

## **Г) Общие сведения об АО «Аграрная кредитная корпорация» (2004 год)**

Основными видами деятельности Акционерного общества «АГРАРНАЯ КРЕДИТНАЯ КОРПОРАЦИЯ» (далее – Корпорация) являются:

- ✓ организация сети сельских кредитных товариществ и их кредитование;
- ✓ деятельность, связанная с реализацией залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счет погашения выданных средств;
- ✓ консультирование и информационное обслуживание кредитных товариществ.

Корпорация создана Постановлением Правительства от 25 января 2001 года № 137 "О вопросах кредитования аграрного сектора". Свидетельство о государственной регистрации № 9609-1901-АО от 20 марта 2001 года, выданное Департаментом юстиции города Астана.

Регистрационный номер налогоплательщика 620300017049.

Корпорация занесена в государственный регистр хозяйствующих субъектов Республики Казахстан под идентификационным кодом 39399082, ОКЭД – 65220.

Учредителем Корпорации является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Корпорации выдана лицензия Национального Банка Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года за № 24, дающая право на проведение следующих операций:

- ✓ банковских операций в тенге;
- ✓ заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- ✓ иной операции, предусмотренной банковским законодательством;
- ✓ осуществление лизинговой деятельности.

### **Кредитование сельских кредитных товариществ**

Порядок и условия кредитования в Корпорации регулируются положением о внутренней кредитной политике АО «Аграрная кредитная корпорация» и Порядком кредитования в акционерном обществе «Аграрная кредитная корпорация», утвержденными решениями Совета директоров Корпорации.

В соответствии вышеперечисленным положениям, Корпорация на условиях заключаемых с сельскими кредитными товариществами (далее – СКТ) кредитных соглашений либо договоров об открытии кредитной линии предоставляет заемщикам – СКТ кредитные ресурсы в пределах Лимита кредитования, установленного Положением о внутренней кредитной политике АО «Аграрная кредитная корпорация» и Порядком кредитования в акционерном обществе «Аграрная кредитная корпорация».

Указанные кредиты предоставляются на условиях срочности, платности, обеспеченности и возвратности.

Выдача кредитных ресурсов (траншей) в пределах лимита кредитования производится на основании дополнительных соглашений к кредитному договору об открытии кредитной линии, заключаемых на основании предоставляемых СКТ заявок с

экономическим обоснованием проекта кредитования и обеспечения возвратности кредита по отдельному траншу в виде залога права долгового требования по кредитным договорам и договорам обеспечения, заключаемым между СКТ и конечным заемщиком.

На 31 декабря 2004 г. штатная численность работников Корпорации составила 77 человек (31 декабря 2003 г. - 74 человека).

Офис Корпорации находится по адресу: 010000 Республика Казахстан г. Астана ул.Желтоксан, д. 28 «А».

## **II) Основа подготовки финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Отчетным периодом признается календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан в тысячах тенге.

Представление некоторых статей финансовой отчетности потребовало от руководства Корпорации обоснованных оценок и предположений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также на отраженные в отчетности суммы доходов и расходов за период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Статьями, подготовленными на основе оценок, являются:

- амортизация основных средств и нематериальных активов, как равномерное и рациональное распределением стоимости ОС и НМА на протяжении срока полезной службы линейным методом. Срок полезной службы определяется индивидуально исходя из оценки Корпорации на основе опыта работы с аналогичными активами в рамках диапазона установленного учетной политикой.

-резервы по отпускам, которые создаются в размере, соответствующем показателям расходов на отпускные за прошлые периоды и корректируются на расчетное значение фактической задолженности по отпускным на конец периода

-резервы по материальной помощи к отпуску, которые создаются в размере соответствующем показателям расходов на мат. помощь за прошлые периоды

-резервов по обесценению активов, которые создаются как разница между балансовой стоимостью активов и возмещаемой суммой,

-провизии по сомнительным долгам, которые создаются согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465

Все остальные статьи финансовой отчетности подготовлены из принципа оценки по фактическим затратам

## **Принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Корпорации составляется по принципу начисления. Согласно этому принципу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в том периоде, к которому они относятся. Корпорация использует все необходимые принципы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия.

### **Элементы финансовой отчетности**

#### **Бухгалтерский баланс**

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, группируя их по основным категориям в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти категории называются элементами финансовой отчетности. В балансе элементами, непосредственно связанными с оценкой финансового положения, являются активы, обязательства и капитал. В отчете о прибылях и убытках элементами, непосредственно связанными с измерением результатов деятельности, являются доходы и расходы.

Представление элементов финансовой отчетности в балансе и отчете о прибылях и убытках предусматривает создание подклассов исходя из характера и функций активов обязательств, доходов и расходов.

Согласно общему правилу существенные статьи активов и обязательств не должны взаимозачитываться, они должны показываться в балансе развернуто.

### **Инвестиции в капитал других юридических лиц**

Корпорация участвует в уставном капитале создаваемых сельских кредитных товариществ. При этом доля Корпорации в уставном капитале Товариществ на первоначальном этапе составляет не менее 35 процентов, с условием постепенного уменьшения ее доли в уставном капитале действующих Товариществ, посредством продажи доли или ее части другим участникам Товарищества или вновь вступающим в него. Корпорация оказывает значительное влияние, т.е. возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике кредитных товариществ, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой. Таким образом, кредитные товарищества являются ассоциированными организациями, на деятельность которых Корпорация оказывает значительное влияние и, которые не являются ни дочерними организациями, ни долей участия в совместной деятельности.

Уменьшение доли участия Корпорации ниже 20% не меняет экономическую сущность взаимоотношений с сельскими кредитными товариществами, т.к. и в этом случае проявляются признаки существенного влияния, такие как:

участие в процессе выработки политики, включая участие в принятии решений, касающихся дивидендов или других распределений прибыли

наличие крупных операций по предоставлению ссуд между Корпорацией и СКТ

предоставление важной технической информации

Поэтому учет таких инвестиций и далее ведется методом долевого участия

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются методом долевого участия путем корректировки на произошедшее после приобретения изменение доли в их чистых активах. В прибыль или убыток Корпорации включается ее доля в прибыли или убытке объектов инвестиций. С того момента, когда балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию становится равной нулю, Корпорация прекращает признание своей доли в дальнейших убытках. Учет инвестиций в ассоциированные организации ведется за балансом. Если впоследствии ассоциированная организация обновляет прибыли, то инвестор возобновляет учет инвестиций в балансе и признание своей доли в этой прибыли после того, как его доля прибыли сравняется с долей непризнанных в балансе убытков.

Чистый доход Кредитного товарищества, после уплаты в соответствии с действующим законодательством налогов и других обязательных платежей в бюджет и отчислений в резервный капитал, используется в порядке, определяемом общим собранием участников Кредитного товарищества.

Чистый доход и убытки распределяются между участниками Кредитного товарищества пропорционально размеру их долей в уставном капитале. Общее собрание вправе принять решение об исключении чистого дохода или его части из распределения между участниками Кредитного товарищества.

Кредитное товарищество не вправе распределять доход между участниками до полной оплаты всего уставного капитала Кредитного товарищества.

Резервный капитал Кредитного товарищества формируется из прибыли, остающейся после уплаты подоходного налога. Отчисления от чистого дохода в резервный капитал производятся по итогам финансовой деятельности за год в течение первого квартала, следующего за отчетным периодом в размере определяемым Общим собранием учредителей.

