий на просроченную задолженность в сумме 107 732,0 тыс.тенге, расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников – 10 006,0 тыс.тенге.
Амортизация дисконта по размещенным ценным бумагам составила 39 206,0 тыс.тенге..

Заместитель
Председателя Правления

Тарабаев Б.К.

Главный бухгалтер

Зайтуллаева И.Н.