

## АО «Аграрная кредитная корпорация»»

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

#### Примечание 10 Денежные средства

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

	на 30.09.2009 г.	На 31.12.2008 г.
На расчетном счете	146 981	476 908
в кассе	55	146
на депозитном счете	-	1 550 000
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете	13	6 916
<b>Денежные средства в тенге, в т.ч.</b>	<b>147 049</b>	<b>2 033 970</b>

#### Примечание 11 Краткосрочные финансовые инвестиции

№ п/п	Показатели	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	21 922 679	13 522 728
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению	2 757 451	-
2	Резерв по сомнительным долгам	(5 772 215)	(504 924)
	<b>ИТОГО:</b>	<b>18 907 915</b>	<b>13 017 804</b>

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 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Краткосрочные вознаграждения к получению	-	899 516
Дебиторская задолженность работников	801	-
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	22 149	-
Расходы будущих периодов	-	5063
<b>ИТОГО:</b>	<b>22 950</b>	<b>904 579</b>

#### Примечание 13 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Топливо	90	367
2	Запасные части	1 260	1 025
3	Прочие материалы	812	191
	<b>ИТОГО:</b>	<b>2 162</b>	<b>1 583</b>

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2009 года.

Тыс. тенге

Запасы в сумме 2162 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 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Корпоративный подоходный налог	128 812	-
2	Налог на имущество	44	236
3	Индивидуальный подоходный налог	-	660
4	Земельный налог	21	26
5	Социальный налог	-	606
6	Налог на транспортные средства	-	4
	<b>Итого</b>	<b>128 877</b>	<b>1 533</b>

**Примечание 16 Прочие краткосрочные активы**

Прочие оборотные активы включают расходы будущих периодов.

	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Расходы будущих периодов	121 208	164 857
Прочие финансовые инвестиции (дериватив)	-	1 436 422
<b>Итого</b>	<b>121 208</b>	<b>1 601 279</b>

**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 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	52 696 721	37 429 420
	<b>Итого</b>	<b>52 696 721</b>	<b>37 429 420</b>

**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
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 31.12.2007 г.	5 397	12 981	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	12 981	37 961	32 854	34 248	233 441
Поступления		10 687	13226	-	3 039	26952
Выбытия			(1113)	-	(180)	(1293)
Остаток на 30.09.2009г.	5 397	13 668	50 074	32 854	37 107	259 101
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 31 декабря 2007 г.	-	17 806	15 642	1 785	7 924	43 157
Амортизационные отчисления		5 534	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		4 151	4996	2464	2623	14234
Выбытия		-	(1113)	-	(119)	(1232)
Остаток на 30.09. 2009г.	-	27 491	24 516	6 602	13 257	71 865
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.</b>	5 397	99 641	17 328	28 717	23 495	174 578
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2009 г.</b>	5 397	96 874	21 590	27 073	24 804	187 235

За 9 месяцев 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
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 31 декабря 2007 г.	8 523
Поступления	7 267
Остаток на 31 декабря 2008 г.	15 790
Поступления	366 892
Выбытие	1485
Остаток на 30 сентября 2009 г.	381 197
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 31 декабря 2007 г.	1 617
Амортизационные отчисления	2 560
Остаток на 31 декабря 2008 г.	4 176
Амортизационные отчисления	23556
Выбытие	1485
Остаток на 30 сентября 2009 г.	26 247

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2009 года.

Тыс. тенге

Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	11 614
Балансовая стоимость на 30 сентября 2009 г.	354 950

За 9 месяцев 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 30.09.2009 г.	31 декабря 2008 г.
<b>Текущая часть:</b>		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	594 706	588 725
Займы, полученные от НУХ КазАгро	15 514 496	-
Вознаграждения по банковским кредитам	642 675	-
Вознаграждения по ценным бумагам	36 523	
Вознаграждения по прочим займам	503	
<b>Всего</b>	<b>16 788 903</b>	<b>588 725</b>

В состав кредитов, полученных от Министерства финансов Республики Казахстан, по состоянию на 30.09.09г. включена сумма начисленных процентов на общую сумму 5981 тыс.тг.

В состав кредитов, полученных от НУХ КазАгро, по состоянию на 30.09.09г. включена сумма начисленных процентов на общую сумму 55027 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 30.09.2009 г.	%	31.12. 2008 г.	%
Минфин РК	1 525 073	0,5	1 525 073	0,5
<b>Всего</b>	<b>1 525 073</b>		<b>1 525 073</b>	

**Примечание 31 Обязательства по налогам**

Налоги	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	-	15308
Социальный налог	3129	-
Индивидуальный подоходный налог	2238	-
Плата за охрану окружающей среды	2	3
Корпоративный подоходный налог	-	4022
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 369</b>	<b>19 333</b>

**Примечание 32 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам**

Налоги	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ПФСС	4983	2906
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 983</b>	<b>2 906</b>

**Примечание 33 Краткосрочная кредиторская задолженность**

Показатели	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	9387	3328
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	-	262
Вознаграждения по ценным бумагам	-	99343
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	3045	701
Расчеты с персоналом по оплате труда	16884	26
Прочая кредиторская задолженность	716	-
Вознаграждения по банковским кредитам	-	77744
<b>ИТОГО:</b>	<b>30 032</b>	<b>181 404</b>

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**

	на 30.09.2009 г.	31.12.2008 г.
<b>Сальдо на начало периода</b>	<b>37 555</b>	<b>33 211</b>
<b>Начислено резерва:</b>		
по отпускам	33066	38633
по матпомощи к отпуску	45075	54528
<b>Использовано:</b>		
по отпускам	33731	38173
по матпомощи к отпуску	46511	50644
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>35 454</b>	<b>37 555</b>

**Примечание 35 Прочие краткосрочные обязательства**

Показатели	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Предоплата по вознаграждениям	3102	3456
Задолженность подотчетным лицам	372	63
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 474</b>	<b>3 519</b>

**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 30.09.2009 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 б ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	122 500	122 500

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2009 года.