Резервный капитал формируется в течение двух лет с момента государственной регистрации, в размере не менее пятнадцати процентов от его объявленного уставного капитала. Резервный капитал Кредитного товарищества подлежит использованию в целях покрытия убытков Кредитного товарищества с последующим возмещением за счет чистого дохода. В случае если в результате каких-либо выплат резервный капитал Кредитного товарищества станет меньше установленной нормы от его объявленного уставного капитала, Кредитное товарищество обязано возобновить отчисления для пополнения резервного капитала до указанной величины.

Инвестиции в кредитные товарищества подлежат ежегодному тестированию на обесценение до возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности от использования и чистой цены реализации.

## **Основные средства**

В качестве своей учетной политики Корпорацией выбрана модель учета всех групп основных средств по первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем группам ОС Корпорации производится линейным методом (метод равномерного начисления) исходя из срока полезной службы.

Применяемые нормы амортизации:

№ п/п	Группа ОС	Норма амортизации, применяемая в 2004 году, %	Диапазоны сроков полезной службы 2004 г, лет	Норма амортизации, применяемая в 2003 году, %	Диапазоны сроков полезной службы 2003 г, лет
1	Здания	8	12,5		
2	Машины и оборудование:		4-7		4-7
	<i>компьютеры</i>	25		25	
	<i>периферийные устройства</i>	20		20	
3	Транспортные средства:		10-12,5		10-12,5
	<i>легковой автотранспорт</i>	7		7	
	<i>прочие транспортные средства</i>	7		7	
4	Прочие основные средства		6-12,5		6-12,5
	<i>офисная мебель</i>	10		10	
	<i>прочие основные средства</i>	8		8	

Начисление амортизации производится отдельно по каждому объекту и отражается в отдельных учетных регистрах. Начисление амортизации ОС производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем в котором объект был передан в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло выбытие объекта ОС или перевод ОС в группу активов, предназначенных для продажи, или ОС было полностью само амортизировано.

Полностью само амортизированные ОС, в случае их дальнейшей эксплуатации учитываются на внебалансовых счетах.

Капитализируются (увеличивают первоначальную стоимость такого объекта) лишь те затраты и в том случае, если Корпорация с большой долей вероятности получит будущие экономические выгоды превышающие ожидаемые от данного актива улучшая (повышая) (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта ОС.

*Текущие затраты* - затраты на текущий ремонт и эксплуатацию основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения. Затраты на ремонт или обслуживание основных средств осуществляются для восстановления или сохранения будущих экономических выгод, которые Корпорация может ожидать в соответствии с первоначально рассчитанными нормативами производительности актива.

Возмещаемая ценность актива определяется как наибольшая из величин чистой продажной стоимости и ценности актива от его дальнейшего использования. Если для индивидуального актива определить ценность от дальнейшего использования не представляется возможным, то она определяется по генерирующей денежные потоки единице, к которой относится объект ОС. Балансовая стоимость актива или генерирующей единицы снижается до возмещаемой ценности для отражения обесценения и может быть восстановлена в пределах первоначальной стоимости за минусом накопленного износа.

Расходы на ремонт и техобслуживание относятся на затраты по мере их осуществления. Затраты на реконструкцию и модернизацию капитализируются, а замененные объекты списываются. Прибыль или убыток от списания активов относятся на финансовые результаты по мере их списания.

### **Нематериальные активы**

В качестве своей учетной политики Корпорацией выбрана модель учета всех групп нематериальных активов по первоначальной стоимости.

После первоначального признания в качестве актива НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Корпорация выделяет следующие категории нематериальных активов:

- Программное обеспечение;
- Права;
- Лицензии;
- Прочие нематериальные активы.

Амортизируемая стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезной службы списывается на систематической основе линейным методом на протяжении этого срока полезной службы. Амортизация должна начинаться, когда он доступен для использования, и прекращаться на более раннюю из двух дат: дату его классификации как предназначенного для продажи (или включения в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи) и дату прекращения его признания.

Амортизируемая стоимость актива определяется как разница между первоначальной стоимостью и ожидаемой ликвидационной стоимостью. Ликвидационная стоимость нематериальных активов Корпорации равна нулю.

Для целей формирования финансовой отчетности Корпорация использует следующие сроки полезной службы для различных категорий нематериальных активов:

<u>Категория НА</u>	<b>Срок полезной службы</b>
программное обеспечение	7 лет

### **Финансовая аренда предоставленная**

Корпорация признает активы, находящиеся в финансовой аренде в виде дебиторской задолженности равной чистой инвестиции в аренду. Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию арендодателя в финансовую аренду.

### **Долгосрочные займы предоставленные**

Как указывалось выше, порядок и условия кредитования в Корпорации регулируются *Положением о внутренней кредитной политике АО «Аграрная кредитная корпорация» и Порядком кредитования в акционерном обществе «Аграрная кредитная корпорация»*, утвержденными решениями Совета директоров Общества

Долгосрочной считается сумма дебиторской задолженности по долгосрочным предоставленным займам, которая подлежит погашению в срок более 12 месяцев с отчетной даты.

Предоставленные долгосрочные займы признаются методом учета на дату расчетов

### **Запасы**

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. Чистая возможная цена продажи – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов на завершение производства и расходов по продаже.

Себестоимость запасов определяется методом средней взвешенной стоимости. Корпорация применяет эту оценку для всех запасов. Запасы ежегодно тестируются на обесценение.

### **Краткосрочные займы предоставленные**

Краткосрочные предоставленные займы - это займы и текущая часть предоставленных долгосрочных займов, срок погашения которых наступит менее чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Предоставленные краткосрочные займы признаются методом учета на дату расчетов

### **Резервы и условные обязательства**

Корпорация классифицирует свои активы в соответствии с МСФО и определяет сумму необходимых провизий (резервов) на условиях, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465 Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных).

Классификация основывается на качестве актива – возможности его возврата и текущей рыночной стоимости актива. Необходимый размер провизий определяется

в тенге, исходя из установленного процента от объема классифицируемого актива. Затраты по формированию отражаются на счетах расходов Корпорации. Схема определения процента приведена ниже.

**Классификация инвестиционных займов (кредитов)  
и связанных с ними условных обязательств**

№	Критерии			Баллы
1.	Финансовое состояние			
1)	Стабильное			0
2)	Удовлетворительное			+1
3)	Нестабильное			+2
4)	Критическое			+4
2.	Просрочка погашения любого из платежей по классифицируемому активу			
1)	по кредиту	по вкладам (депозитам), ценным бумагам и условным обязательствам	по дебиторской задолженности	
	Отсутствие просрочек в погашении платежей по классифицируемому активу			0
2)	1-30 дней	до 7 дней	до 14 дней	+1.5
3)	31-60 дней	от 7 до 15 дней	от 14 до 30 дней	+2.5
4)	61-90 дней	от 15 до 30 дней	от 30 до 60 дней	+3.5
5)	свыше 90 дней	свыше 30 дней	свыше 60 дней	+4.5
3.	Качество обеспечения			
1)	Надежное			-3
2)	Хорошее			-2
3)	Удовлетворительное			-1
4)	Неудовлетворительное			+1
5)	Без обеспечения			+2

4.	Пролонгация	
1)	Отсутствие пролонгации	0
2)	Наличие пролонгации	количество пролонгаций умножается на +1 балл
5.	Наличие других просроченных обязательств (отсутствие других просроченных обязательств - 0 баллов)	+1
6.	Доля нецелевого использования актива в процентах (до 25 процентов - 0 баллов)	
1)	более 25 процентов	1
2)	более 50 процентов	2
3)	более 75 процентов	3
4)	100 процентов	4
7.	Наличие списанной задолженности перед другими кредиторами (отсутствие списанной задолженности - 0 баллов)	+2
8.	Наличие рейтинга у заемщика (должника)	
1)	«А» и выше	-3
2)	Свыше рейтинга Республики Казахстан - до «А»	-2
3)	На уровне рейтинга Республики Казахстан	-1
4)	Ниже рейтинга Республики Казахстан и без рейтинга	0

