

АО «Аграрная кредитная корпорация»»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 30 июня 2009 года.

Примечание 10 Денежные средства

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

	на 30.06.2009 г.	На 31.12.2008 г.
На расчетном счете	42 757	476 908
в кассе	104	146
на депозитном счете	-	1 550 000
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете	-	6 916
Денежные средства в тенге, в т.ч.	42 861	2 033 970

Примечание 11 Краткосрочные финансовые инвестиции

№ п/п	Показатели	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	22 326 585	13 522 728
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	1 957 867	-
2	Резерв по сомнительным долгам	(2 652 050)	(504 924)
	ИТОГО:	21 632 402	13 017 804

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 12 Краткосрочная дебиторская задолженность

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

Показатели	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Краткосрочные вознаграждения к получению	-	899 516
Дебиторская задолженность работников	1132	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	12 788	-
Расходы будущих периодов	-	5063
ИТОГО:	13 920	904 579

Примечание 13 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Топливо	162	367
2	Запасные части	1 025	1 025
3	Прочие материалы	365	191
	ИТОГО:	1 552	1 583

Запасы в сумме 1552 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 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Корпоративный подоходный налог	123 895	-
2	Налог на имущество	14	236
3	Индивидуальный подоходный налог	-	660
4	Земельный налог	22	26
5	Социальный налог	-	606
6	Налог на транспортные средства	4	4
	Итого	123 935	1 533

Примечание 16 Прочие краткосрочные активы

Прочие оборотные активы включают расходы будущих периодов.

	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Расходы будущих периодов	133 093	164 857
Прочие финансовые инвестиции (дериватив)	-	1 436 422
Итого	133 093	1 601 279

Примечание 20 Долгосрочные финансовые инвестиции

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

№ п/п	Показатели	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	48 712 158	37 429 420
	Итого	48 712 158	37 429 420

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 24 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2007 г.	5 397	122 981	29 350	9 955	27 478	195 161
Поступления			9 738	22 899	7 074	39 711
Выбытия			(1127)	-	(304)	(1431)
Остаток на 31.12.2008г.	5 397	122 981	37 961	32 854	34 248	233 441
Поступления			7625	-	3 039	10 664
Выбытия			(629)	-	-	(629)
Остаток на 30.06.2009г.	5 397	122 981	44 957	32 854	37 287	243 476
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2007 г.	-	17 806	15 642	1 785	7 924	43 157
Амортизационные отчисления		5534	5908	2353	2973	16768
Выбытия			(917)		(133)	(1050)
Остаток на 31.12. 2008г.	-	23 340	20 633	4 138	10 753	58 863
Амортизационные отчисления		2767	3363	1643	1731	9504
Выбытия		-	(629)	-	-	(629)
Остаток на 30.06. 2009г.	-	26 107	23 367	5 781	12 483	67 738
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	5 397	99 641	17 328	28 717	23 495	174 578
Балансовая стоимость на 30 июня 2009 г.	5 397	96 874	21 590	27 073	24 804	175 738

За 1 полугодие. 2009 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 27 Нематериальные активы

Показатели	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
Остаток на 31 декабря 2007 г.	8 523
Поступления	7 267
Остаток на 31 декабря 2008 г.	15 790
Поступления	363 288
Остаток на 30 июня 2009 г.	379 078
Накопленная амортизация	
Остаток на 31 декабря 2007 г.	1 617
Амортизационные отчисления	2 560
Остаток на 31 декабря 2008 г.	4 176
Амортизационные отчисления	13 420
Остаток на 30 июня 2009 г.	17 596
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	11 614
Балансовая стоимость на 30 июня 2009 г.	361 482

В 1 полугодии 2009 года Корпорацией было приобретено лицензионное программное обеспечение Windows XP на сумму 8581 тыс.тг, автоматизированная банковская программа 354 707 тыс.тг.

Примечание 30. Краткосрочные финансовые обязательства

	на 30.06.2009 г.	31 декабря 2008 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	592 800	588 725
Займы, полученные от НУХ КазАгро	15 104 638	-
Вознаграждения по банковским кредитам	221 393	-
Вознаграждения по ценным бумагам	92 285	
Вознаграждения по прочим займам	22	
Всего	16 011 138	588 725

В состав кредитов, полученных от Министерства Финансов Республики Казахстан, по состоянию на 30.06.09г. включена сумма начисленных процентов на общую сумму 4075 тыс.тг.

В состав кредитов, полученных от НУХ КазАгро, по состоянию на 30.06.09г. включена сумма начисленных процентов на общую сумму 14283 тыс.тг.

Вознаграждения по ценным бумагам включают в себя начисленную сумму купона 9% годовых, оплата по которому производится 1 раз в полгода, согласно договору.

(а) Процентные ставки

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

	на 30.06.2009 г.	%	31.12. 2008 г.	%
Минфин РК	1 525 073	0,5	1 525 073	0,5
Всего	1 525 073		1 525 073	

Примечание 31 Обязательства по налогам

Налоги	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	-	15308
Социальный налог	3225	-
Индивидуальный подоходный налог	2698	-
Плата за охрану окружающей среды	2	3
Корпоративный подоходный налог	-	4022
ИТОГО:	5 925	19 333

Примечание 32 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Налоги	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	5369	2906
ИТОГО:	5 369	2 906

Примечание 33 Краткосрочная кредиторская задолженность

Показатели	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	18562	3328
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	-	262
Вознаграждения по ценным бумагам	-	99343
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	2300	701
Расчеты с персоналом по оплате труда	4888	26
Прочая кредиторская задолженность	482	-
Вознаграждения по банковским кредитам	-	77744
ИТОГО:	26 232	181 404

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

Примечание 34 Краткосрочные оценочные обязательства

<u>Сальдо на начало периода</u>	на 30.06.2009 г.	31.12.2008 г.
	37 555	33 211
<u>Начислено резерва:</u>		
по отпускам	21198	38633
по матпомощи к отпуску	29213	54528
<u>Использовано:</u>		
по отпускам	17001	38173
по матпомощи к отпуску	23321	50644
<u>Сальдо на конец периода</u>	47 644	37 555

Примечание 35 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Предоплата по вознаграждениям	2149	3456
Задолженность подотчетным лицам	-	63
ИТОГО:	2 149	3 519

Примечание 40 Долгосрочные финансовые обязательства

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2008 году в текущую часть для погашения в 2009 году	Сальдо на 30.06.2009 г.	Сальдо на 31.12.2008 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	122 500	122 500
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000	-	-	-

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2009 года.

