

## **I) Общие сведения об АО «Аграрная кредитная корпорация»**

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.
- кредитование инфраструктуры по заготовке, переработке, хранению и сбыту сельскохозяйственной продукции.

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. Свидетельство о государственной перерегистрации № 9609-1901-АО от 25 августа 2003 года № 0125809 Серия В, 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзора финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте от 3 февраля 2006 года за № 24, дающая право на проведение следующих операций в национальной валюте:

- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года № 274, Корпорации присвоен статус финансового агентства.

Компания «Standart & Poor's» 14 ноября 2006 года повысила долгосрочный кредитный рейтинг Корпорации с «BB+» до «BBB-». Одновременно краткосрочный рейтинг повышен с «B» до «A-3», а рейтинг по национальной шкале – подтвержден на уровне «kzAA». Прогноз – «Стабильный».

Корпорация согласно решению Совета Ассоциации финансистов Казахстана является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциации финансистов Казахстана» с 20 ноября 2006 года.

В январе 2007 года по решению Совета директоров Корпорации (протокол №1 от 12 января 2007 года) были созданы 6 филиалов в Алматинской, Северо-Казахстанской, Костанайской, Павлодарской, Карагандинской и Южно-Казахстанской областях.

### **Кредитование кредитных товариществ и сельских потребительских кооперативов**

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) и сельскими потребительскими кооперативами (далее – СПК) кредитных соглашений либо договоров об открытии кредитной линии предоставляет заемщикам 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

## **Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

траншу в виде залога права долгового требования по кредитным договорам и договорам обеспечения, заключаемым между СКТ и конечным заемщиком.

С 2006 года Корпорация приступила к реализации новой бюджетной программы по кредитованию инфраструктуры по сбыту, хранению и переработке сельскохозяйственной продукции (СПК).

Целью данной бюджетной программы является создание условий по стимулированию объединений сельхозпроизводителей для развития инфраструктуры по сбыту, хранению и переработке путем льготного кредитования.

На 31 марта 2007 г. штатная численность работников Корпорации составила 134 человек (31 декабря 2006 г. - 96 человек).

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

### *Ответственность директоров*

Директора несут ответственность за подготовку ежегодной финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (интерпретации IFRS и IFRIS), разработанными Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (IASB).

Директора подготавливают финансовую отчетность по состоянию на каждый финансовый год, которая представляет полную и правдивую картину состояния дел Корпорации, а так же прибылей и убытков Корпорации за отчетный период. При подготовке таких финансовых отчетов, от директоров требуется:

- Разработать учетную политику, соответствующую требованиям финансовой отчетности и затем последовательным образом применять ее;
- Выносить разумные и взвешенные суждения и оценки; а так же
- Подготовить финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности компании, если только не предполагается, что компания завершит свою хозяйственно экономическую деятельность.

Директора несут ответственность за ведение соответствующей финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое состояние Корпорации. Они так же отвечают за сохранение активов Корпорации и за принятие шагов по предотвращению мошеннических действий и других нарушений.

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

Ниже изложены основные положения учетной политики, принятой для подготовки финансовой отчетности. Данная политика последовательным образом применена ко всем представленным в отчетности годам, если не утверждено обратное.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (интерпретациями IFRS и IFRIC), разработанными Международным советом по стандартам бухгалтерского учета (IASB), а так же с теми разделами казахстанского законодательства, которые применимы к компаниям, подготавливающим свою финансовую отчетность по стандартам IFRS.

*(а) Поправки к опубликованным стандартам и интерпретации существующих стандартов, вступившие в силу в 2006 году и примененные Корпорацией*

- *IFRIC 4, Определение наличия в сделке отношений аренды* (применимо с 1 Января 2006 г.). IFRIC 4 требует определения на основании сущности такой сделки того, является ли она сделкой аренды или содержит ли она отношения аренды. Поправка требует установления того: (а) зависит ли исполнение сделки от использования специфического актива или активов (далее «актив»); и (b) подразумевает ли сделка право использования такого актива. Руководство оценило степень влияния IFRIC 4 на деятельность Корпорации посредством рассмотрения всех существующих сделок. Было установлено, что принятие IFRIC 4 не оказало никакого влияния ни на результаты, ни на чистые активы Корпорации.