Количество баллов	Классификационная категория актива	Размер провизий (в процентах от суммы основного долга)
До 1 (включительно)	Стандартный	0
	Сомнительный:	

	1 категории	5 процентов – при своевременной и полной оплате платежей
	2 категории	10 процентов – при задержке или неполной оплате платежей
От 2 до 3 (включительно)	3 категории	20 процентов – при своевременной и полной оплате платежей
	4 категории	25 процентов – при задержке или неполной оплате платежей
От 3 до 4 (включительно)	5 категории	50 процентов – во всех случаях
от 4 и более	Безнадежный	100 процентов – во всех случаях

Корпорация ежегодно формирует резерв на отпуска и материальной помощи. В течение отчетного периода на периодической основе (ежемесячно) формируется резерв на отпуска и материальную помощь в соответствии с процентной ставкой, утвержденной приказом, начисляемой к фонду оплаты труда. В конце отчетного периода остаток резерва по отпускам корректируется до оценочного значения фактической задолженности по отпускным и материальной помощи на конец периода. Расходы по отпускам работников и материальной помощи отражаются в отчете о прибылях и убытках в разделе «Общие и административные расходы».

#### **Краткосрочная дебиторская задолженность**

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков – это задолженность покупателей и заказчиков за оказанные услуги, за реализованные активы сроком до 12 месяцев.

Краткосрочные вознаграждения к получению – начисленные вознаграждения по предоставленным займам, прочим начисленным вознаграждениям.

Краткосрочная дебиторская задолженность работников – дебиторская задолженность работников по выданным в подотчет денежным средствам на приобретение активов, оплате услуг, служебным командировкам и другим.

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность – прочая дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев.

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков признается на дату совершения сделки.

Задолженность по вознаграждениям признается методом учета по начислению. Начисление вознаграждений за предоставленные займы производится последнего числа каждого месяца из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце. При начислении вознаграждения день выдачи

займа и день возврата основного долга считаются одним днем. 31 число месяца в расчет начисления вознаграждения не принимается, даже если выдача займа произведена 31 числа.

Прочая дебиторская задолженность признается как момент передачи актива, или методом учета на дату расчетов, в зависимости от условий договора.

При первоначальном признании дебиторской задолженности Корпорация оценивает их по первоначальной стоимости на дату сделки. После первоначального признания Корпорация оценивает предоставленные займы и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Корпорация не создает резервов по сомнительным долгам и применяет метод прямого списания, так как в прошлые периоды не было существенных расходов по безнадежной краткосрочной дебиторской задолженности

### **Деньги и эквиваленты**

Деньги (денежные средства) и их эквиваленты включают:

*Наличность в кассе в тенге* - используется для отражения информации о наличии и движении денежных средств в кассе Корпорации в тенге.

*Денежные средства на расчетных счетах в тенге* - используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств в тенге на текущих счетах Корпорации.

*Денежные средства на депозитных банковских счетах в тенге* - используются для отражения информации о наличии и движении средств в тенге на депозитных счетах в тенге на срок до шести месяцев.

*Денежные средства на специальных банковских счетах* – используются для отражения информации о наличии и движении денежных средств на специальных счетах Корпорации. На специальных счетах аккумулируются внесенные вступительные взносы участников кредитных товариществ до формирования уставного капитала кредитного товарищества. При формировании уставного капитала на основании распоряжения отдела планирования и экономического анализа внесенные деньги перечисляются на счет кредитного товарищества.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал (УК) состоит из номинальной стоимости акций за вычетом задолженности учредителей по взносам в УК и номинальной стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.

### **Резервный капитал**

Корпорация выделяет резервный капитал – фонд накопления для целей финансовой отчетности в связи с тем, что его формирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами, а также он имеет ограничение на использование.

Согласно изменениям, внесенным Постановлением Правительства Республики Казахстан № 840 от 11 августа 2004 года в Постановление Правительства Республики

Казахстан от 25 апреля 2003 года № 404 , резервный капитал Корпорации должен быть сформирован в размере 10% от уставного капитала.

Согласно Положению «О порядке образования и использования фондов Акционерного общества "Аграрная кредитная корпорация", утвержденного протокольным решением Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация" (Протокол № 10 от 30 сентября 2003 года) Корпорация формирует помимо фонда накопления установленным законодательством - фонд потребления на следующие цели:

- Разработку и внедрение единой комплексной системы компьютеризации и автоматизации управления производством.
- Реконструкцию зданий и сооружений.
- Приобретение крупного инвентаря и оборудования, программного обеспечения, автотранспорта и т.д.
- Создание научно-технических программ связанных с деятельностью Корпорации.
- Строительство и приобретение служебных зданий.

### **Нераспределенный доход (непокрытый убыток)**

Нераспределенный доход (непокрытый убыток) формируется нарастающим итогом с начала деятельности Корпорации. Использование нераспределенного дохода (например: выплата дивидендов, выплата дивидендов в виде акций, пополнение резервного фонда) является исключительной прерогативой общего собрания акционеров.

### **Налоги**

Начисление и уплата налогов и других платежей в бюджет отражаются и регулируются Казахстанским налоговым законодательством

Корпорация состоит на учете по налогу на добавленную стоимость в налоговом комитете по району Сарыарка города Астана с 28 января 2002 года (свидетельство серия 62305 № 0003296).

Согласно статье 227 Налогового Кодекса Республики Казахстан обороты по реализации финансовых услуг освобождаются от налога на добавленную стоимость.

### **Отсроченное налоговое обязательство**

Корпорация не учитывает отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу, так как не предполагает возмещения этих балансовых сумм в будущем в связи с перспективой урегулирования вопроса освобождения от налогообложения по корпоративному подоходному налогу организаций, основным видом деятельности которых является кредитование сельхозпроизводителей.

### **Краткосрочная кредиторская задолженность**

Учитываются краткосрочные банковские займы и займы от небанковских организаций сроком до одного года, а также текущая часть долгосрочных финансовых обязательств.

При первоначальном признании финансового обязательства Корпорация оценивает его по справедливой стоимости на дату сделки, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового обязательства. Когда Корпорация применяет метод учета на дату расчетов в отношении финансового обязательства, в последствии оцениваемого по

амортизированной стоимости, то первоначально финансовое обязательство признается по справедливой стоимости на дату сделки.

После первоначального признания Корпорация оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство погашается, когда Корпорация либо;

А) исполняет обязательство (или его часть, расплачиваясь с кредитором, при этом, как правило, используются денежные средства, другие финансовые активы, товары или услуги;

Или

Б) на законных основаниях освобождается от первичной ответственности за неисполнение обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором.

К краткосрочной кредиторской задолженности относятся:

- Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам за приобретенные активы и потребленные услуги, включая расходы по доставке или переработке запасов со сроком оплаты менее года, и прочая краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам;
- Краткосрочная задолженность по оплате труда работникам, подлежащие выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги,
- Краткосрочная задолженность по аренде по краткосрочной аренде
- Краткосрочные вознаграждения к выплате, связанные с наличием и движением начисленных вознаграждений к оплате по полученным займам,
- Прочая краткосрочная кредиторская задолженность, не указанная в предыдущих группах.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками признается на дату совершения сделки.