Тыс. тенге

5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	711 600	118 600	118 600	118 600
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	626 333	626 333
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	68 915	68 915
8	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	-	16 424 720	16 424 720
9	Выпущенные ценные бумаги		-	2 191 342	2 482 904
10	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.		-	100 000	-
	Итого	21 360 963	588 725	19 652 410	19 843 972

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 (01.01.2007 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	10 008 900
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2008г.)	34 449 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	2 200 000
Сальдо на конец отчетного периода (30.06.2009г.)	36 649 371

Общее количество объявленных акций составляет 36 649 371 штук, количество размещенных акций 36 649 371 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге Привилегированных акций нет.

По состоянию на 30.06.2009 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 36 649 371,0 тыс.тенге.

Оплата уставного капитала осуществлялась в следующем порядке:

- Ø 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»;
- Ø 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;
- Ø Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 121000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институциональное развитие сельского хозяйства на 2004 год».
- Ø 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
- Ø 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.

○ Внос 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.

Внос деньгами из резерва Правительства РК в сумме 4 800 000,0 тенге по программе 109 «Выделение средств из резерва Правительства РК на неотложные затраты» и республиканского бюджета в сумме 5 208 900,0 тыс. тенге по программе 043 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный холдинг «КазАгро» на 2008 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2008 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:

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

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

○ Внос 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.

Примечание 54 Резервный капитал

На 30.06.2009 года резервный фонд сформирован в размере 334 997 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 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Резервный капитал	334 997	334 997
2	Фонд накопления	47 735	47 735
	ИТОГО:	382 732	382 732

Примечание 55 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 30.06.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	260 728	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	(1 196 059)	260 728
ИТОГО:	-935 331	260 728

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 40 Доходы от финансирования

	на 30.06.2009 г.	на 30.06. 2008 г
Доходы по предоставленным займам	2271778	897 833
Доход по корреспондентским и текущим счетам	11196	113 565
Доход по размещенным вкладам	26737	97 811
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	210	2 642
Доход от ранее созданных провизий	7805	-
Доход по индексации платежей	428334	-
ИТОГО:	2 746 060	1 111 851

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 30.06.2009 г.	на 30.06. 2008 г
1	АО Банк ЦентрКредит	8053	44 799
2	АО Delta Bank (Нефтебанк)	459	16 601
3	АО Цесна Банк	38	45 897
4	АО Банк Туран Алем	29	109
5	АО Казинвестбанк	100	6 159
6	АО Казкоммерцбанк	2517	-
	Итого:	11 196	113 565

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 Алеем – 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	на 30.06.2009 г.	на 30.06. 2008 г
Доход по выкупленным ценным бумагам	284	-
Прочие доходы	8	58
Доходы по курсовой разнице	-	6 958
Итого	292	7 016

Примечание 70 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	на 30.06.2009 г.	на 30.06. 2008 г
Материалы. всего	4534	4 603
Расходы на оплату труда	268169	208 527
Отчисления от ФОТ	25980	17 712
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22926	8 769
Обслуживание НМА	1715	303
Обслуживание ОС	4263	2 865
Коммунальные расходы	857	609
Услуги связи	12063	10 502
Почтовые и курьерские расходы	904	867
Командировочные расходы	5739	4 308
Представительские расходы	71	49
Расходы на повышение квалификации	590	2 132
Расходы на налоги	1079	765
Типографские расходы	558	293
Расходы на охрану	232	231
Аудиторские услуги	24080	-
Информационные услуги	1040	831
Банковские услуги	3252	2 473
Расходы на страхование	1689	2 935

Финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2009 года.

Тыс. тенге

Штрафы и пени	464	58
Расходы по аренде	23836	8 236
Услуги посредников	1073	13 920
Благотворительная помощь	11300	62 820
Прочие расходы	16743	8 647
Итого:	433 159	372 440

Примечание 80 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Единицы сумы вознаграждения	
			на 30.06.2009 г.	на 30.06.2008 г.
1	Процентные расходы по кредитам, полученным от МФ РК	0,5	3813	5285
2	Процентные расходы по ценным бумагам	9,0	119705	105 221
3	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	744964	266 138
4	Процентные расходы по займам, полученным от НУХ КазАгро	1,02	13385	
5	Процентные расходы по займам, полученным от Управления предпринимательства и промышленности А.матинской обл.	1,0	79	
	Итого		882 867	377 544

Примечание 90 Прочие расходы

Наименование	на 30.06.2009 г.	на 30.06.2008 г.
Расходы на выбытие активов	-	34
Расходы по провизиям	2149194	107 732
Расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников	10088	10 006
Амортизация дисконта	45409	39 206
Расходы по курсовой разнице	178156	1 922
Расходы по выкупленным облигациям	43 538	
Итого	2 626 385	158 900

И.п. Председатель
Главный бухгалтер



Тасыйлов Б.Т.
Заместитель И.П.