- *IAS 39 (Поправка) Право на оценку по справедливой стоимости* (применимо с 1 января 2006 г.). Настоящая поправка меняет определение финансовых инструментов, классифицируемых через отчет о прибылях и убытках по справедливой стоимости, и ограничивает возможность характеристики финансовых инструментов, как части этой

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

категории. В Корпорации уверены, что эта поправка не должна оказать какого-либо значительного воздействия на классификацию финансовых инструментов, в отношении возможности Корпорации соответствия критерию данной поправки на характеристику финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Корпорация применила данную поправку с 1 января 2006 г., что не оказало никакого влияния ни на результаты, ни на чистые активы Корпорации.

*(b) Стандарты, интерпретации и поправки к опубликованным стандартам, вступившие в силу в 2006 г., но не применимые к Корпорации*

Следующие стандарты, поправки и интерпретации к опубликованным стандартам и обязательные к отчетным периодам, начавшимся с или после 1 января 2006 г., но не применимые в данный момент к деятельности Корпорации:

- *IAS 21 (Поправка) Чистая инвестиция в зарубежную деятельность* (применима с 1 января 2006 г.). Согласно данной поправке, вся курсовая разница, возникающая по денежной статье, являющейся частью чистых инвестиций отчетной компании в зарубежную деятельность, изначально признается в финансовой отчетности в отдельной статье акционерного капитала компании. В частности, это связано с такими денежными статьями, которые выражены в валюте не являющейся функциональной валютой ни отчетного предприятия, ни его зарубежных операций. Данное требование применяется независимо от валюты денежной статьи, или от того, является ли такая статья результатом операции с отчетным предприятием, или какой-либо его дочерней организацией. Корпорация не имела каких-либо дочерних компаний.

- *IAS 19 (Поправка), Актуарные прибыли и убытки, планы группы и раскрытия* (применима с 1 января 2006 г.). Данная поправка вводит право на использование метода альтернативного признания актуарных доходов и убытков. Она может предписывать дополнительные требования по признанию по схемам вознаграждения работников, принятых группой работодателей, по которым не имеется достаточной информации для применения определенного метода учета вознаграждения. Это так же добавляет новые требования по раскрытию. Данная поправка не применима к деятельности Корпорации, так как по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 г., Корпорация не имела каких-либо определенных схем вознаграждения своих работников.

- *IAS 39 (Поправка), Учет хеджирования денежных потоков прогнозируемых внутригрупповых сделок* (действительно с 1 января 2006 г.). Поправка позволяет квалифицировать риск по иностранной валюте, связанный с внутригрупповыми сделками высокой вероятности, как хеджируемую статью в консолидированной финансовой отчетности, при условии, что: (а) сделка осуществляется в валюте, не являющейся функциональной валютой лица вступающего в сделку; и (b) риск по иностранной валюте окажет влияние на консолидированную прибыль или убыток. Данная поправка не применима к деятельности Корпорации, так как Корпорация не осуществляла каких-либо внутригрупповых сделок, которые могли бы квалифицироваться по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 г. как хеджируемые статьи в консолидированной финансовой отчетности.

- *IAS 39 и IFRS 4 (Поправка), Договоры финансовых гарантий* (действительно с 1 января 2006 г.). Данная поправка требует изначально признавать выпущенные финансовые гарантии, кроме тех что ранее были заявлены компанией как договоры страхования, изначально по их справедливой стоимости и в дальнейшем оценивать по наибольшему из: (а) неамортизированному остатку связанных полученных и отложенных платежей, и (b) затратам требующимся для погашения обязательства на дату балансового отчета. Руководство Корпорации рассмотрело данную поправку к стандарту IAS 39 и пришло к выводу, что она не применима к Корпорации.