Задолженность по вознаграждениям признается методом учета по начислению. Начисление вознаграждений за полученные займы производится последнего числа каждого месяца из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце. При начислении вознаграждения день получения займа и день возврата основного долга считаются одним днем. 31 число месяца в расчет начисления вознаграждения не принимается, даже если займ получен 31 числа.

Кредиторская задолженность по аренде признается в момент получения актива.

Прочая кредиторская задолженность признается как момент получения актива, или методом учета на дату расчетов, в зависимости от условий договора.

### **Признание и учет затрат по займам**

Затраты по займам – процентные и другие расходы, понесенные Корпорацией в связи с получением заемных средств.

Корпорация использует основной порядок учета отражения затрат по займам.

Затраты по займам должны признаваться в качестве расходов того периода, в котором они произведены.

Согласно основному порядку учета, затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, независимо от условий получения ссуды.

Задолженность по вознаграждениям признается методом учета по начислению. Начисление вознаграждений за полученные займы производится последнего числа каждого месяца из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце. При начислении вознаграждения день получения займа и день возврата основного долга считаются одним днем. 31 число месяца в расчет начисления вознаграждения не принимается, даже если займ получен 31 числа.

Кредиторская задолженность по аренде признается в момент получения актива.

Прочая кредиторская задолженность признается как момент получения актива, или методом учета на дату расчетов, в зависимости от условий договора.

### **Учет резервов и условных обязательств**

Оценочные обязательства признаются в следующих случаях, когда:

Корпорация имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) в результате прошлых событий;

вероятность того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, выше, чем вероятность того, что такого выбытия не потребуется;

может быть сделан надежный расчет суммы обязательства.

Корпорация классифицирует свои активы и определяет сумму необходимых провизий (резервов) на условиях, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Классификация основывается на качестве актива – возможности его возврата или текущей рыночной стоимости актива. Необходимый размер провизий определяется в тенге, исходя из установленного процента от объема классифицируемого актива. Затраты по формированию отражаются на счетах расходов Корпорации.

Провизии представляют собой сумму денег, необходимых для покрытия убытков от невозврата активов или уменьшения стоимости активов.

Корпорация ежегодно формирует резерв на отпуска и материальной помощи.

В течение отчетного периода на периодической основе (ежеквартально) формируется резерв на отпуска и материальную помощь в соответствии с процентной ставкой, утвержденной приказом, начисляемой к фонду оплаты труда. В конце отчетного периода остаток резерва по отпускам корректируется до оценочного значения фактической задолженности по отпускным и материальной помощи на конец периода. Расходы по отпускам работников и материальной помощи отражаются в отчете о прибылях и убытках в разделе «Общие и административные расходы».

Резерв должен использоваться только в отношении тех затрат, в отношении которых он первоначально признавался.

Прочие краткосрочные обязательства, такие как вступительные взносы участников кредитного товарищества до формирования уставного капитала кредитного товарищества, а также другие обязательства, не учтенные в других разделах обязательств.

## **Учет вознаграждения работникам**

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых Корпорацией работникам в обмен на оказанные ими услуги и включают:

- заработная плата, доплаты, премии работникам Корпорации;
- краткосрочные оплачиваемые отпуска (ежегодный оплачиваемый отпуск и отпуск по болезни);
- материальная помощь, лечебное пособие к отпуску;
- вознаграждения в неденежной форме (такие, как медицинское обслуживание, бесплатные товары или услуги).

Корпорация признает недисконтированную величину краткосрочных вознаграждений работникам, подлежащую выплате в обмен на услуги:

- в качестве обязательства (начисленного расхода), после вычета любой уже выплаченной суммы. Если уже выплаченная сумма превышает недисконтированную величину выплат, Корпорация должна признавать это превышение в качестве актива (авансовых расходов) в той мере, в какой авансовые расходы приведут к сокращению будущих платежей или возврату денежных средств;
- в качестве расхода.

## **Информация о вознаграждении руководителей.**

В Корпорации разработано Положение об оплате труда и материальном поощрении работников.

Положение определяет порядок оплаты труда, меры поощрения Председателя и членов исполнительного органа, контрольного органа - работников службы внутреннего аудита (СВА) и работников АО "Аграрная кредитная корпорация", и оказания им материальной помощи. Положение распространяется на Председателя и членов Правления, СВА и работников Корпорации, занятых по бессрочным и срочным индивидуальным трудовым договорам, в зависимости от продолжительности рабочего времени.

Оплата труда Председателя и членов Правления, СВА и работников Корпорации осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о труде и соответствующими индивидуальными трудовыми договорами.

Размер должностных окладов Председателя и членов Правления, СВА утверждается решением Совета Директоров Корпорации.

В целях стимулирования заинтересованности Председателя и членов Правления, СВА и работников в результатах своего труда в Корпорации применяется система премирования.

Система премирования включает в себя:

- премирование по итогам текущей деятельности;
- премирование по итогам деятельности за год;
- премирование к праздникам, памятным и юбилейным датам;
- премирование за выполнение разовых, особо важных работ;

Премия по итогам года начисляется в зависимости от продолжительности работы в Корпорации.

Сумма вознаграждения Председателю Правления по итогам года определяется по решению Совета Директоров по итогам года и определяется согласно заключенному индивидуальному трудовому договору с председателем Совета Директоров.

## **Учет государственных субсидий**

Государственные субсидии – это государственная помощь в форме передачи Корпорации ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью Корпорации.

Государственные субсидии не должны признаваться до тех пор, пока не будет существовать обоснованная уверенность, что:

- Корпорация будет соответствовать условиям, связанным с ними; и
- Субсидии будут получены

## **Обесценение стоимости активов**

По состоянию на каждую отчетную дату Корпорация проверяет наличие любых признаков, указывающих на возможное уменьшение стоимости актива. В случае выявления любого такого признака Корпорация оценивает возмещаемую сумму (стоимость) актива. Если признаки возможного обесценения отсутствуют, нет необходимости осуществлять формальную оценку возмещаемой суммы актива.

## **Отчет о доходах и расходах**

### **Доходы**

Доход включает в себя выручку так и прочие доходы, возникающие в ходе обычной деятельности Корпорации.

Выручка – это валовой приток экономических выгод за период, возникающий в ходе обычной деятельности Корпорации, когда такой приток приводит к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов акционеров.

Прочие доходы – представляют другие статьи, отвечающие определению дохода, которые могут возникать или не возникать в процессе обычной деятельности компании.

Доходы подразделены на следующие виды:

- *Доходы, связанные с получением вознаграждения*
- *Прочие доходы*
- *Доля прибыли организаций, учитываемых по методу долевого участия*

*К доходам, связанным с получением вознаграждения относятся:*

- *доходы по вознаграждениям – доходы, связанные с получением доходов по финансовым активам;*
- *доходы по дивидендам - поступления, связанные с участием в уставных капиталах других компаний, признаваемые в момент получения, кроме дивидендов от инвестиций, которые учитываются согласно методу учета по долевого участию;*
- *доходы от финансовой аренды – доходы от аренды, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих*

владению активов. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

- прочие доходы от финансирования – штрафы, пени, неустойки за нарушения условий кредитных договоров и восстановление безнадежных долгов.

Доля прибыли ассоциированных организаций – учитывается доля прибыли ассоциированных организаций, учитываемых методом долевого участия.