Тыс. тенге

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	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		-	2 765 915	2 482 904
10	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.		-	200 000	-
11	АО НУХ КазАгро		-	2 596 368	
	<b>Итого</b>	<b>21 360 963</b>	<b>588 725</b>	<b>22 837 476</b>	<b>19 843 972</b>

#### 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 (31.12.2008 г.)	34 449 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	2 200 000
Сальдо на конец отчетного периода (30.09.2009 г.)	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 30.09.2009 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 36 649 371,0 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 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 также 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:

1 000 000 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 30.09.2009 года резервный фонд сформирован в размере 399 627 тыс.тенге, фонд накопления – 82 255 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 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
1	Резервный капитал	399 627	334 997
2	Фонд накопления	82 255	47 735
	<b>ИТОГО:</b>	<b>481 882</b>	<b>382 732</b>

**Примечание 55 Нераспределенная прибыль (и непокрытый убыток)**

	на 30.09.2009 г.	на 31.12.2008 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	(3 617 379)	260 728
<b>ИТОГО:</b>	<b>-3 617 379</b>	<b>260 728</b>

**II) Примечания к отчету о прибылях и убытках**

**Примечание 40 Доходы от финансирования**

	на 30.09.2009 г.	на 30.09.2008 г.
Доходы по предоставленным займам	3684053	1 785 812
Доход по корреспондентским и текущим счетам	12118	156 657
Доход по размещенным вкладам	26737	132 436
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	11110	4 030
Доход от ранее созданных провизий	8055	17 000
Доход по индексации платежей	442150	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 184 223</b>	<b>2 095 935</b>

**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 30.09.2009 г.	на 30.09.2008 г.
1	АО Банк ЦентрКредит	8892	67 912
2	АО Delta Bank (Нефтебанк)	459	20 992
3	АО Цесна Банк	37	56 523
4	АО БТА Банк	32	148
5	АО Казинвестбанк	100	11 082
6	АО Казкоммерцбанк	2598	-
	<b>Итого:</b>	<b>12 118</b>	<b>156 657</b>

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 30.09.2009 г.	на 30.09. 2008 г
Доход по выкупленным ценным бумагам	476	-
Прочие доходы	12	230
Доходы по курсовой разнице	-	6 958
<b>Итого</b>	<b>488</b>	<b>7 188</b>

**Примечание 70 Административные расходы**

Наименование статей операционных расходов	на 30.09.2009 г.	на 30.09. 2008 г
Материалы. всего	6250	5178
Расходы на оплату труда	430663	362208
Отчисления от ФОТ	41954	30417
Амортизация основных средств и нематериальных активов	37795	14028
Обслуживание НМА	1421	3331
Обслуживание ОС	8146	5006
Коммунальные расходы	1618	1277
Услуги связи	16909	16144
Почтовые и курьерские расходы	1444	1310
Командировочные расходы	9719	6681
Представительские расходы	128	82
Расходы на повышение квалификации	2038	3459
Расходы на налоги	1463	1455
Типографские расходы	1011	886
Расходы на охрану	359	357
Аудиторские услуги	24080	20000
Информационные услуги	1694	2122
Банковские услуги	4545	3806
Расходы на страхование	2692	4869

Финансовая отчетность по состоянию на 30 сентября 2009 года.

Тыс. тенге

Штрафы и пени	464	58
Расходы по аренде	36202	29199
Услуги посредников	1611	21720
Благотворительная помощь	11300	63015
Прочие расходы	40352	19690
<b>Итого:</b>	<b>683 858</b>	<b>616 298</b>

Примечание 80 Расходы на финансирование

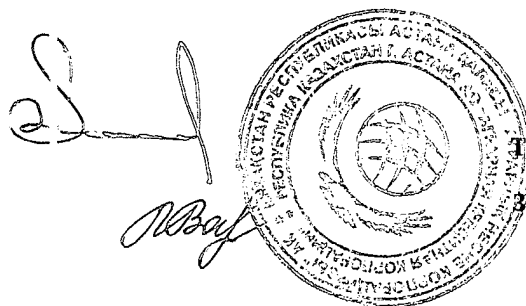
#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 30.09.2009 г.	на 30.09. 2008 г
1	Процентные расходы по кредитам, полученным от МФ РК	0,5	5719	7926
2	Процентные расходы по ценным бумагам	9,0	179939	145748
3	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	1123462	594254
4	Процентные расходы по займам, полученным от НУХ КагАгро	1,02	55027	-
5	Процентные расходы по займам, полученным от Управления предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	1,0	503	-
	<b>Итого</b>		<b>1 364 650</b>	<b>747 928</b>

Примечание 90 Прочие расходы

Наименование	на 30.09.2009 г.	на 30.09. 2008 г
Расходы по выбытию активов	62	315
Расходы по провизиям	5469360	69439
Расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников	-2101	-12664
Амортизация дисконта	64567	60720
Расходы по курсовой разнице	178155	1 922
Расходы по выкупленным облигациям	43538	-
<b>Итого</b>	<b>5 753 581</b>	<b>119 732</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Такабаев Б.Т.

Зайтуллаева И.Н.