- *IFRS 1 (Поправка), Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые и IFRS 6 (Поправка), Разведка и Оценка Минеральных Ресурсов* (действительно с 1 января 2006 г.). Данные поправки не применимы к деятельности Корпорации, так как Корпорация не первый раз принимает МСФО и не занята в разведке и оценке минеральных ресурсов.

- *IFRS 6, Разведка и Оценка минеральных ресурсов* (действительно с 1 января 2006 г.). IFRS 6 не применимо к деятельности Корпорации.

- *IFRIC 5, Права на доли, возникающие в связи с фондами вывода из эксплуатации, восстановления и экологической реабилитации* (действительно с 1 января 2006 г.). IFRIC 5 не применимо к деятельности Корпорации.

- *IFRIC 6, Обязательства, возникающие в связи с участием в специализированном рынке – отходы электронного и электротехнического оборудования* (действительно с 1 января 2005 г.). IFRIC 6 не применимо к деятельности Корпорации.

*(c) опубликованные, но еще не вступившие в силу Стандарты, а также поправки и интерпретации к ним.*

## **Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

Содержит новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы и обязательны к применению Корпорацией к периодам, начавшимся 1 января 2007 г. или позднее, и которые Корпорация решила не применять ранее:

- *IAS 23 Затраты по займам (пересмотренный)* (действителен с 1 января 2009 г.). Основным отличием от предыдущей версии является отсутствие возможности немедленного признания затрат по займам, которые связаны с активами, требующими значительного времени для подготовки к использованию или продажи, как расходов. Корпорация будет применять этот стандарт в учетных периодах, начавшихся с 1 января 2009 г., при этом не ожидается, что такое применение повлияет на результаты или чистые активы Корпорации.

- *IFRS 7, Финансовые инструменты: раскрытия и дополнительные поправки к IAS 1, Представление финансовой отчетности – Раскрытия Капитала* (действительно с 1 января 2007 г.). IFRS 7 вводит требования по новым раскрытиям для улучшения информации о финансовых инструментах. Он требует раскрытия качественной и количественной информации о подверженности рискам, возникающим в связи с финансовыми инструментами, в том числе определенных стандартом минимальных раскрытий о кредитных рисках, рисках ликвидности и рыночных рисках, включая анализ чувствительности к рыночному риску. Он замещает собой стандарт IAS 30, Раскрытия в финансовой отчетности Банков и аналогичных финансовых институтов, а так же требования по раскрытию в стандарте IAS 32, Финансовые инструменты: Раскрытие и представление. Стандарт применим ко всем компаниям, отчитывающимся по стандартам МСФО.

Поправка к IAS 1 вводит требование по раскрытиям в отношении уровней собственного капитала компании и тому, как она осуществляет управление им. Корпорация оценила влияние IFRS 7 и поправки к стандарту IAS 1 и пришла к выводу, что основными дополнительными раскрытиями будут анализ чувствительности к рыночному риску и раскрытия по капиталу, требующиеся в соответствии с поправкой к IAS 1. Корпорация применит IFRS 7 и поправку к стандарту IAS 1 к своим финансовым отчетам за периоды, начинающиеся с 1 января 2007 г.

- *IFRS 8\*\*, Сегменты деятельности* (действительно с 1 января 2009 г.). Данный стандарт устанавливает требование для раскрытия информации о сегментах операционной деятельности компании, а так же о продукции и услугах предоставляемых компанией, географических зонах, в которых она работает и ее основных клиентах. Данный стандарт заменяет стандарт IAS 14, Сегментная отчетность. Стандарт не применим к Корпорации, так как корпорация не имеет отчетных сегментов.