*К прочим доходам относятся:*

- доход от выбытия активов - поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств;
- доходы от государственных субсидий – операции, связанные с получением государственных субсидий, относящихся к доходу;
- прочие доходы - штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров,

Признание дохода от предоставления услуг/выполнения работ осуществляется по методу "оценки работ по их готовности", согласно которому доход признается в том же периоде, в котором предоставляются услуги. При таком методе доход от предоставления услуг (выполнению работ) признается (с указанием стадии завершенности сделки на отчетную дату), при условии, что результат сделки (договора) может быть надежно оценен.

## **Расходы**

Расходы включают в себя расходы, необходимые для получения доходов от реализации финансовых услуг, общие и административные расходы, расходы по реализации, и прочие расходы (убытки), возникающие в ходе основной деятельности Корпорации.

Корпорация представляет анализ затрат, исходя из их характера:

- Расходы, с выплатой вознаграждения
- Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:
  - Общие и административные расходы;
  - Расходы по реализации продукции и услуг;
  - Прочие расходы
  - Доля в убытке организаций, учитываемых методом долевого участия;
  - Расходы по корпоративному подоходному налогу;

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- сумма расхода может быть надежно определена;
- если возникает уменьшение в будущем экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательств.

## **Отчет о движении денег**

Корпорация использует косвенный метод составления отчета о движении денег, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, исключаются из отчета о движении денег, но раскрываются в пояснительной записке.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущее движение денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов компании. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движение денежных средств в текущем периоде.

#### **События после отчетной даты**

Корпорация должна корректировать суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения последствий корректирующих событий, имевших место после отчетной даты.

Данные об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах Корпорации отражаются в финансовой отчетности с учетом событий, произошедших после отчетной даты. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату условий, в которых Корпорация вела свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты условиях, в которых Корпорация ведет свою деятельность.

Корпорация не должна корректировать суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения последствий, не корректирующих событий, имевших место после отчетной даты, но должна предоставить соответствующие раскрытия.

### **III) Примечания к бухгалтерскому балансу**

#### **Примечание 1 Денежные средства**

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

	<b>на 31.12.2004 г.</b>	<b>на 31.12.2003 г.</b>
Денежные средства в тенге в кассе и на счетах в банках	<b>267 072</b>	<b>1 328 328</b>
* в том числе на расчетном счете	265 916	1 328 327
* в том числе в кассе	104	1
* деньги на спец.счетах	1 052	-

#### **Примечание 2 Краткосрочные финансовые инвестиции**

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели</b>	<b>на 31.12.2004 г.</b>	<b>на 31.12.2003 г.</b>
1	Краткосрочные предоставленные займы	725 264	274 735

2	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	1 513 011	592 937
3	Резерв по сомнительным долгам	-	-
	<b>ИТОГО:</b>	<b>2 238 275</b>	<b>867 672</b>

В том числе текущая часть долгосрочных предоставленных займов кредитным товариществам с суммой

более 10 % от общей суммы краткосрочных займов

№ п/п	Кредитное товарищество	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Агрокредит	44 804	73 667
2	Ок-жетпес	151 548	67 025
3	Шардара-Несие	102 800	60 641
4	Прочие	1 161 959	391 604
	<b>Итого:</b>	<b>1 513 011</b>	<b>592 937</b>

В том числе краткосрочные предоставленные займы кредитным товариществам с суммой более

5 % от общей сумму краткосрочных предоставленных займов

№ п/п	Кредитное товарищество	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Агрокредит	97 771	54 300
2	Асыката - несие		18 761
3	Ауыл		29 445
4	Батыс-шаруа		29 830
5	Бирлик		20 100
6	Карасу-Финанс	200 000	
7	Камкорши		21 138
8	Тарбагатай		20 080
9	Прочие	427 493	81 081
	<b>Итого:</b>	<b>725 264</b>	<b>274 735</b>

Созданные и не списанные провизии в связи с не своевременным возвратом кредитных ресурсов по состоянию на 31.12.2004 года и задолженность признанная безнадежной и вынесенная за баланс:

№ п/п	Наименование СКТ	на 31.12.2004 г.		на 31.12.2003 г.	
		Сомнительная	Безнадежная	Сомнительная	Безнадежная
1	Ауыл		7700		
	<b>Итого:</b>		<b>7700</b>		<b>0</b>

### Примечание 3 Краткосрочная дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность товариществ по предоставленным займам, срок погашения которых менее 12 месяцев с отчетной даты.

Показатели	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	2 723	0
Краткосрочные вознаграждения к получению	4 957	1 259
Дебиторская задолженность работников	17	181
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	710	979
Резерв по сомнительным долгам		
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 407</b>	<b>2 419</b>

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в сумме 2 723 тыс.тенге возникла за счет реализации автомашины Нисан-Максима Ассоциации «Мирас». Согласно заключенному договору купли-продажи автомашины срок погашения задолженности определен до 1 июля 2005 года.

Краткосрочные вознаграждения к получению. Согласно заключенным кредитным договорам с кредитными товариществами, срок погашения начисленного вознаграждения за пользование кредитными ресурсами в большинстве случаев определен до 5 числа месяца, следующего за отчетным.

Дебиторская задолженность работников. Выдана в подотчет сумма на административные и командировочные расходы, просроченной суммы задолженности нет.

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность – начисленное вознаграждение по финансовой аренде АО «Алматы Кус», подлежащее возврату из бюджета.

#### Примечание 4 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Топливо	1	-
2	Запасные части	191	114
3	Прочие материалы	1 540	498
	<b>ИТОГО:</b>	<b>1 732</b>	<b>612</b>

Запасы в сумме 1732 тыс.тенге в 2004 г. и 612 тыс.тенге в 2003 году были учтены по возможной чистой цене продажи, за вычетом резерва под обесценение в размере 0 тенге по состоянию на 31 декабря 2004 г. и 31 декабря 2003 года соответственно. Запасы используются для административно-хозяйственных нужд. Признаков обесценения не обнаружено.

#### Примечание 5 Текущие налоговые активы

№ п/п	Наименование налогов	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Налог на транспорт	5	
	<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>-</b>

#### Примечание 6 Прочие краткосрочные активы

Наименование запасов	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Авансы под выполнение работ услуг	1 364	47
Расходы будущих периодов	122	158
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 486</b>	<b>205</b>

### Примечание 7 Долгосрочные финансовые инвестиции

Долгосрочная дебиторская задолженность товариществ по предоставленным займам, срок погашения которых свыше 12 месяцев с отчетной даты, в том числе кредитных и с суммой задолженности свыше 7% от общей суммы задолженности.

№ п/п	Кредитное товарищество	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Агрокредит		59 300
2	Енбек Кредит	255 002	200 212
3	Ок-жетпес	318 155	279 666
4	Сайрам-Несие	288 150	146 403
5	Прочие	1 251 394	29 203
	<b>Итого:</b>	<b>2 112 701</b>	<b>714 784</b>

### Примечание 8 Долгосрочная дебиторская задолженность

Долгосрочная дебиторская задолженность по предоставленной финансовой аренде. Срок предоставленной аренды составляет более одного года. Задолженность сроком свыше одного года числится за АО «Алматы бройлер» за передачу оборудования по переработке мяса кур в финансовый лизинг. Срок погашения финансового лизинга определен договором финансового лизинга № 01-Л от 26.09.2003 г. на 7 (семь) лет, т.е. до 26 сентября 2010 года. Предмет лизинга – линия по переработке котлет из куриного мяса 5 тонн в смену Мауп (один комплект), стоимостью 71 358 773 тенге, и Шприц-инжектор 15000 гол. в смену (два комплекта) – стоимостью 47 670 750 тенге за один комплект. Общая стоимость оборудования – 166 700 273 тенге. Сроки исполнения обязательств по оплате лизинговых платежей в части возмещения общей стоимости Предмета лизинга – до 1 октября каждого года, начиная с 2004 по 2010 годы. Размер лизингового платежа – 23 814 324 тенге. Размер вознаграждения – 4 процента годовых на неоплаченную часть Общей стоимости Предмета лизинга. Оплата производится четыре раза в календарный год в следующие сроки: с 01 по 10 марта; с 01 по 10 июня; 01 по 10 сентября; 01-10 ноября каждого календарного года.

### Примечание 9 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

#### См. Приложение 1

Корпорация произвела обесценение инвестиций до возмещаемой суммы. Согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-III «О кредитных товариществах» «...При выкупе доли кредитным товариществом цена доли определяется соглашением сторон, а при не достижении соглашения – судом» Велика вероятность того, Корпорация сможет возместить только внесенный капитал за минусом доли накопленных убытков за период владения

инвестицией. Балансовая стоимость инвестиций уменьшается на превышение ее над возмещаемой суммой.

**Примечание 10 Основные средства**

Показатели	Здания	Машины и оборудов ание	Автотранс порт	Прочие	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 31 декабря 2003 г.		7 453	7 222	10 021	24 696
Поступления	70 000	11 033	4 130	3 276	88 439
Выбытия		551	6 029	770	7 350
<b>Остаток на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>70 000</b>	<b>17 935</b>	<b>5 323</b>	<b>12 527</b>	<b>105 785</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 31 декабря 2003 г.		3 337	1 151	1 865	6 353
Амортизационные отчисления		2 209	433	1 123	3 765
Выбытия		32	1 163	196	1 391
<b>Остаток на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>-</b>	<b>5 514</b>	<b>421</b>	<b>2 792</b>	<b>8 727</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2003 г.</b>	<b>-</b>	<b>4 116</b>	<b>6 071</b>	<b>8 156</b>	<b>18 343</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>70 000</b>	<b>12 421</b>	<b>4 902</b>	<b>9 735</b>	<b>97 058</b>

За 2004 год основных средств, переданных в залог в обеспечение обязательств, не было.

Временно простаивающих и полностью самортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств в 2004 году не было.

В декабре 2004 года Корпорация приобрела офисное здание общей площадью 747 кв.метров с земельным участком 0,2287 га. общей стоимостью 70 000 тыс.тенге. Стоимость земельного участка на 31.12.04 г. не определена в связи с отсутствием акта на землю. Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

**Примечание 11 Нематериальные активы**

Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год

Показатели	Программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 31 декабря 2003 г.	127
<b>Остаток на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>127</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 31 декабря 2003 г.	45
Амортизационные отчисления	19
<b>Остаток на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>64</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2003 г.</b>	<b>82</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2004 г.</b>	<b>63</b>

**Примечание 12 Краткосрочные финансовые обязательства**

Текущая часть долгосрочных займов от основных заимодавцев может быть представлена следующим образом:

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Текущая часть долгосрочных займов на 31.12.2004 г	Текущая часть долгосрочных займов на 31.12.2003 г
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340	160 335	160 335
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340	160 335	160 335
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000	23 814	23 814
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	711 600	118 600	
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000		
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	
	<b>Итого</b>	<b>5 016 483</b>	<b>620 042</b>	<b>344 484</b>

**Примечание 13 Обязательства по налогам**

Налоги	Начислено за 2004 год	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Налог на прибыль	10 548	5978	-
Налог на имущество и прочие налоги	208	23	-
Индивидуальный подоходный налог	7 193	1213	4
Социальный налог	9 382	1039	8
<b>ИТОГО:</b>	<b>27 331</b>	<b>8 253</b>	<b>12</b>

**Примечание 14 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам**

Налоги	Начислено за 2004 год	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
ОПВ	7 408	1175	5

**Примечание 15 Краткосрочная кредиторская задолженность**

Показатели	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4	134
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	1 656	1 070
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде		
Расчеты с персоналом по оплате труда	18	7
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 678</b>	<b>1 211</b>

**Примечание 16 Краткосрочные оценочные обязательства**

<u>Сальдо на начало периода</u>	<u>2004 г</u>	<u>2003 г</u>
	<b>3 763</b>	<b>2 384</b>
<b>Начислено резерва:</b>		
по отпускам	4 209	1 487
по матпомощи к отпуску	7 534	3 570
<b>Использовано:</b>		
по отпускам	-2 315	-1 181

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

по матпомощи к отпуску	-5 186	-2 497
<b><u>Сальдо на конец периода</u></b>	<b>8 005</b>	<b>3 763</b>

**Примечание 17 Прочие краткосрочные обязательства**

Показатели	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Обязательства по перечисленным вступительным взносам в СКТ	1 369	-
Переплата по вознаграждениям	784	44
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 153</b>	<b>44</b>

**Примечание 18 Долгосрочные финансовые обязательства**

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Займы, полученные в 2004 году.	Перенесено в текущую часть для погашения в 2005 году	Сальдо на 31.12.2004 г.	Сальдо на 31.12.2003 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340		160 335	160 313	320 648
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340		160 335	320 610	480 945
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000		122 500	612 500	735 000
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	167 000		23 814	119 072	142 886
5	Министерство Финансов РК	711 600		118 600	593 000	711 600

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

	(Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)					
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)		1 879 000	-	1 879 000	-
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)		241 203	34 458	206 745	-
	<b>Итого</b>	<b>2 896 280</b>	<b>2 120 203</b>	<b>620 042</b>	<b>3 891 240</b>	<b>2 391 079</b>

**Примечание 19 Выпущенный капитал**

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

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
<b>Сальдо на начало отчетного периода (01.01.2004 г.)</b>	<b>559 000</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	121 000
<b>Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2004 г.)</b>	<b>680 000</b>

Общее количество акций составляет 680 000 штук (2004 г.) номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. Привилегированных акций нет.

По состоянию на 31.12.2004 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 680 000 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».

Эмиссия акций Общества:

С момента образования Обществом были осуществлены 4 эмиссии акций.

№ эмиссии	НИН	Количество акции	Номинал (тенге)	Сумма эмиссии (тенге)	Дата регистрации эмиссии
-----------	-----	------------------	-----------------	-----------------------	--------------------------

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

1-я эмиссия	KZ1C452Ю016	150 000	1000	150 000 000	17.05.2001г.
2-я эмиссия	KZ1C452Ю016	65 000	1000	65 000 000	06.08.2003 г.
3-я эмиссия	KZ1C452Ю016	344 000	1000	344 000 000	07.11.2003 г.
4-я эмиссия	KZ1C452Ю016	121 000	1000	121 000 000	04.03.2004 г.
<b>Итого:</b>		<b>680 000</b>		<b>680 000 000</b>	

Согласно Свидетельству о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 04 марта 2004 года серия С № 0003297 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало изменения в проспект выпуска акций Общества. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг под №А4521.

Отчет об итогах размещения акций Общества утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 сентября 2004 года, о чем было выдано соответствующее уведомление № А4521. По состоянию на 20 мая 2004 года акции данного выпуска на общую сумму 680 000 000 тенге размещены и оплачены полностью.

Ведение реестра держателей акций Общество осуществляет ТОО "Регистраторская система ценных бумаг" на основании Договора № 001-А-33 на ведение реестра держателей ценных бумаг от 29 марта 2001 г. Решение о выборе независимого регистратора принято Комитетом Государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан Общества (п. 3 Приказа «О некоторых вопросах закрытого акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» № 66 от 27.03.2001 г.).

**Примечание 20 Резервы**

За счет полученного чистого дохода в 2003 году, в 2004 году по решению Совета Директоров направлено на уплату дивидендов в размере 50 % от полученного чистого дохода в сумме 6 909 тыс.тенге,

формирование резервного капитала 4 146 тыс.тенге, на формирование фонда накопления – 2 764 тыс.тенге. На конец 2004 года резервный капитал сформирован в размере 4 185 тыс.тенге.

Согласно Положению «О порядке образования и использования фондов Акционерного общества "Аграрная кредитная корпорация", 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, утвержденного Советом директоров Корпорации. Средства фонда накопления и потребления расходуются по решению Правления Корпорации строго в соответствии с утвержденным Бюджетом.

№ п/п	Наименование	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
1	Резервный капитал	4 185	39
2	Фонд накопления		
	<b>ИТОГО:</b>	<b>4 185</b>	<b>39</b>

**Примечание 21 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)**

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2003 год, нераспределенный доход направлен на формирование резервного капитала, фонд накопления и уплату дивидендов. По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2004 год, по решению Совета Директоров нераспределенный доход будет направлен на формирование резервного капитала и фонда накопления.

На 31 декабря 2005 года Корпорацией принята новая учетная политика в связи с переходом на МСФО. Изменения учетной политики потребовали ретроспективного пересчета и корректировок нераспределенной прибыли, указанных в разделе VI Влияние перехода на МСФО

	на 31.12.2004 г.	на 31.12.2003 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-12 262	-6 921
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	22 414	5 714
<b>ИТОГО:</b>	<b>10 152</b>	<b>-1 207</b>

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

**Примечание 22 Доходы по вознаграждениям**

	2004 г	2003 г
Доходы по предоставленным займам	166 427	61 359
Доход по корреспондентским и текущим счетам	19 464	12 315
Доходы по предоставленной финансовой аренде	6 428	1 074
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	209	714
<b>ИТОГО:</b>	<b>192 528</b>	<b>75 462</b>

**Доход по корреспондентским и текущим счетам**

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		2004 г	2003 г
1	АО Альянс Банк	7 123	1 685
2	АО Банк ТуранАлем	9 300	2 313
3	АО Банк ЦентрКредит	2 962	7 572
4	АО НурБанк	79	745

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

	<b>Итого:</b>	<b>19 464</b>	<b>12 315</b>
--	---------------	---------------	---------------

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

АО «Банк ЦентрКредит» - 3 % годовых

АО Альянс банк – 3 % годовых

АО Банк Туран Алем – при остатках свыше 10 млн.тенге – 1 %

30 млн.тенге – 2 %

50 млн.тенге – 3 %

АО НурБанк – 3 % годовых.

**Доходы по размещенным вкладам**

В 2004 году Корпорация не размещала денежные средства на депозитных счетах в банках второго уровня.

**Доходы по предоставленным займам**

Корпорацией предоставляются кредитные ресурсы кредитным товариществам для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей со ставкой вознаграждения 5 процентов годовых.

**Доходы по предоставленной финансовой аренде**

Начисление вознаграждений по предоставленной финансовой аренде по договору финансового лизинга № 01-Л от 26.09.2003 г., описанного в разделе III) Примечание 012

**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 23 Прочие доходы**

Наименование прочих доходов	2004 г	2003 г
Доходы от государственных субсидий	9 715	2 546
Прочие доходы	2	
Доходы от реализации активов	4 565	145 216
<b>Итого:</b>	<b>14 282</b>	<b>147 762</b>

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

В соответствии с Постановлением правительства от 10 февраля 2003 года N 145 «Об определении механизма проведения мониторинга административных расходов государственных предприятий, акционерных обществ, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству, и товариществ с ограниченной ответственностью, размеры государственных долей участия в которых позволяют государству определять решения общего собрания участников, с целью их оптимизации» были реализованы 3 легковые автомашины.

**Примечание 24 Доля в прибыли организаций, учитываемых методом долевого участия**  
**См.Приложение 1**

**Примечание 25 Административные расходы**

<b>Наименование статей операционных расходов</b>	<b>2004 г</b>	<b>2003 г</b>
Расходы на оплату труда	76 927	29 739
Командировочные расходы	2 681	1 933
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 787	2 942
Расходы на материалы	3 423	1 350
Расходы на налоги	9 623	5 617
Банковские услуги	871	199
Коммунальные расходы	187	53
Консультационные и информационные услуги	673	450
Почтовые и курьерские расходы	259	124
Представительские расходы	456	570
Прочие расходы	5 767	2 845
Расходы на облуживание и ремонт ОС	1 220	872
Расходы на повышение квалификации	28	0
Расходы на содержание транспорта	1 744	1568
Расходы на социальную сферу, культурно-массовые мероприятия и благотворительность	865	60
Расходы на страхование		24
Расходы по аренде	15 612	9 014
Услуги связи	6 316	3 746
Штрафы и пени	1 657	18
<b>Итого:</b>	<b>132 096</b>	<b>61 124</b>

**Расходы на налоги**

<b>Налоги</b>	<b>2004 г</b>	<b>2003 г</b>
---------------	---------------	---------------

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

Налог на имущество	201	158
Налог на транспортные средства	34	54
Прочие местные налоги и сборы	6	4
Отчисления в ГФСС		
Социальный налог	9 382	5 401
<b>Итого:</b>	<b>9 623</b>	<b>5 617</b>

**Примечание 26 Расходы на финансирование**

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			2004 г	2003 г
1	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	0,5	3 675	1 562
2	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	0,5	9 715	2 546
3	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	0,5	3 558	79
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	0,5	5 767	
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	0,5	208	
	<b>Итого</b>		<b>22 923</b>	<b>4 187</b>

**Примечание 27 Прочие расходы**

Наименование	2004 г	2003 г
Расходы по обесценению активов	21 597	7 794
Расходы по выбытию активов	5 956	145 472
Расходы по провизиям	7 700	
<b>Итого</b>	<b>35 253</b>	<b>153 236</b>

**Примечание 28 Доля в убытке организаций, учитываемых методом долевого участия  
См.Приложение 1**

**V) Прочие примечания**

**Информация о вознаграждении руководителей.**

№ п/п	Ф.И.О.	Занимаемая должность	Должностной оклад		Надбавки		Премии		Отпускные, материальная помощь, лечебное пособие		Итого	
			2004	2003	2004	2003	2004	2003	2004	2003	2004	2003
1	Каражигитов А.Р.	Председатель Правления	1383	854			1850	410	384	223	3622	1 487
2	Тарабаев Б.К.	Зам.председателя Правления	1026	744	6	8	1280	358	299	192	2612	1 303
3	Кабылова А.У.	Зам.председателя Правления	1002	666			1366	363	290		2658	1 029
4	Ермагамбетов К.Е.	Главный бухгалтер, член Правления	826	558	26		878	275	234	301	1964	1 134
5	Кургамбаева Г.К.	Главный бухгалтер, член правления		76						108		184
6	Зайтуллаева И.Н.	Главный бухгалтер, член Правления	50								50	
7	Альмаганбетова А.Т.	Начальник отдела мониторинга, член Правления	788	484			1003	298	229		2020	781
	Итого:		5075	3 382	32	8	6 377	1 704	1 436	824	12 926	5 918

**Управление рисками**

Цель Корпорации в области управления рисками предусматривает общее видение основных рисков, в том числе стратегических, операционных, финансовых и рисков непредвиденных убытков.

В Корпорации управление рисками - это систематическая и инициативная работа по анализу, оценке и контролю всех возможностей, угроз и рисков, связанных с деятельностью Корпорации.

**Залоговое обеспечение займов**

Для получения кредитных ресурсов в Корпорации заемщик может представить обеспечение в следующих формах:

- залога движимого и недвижимого имущества (в том числе планируемого к получению в будущем) и/или иных имущественных прав;
- гарантии (поручительства) третьих лиц;
- уступкой прав требования по принятым обязательствам, оформленной соответствующим договором;
- залога денег, хранящихся на депозитных счетах в банках второго уровня;
- в иных способах обеспечения исполнения обязательств, не запрещенными действующим законодательством.

Оценка залога производится по согласованию между сторонами договора залога. При необходимости к оценке залога могут привлекаться независимые оценщики, компетентные в оценке данного вида залога, с отнесением затрат по оценке на заемщика.

При определении оценочной стоимости предлагаемого в залог имущества Корпорацией применяется метод прямого сравнительного анализа продаж, который позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость объекта оценки – предмета залога.

Залоговая стоимость предлагаемого в залог имущества определяется с применением коэффициентов ликвидности, предусмотренных настоящим Положением.

*Коэффициент ликвидности* – коэффициент снижения оценочной стоимости, определяющий, на сколько необходимо снизить оценочную стоимость предмета залога, чтобы срок реализации предмета залога удовлетворял интересам кредитора. Коэффициент ликвидности применяется с целью возмещения возможных убытков, связанных с износом предмета залога, ухудшением его качественных характеристик, изменением конъюнктуры рынка (изменение спроса) на аналогичные объекты и т.д.

<b>Предмет залога</b>	<b>Величина коэффициента ликвидности</b>
Жилые здания (частные дома, квартиры)	не более 0,6
Нежилые здания, объекты и сооружения	не более 0,5
Земельные участки сельхозназначения	не более 0,8
Машины, оборудования, транспорт – до 3(трех) лет от года выпуска	не более 0,8
Машины, оборудования, транспорт – свыше 3(трех) лет от года выпуска	не более 0,6
Готовая продукция	не более 0,6
Товарно-материальные ценности	не более 0,6
Ценные бумаги	не более 0,6
Депозит в банке	1,0

В случае падения цен на принятое в качестве залога имущество, его утраты, повреждения либо прекращения права собственности на него Корпорация вправе истребовать от заемщика

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

восстановления предмета залога либо его замены равноценным имуществом. Данное право Корпорации предусматривается в заключаемых договорах залога и кредитном договоре.

С целью покрытия расходов Корпорации, связанных с реализацией залогового имущества и т.д., сумма залогового обеспечения должна покрывать сумму кредита не менее чем на 110 %.

Показатели	на 31.12.2004 г.	Стоимость обеспечения	на 31.12.2003 г.	Стоимость обеспечения
Выданные займы	4 350 976	4 657 506	1 582 456	2 198 388
Предоставленный финансовый лизинг	142 886	168 000	166 700	168 000

Структура залогового обеспечения:

Сельхозтехника – 24 %

Посевные площади – 15 %

Сельхозпродукция – 5 %

Автотранспорт – 9 %

Оборудование – 1 %

Недвижимость (жилые дома, кафе и т.д.) – 26 %

Производственные помещения, комплексы (кошары, пекарни, мельницы) – 11 %

Поголовье скота – 9 %

Кредитные товарищества, кредитуемые по первой группе кредитования, учитывают залоговое обеспечение на внебалансовом счете кредитного товарищества.

**Информация о связанных сторонах.**

Взаимоотношения и операции между связанными сторонами в течение 2004 года осуществлялись в виде операций с ассоциированными организациями по предоставлению кредитных ресурсов по финансовым соглашениям, описанных в разделе Краткосрочные и долгосрочные займы предоставленные. Кредиты предоставлялись только ассоциированным компаниям.

Ассоциация ТОО СКТ «Мирас», которой в 2004 году была реализована автомашина Нисан-Максима является общественной организацией, существующей за счет средств вступительных и членских взносов СКТ.

**События после даты баланса**

Признанная безнадежная и вынесенная за баланс задолженность в сумме 7 700 тыс.тг по СКТ «Ауыл» в 2005 году полностью погашена (3 000 тыс.тенге в 1 квартале и 4 700 тыс.тенге в 4 квартале 2005 года).

**VI) Влияние перехода на МСФО**

**Выверка капитала на 31 декабря 2002 года**

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
---------------------	------------------	-------------------	--	-------

Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год

1	2	5	7	8
<b>КСБУ</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>150 039</b>
<b>Корректировки в результате изменения в учетной политике при переходе на МСФО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7 016</b>	<b>-7 016</b>
Создание резерва по отпускам			-501	-501
Создание резерва по материальной помощи к отпускам			-1 883	-1 883
Обесценение инвестиций в СКТ			-4 632	-4 632
<b>Корректировки ошибок при составлении отчетности по КСБУ:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
Сторно капитализации текущих затрат на ОС			-429	-429
Признание дохода (убытка) от долевого участия в СКТ			524	524
<b>Итого корректировки:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6 921</b>	<b>-6 921</b>
<b>МСФО</b>	<b>150 000</b>	<b>0</b>	<b>-6 882</b>	<b>143 118</b>

Выверка капитала на 31 декабря 2004 года

Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	5	7	8
<b>КСБУ</b>	<b>680 000</b>	<b>4 185</b>	<b>28 920</b>	<b>713 105</b>
<b>Корректировки в результате изменения в учетной политике при переходе на МСФО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-35 012</b>	<b>-35 012</b>
Изменение резерва по отпускам			-2 200	-2 200
Изменение резерва по материальной помощи к отпускам			-3 421	-3 421
Обесценение инвестиций в СКТ			-29 391	-29 391
<b>Корректировки ошибок при составлении отчетности по КСБУ:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 244</b>	<b>16 244</b>

**Пояснительная записка к финансовой отчетности за 2004 год**

Корректировка амортизации ОС			31	<b>31</b>
Признание дохода (убытка) от долевого участия в СКТ			15 814	<b>15 814</b>
Корректировка расходов по реализации ОС			399	
<b>Итого корректировки:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 768</b>	<b>-18 768</b>
<b>МСФО</b>	<b>680 000</b>	<b>4 185</b>	<b>10 152</b>	<b>694 337</b>

Выверка отчета о доходах и расходах на 31 декабря 2004 года

Наименование статьи	За отчетный период по КСБУ	Изменени е резерва по отпускам	Изменен ие резерва по материальной помощи к отпускам	Обесценение инвестиций в СКТ	Итого влияние на прибыль перехода на МСФО	Корректировка расходов по реализации ОС	Признание дохода от долевого участия в СКТ	Реклассификация расходов по провизиям	Реклассификация расходов по провизиям	Признание убытка от долевого участия в СКТ	Итого влияние на прибыль корректировок ошибок при составлении отчетности по КСБУ	За отчетный период по МСФО
1												3
Доля в прибыли организаций, учитываемых методом долевого участия							21 597				21 597	21 597
Административные расходы	135 566	1 894	2 348		- 4 242	-12		-7 700			7 712	132 096
Прочие расходы	6 343			21 597	-21 597	-387		7 700			-7313	35 253
Доля в убытке организаций, учитываемых методом долевого участия										6820	-6 820	6 820
Итого влияние на прибыль:					- 25 839						15 176	

**Председатель Правления**

**Каражигитов А.Р.**

**Главный бухгалтер**

**Зайтуллаева И.Н**