- *IFRIC 7, Применение метода пересчета по стандарту IAS 29, Финансовая отчетность в экономике в условиях гиперинфляции* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 марта 2006 г. или позднее). Стандарт IFRIC 7 предоставляет руководство по применению требований стандарта IAS 29 в отчетные периоды, в которые компания определяет наличие в экономике ее функциональной валюты гиперинфляции, когда в предыдущем к этому периоде экономика не была подвержена гиперинфляции. Интерпретация IFRIC 7 не применима к Корпорации, так как Корпорация не имеет в качестве функциональной валюты, валюту экономик, переживающих гиперинфляцию.

- *IFRIC 8, Область применения IFRS 2* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 мая 2006 г. или позднее). Интерпретация IFRIC 8 требует рассмотреть операции с выпуском долевых инструментов являются ли они предметом сферы применения стандарта IFRS 2. Интерпретация применима в случаях, когда полученное идентифицируемое вознаграждение меньше справедливой стоимости выпущенных долевых инструментов. Руководство в данный момент определяет степень влияния интерпретации IFRIC 8 на финансовую отчетность группы.

- *IFRIC 9, Переоценка встроенных производных инструментов* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 июня 2006 г.). Интерпретация IFRIC 9 требует от компании определиться, требуется ли выделение встроенного инструмента из основного договора как производного, после того как компания становится стороной в таком договоре. При этом последующая переоценка запрещена, если только условия договора не изменяются настолько, что это приводит к значительным изменениям в движении денежных средств, чем в противном случае требовалось бы условиями договора, в таком случае переоценка требуется. Руководство в данный момент определяет степень влияния интерпретации IFRIC 9 на финансовую отчетность Корпорации.

- *IFRIC 10\*\*, Промежуточная финансовая отчетность и обесценение* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 ноября 2006 г. или позднее). Интерпретация IFRIC 10 запрещает реверсировать на последующую отчетную дату убытки, понесенные от обесценения деловой репутации и инвестиций в долевые инструменты и финансовые активы, учитываемые по стоимости, признанные в промежуточном периоде. Корпорация начнет применение IFRIC 10 с 1 января 2007 г., но ожидается, что это ни как не повлияет на финансовую отчетность Корпорации.

- *IFRIC 11\*\*, IFRS 2 – Операции с выпущенными, но не обращающимися на рынке акциям и акциями Корпорации* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 марта 2007 г. и позднее). Операции с оплатой акциями, по которым компания получает услуги в обмен на свои собственные долевые инструменты, будет учитываться как

## **Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

оплаченные акциями. Данная методика учета применяется вне зависимости от того, решает ли компания сама, или от нее требуется, выкупить такие долевые инструменты у другой стороны для выполнения своих обязательств перед своими работниками по договоренности об оплате за услуги акциями. Она также применяется вне зависимости от того: (а) были ли такие права работника предоставлены ему самой компанией или ее акционером (-ами); или (б) соглашение об оплате акциями было организовано самой компанией или ее акционером (-ами). Ожидается, что принятие данного стандарта не отразится каким-либо образом на финансовой отчетности Корпорации, так как корпорация не заключала какие-либо договоренности об оплате услуг работников своими акциями.

- IFRIC 12\*\*, *Соглашения концессионного обслуживания* (применимо к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2008 года и позднее). IFRIC 12 предоставляет руководство по учету операторами договоров концессионного обслуживания, заключенных между публичными и частными компаниями. Интерпретация IFRIC 12 не применима к деятельности Корпорации в силу отсутствия таких договоренностей.

Отчетным периодом признается календарный год.

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

Финансовая отчетность была подготовлена в основном на основании оценки по фактическим затратам.

### **Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения**

Корпорация делает оценки и допущения в отношении будущего. Допущения и суждения постоянно оцениваются на основании исторического опыта и прочих факторов, в том числе на основании ожидания будущих событий, которые рассматриваются как разумно возможные в данные обстоятельствах. В будущем, фактические события могут отличаться от таких предположений и оценок. Оценки и допущения, представляющие в ближайший финансовый год риск внесения существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств описаны ниже:

(а) Балансовая стоимость основных средств (“ОС”)

(б) Корпорация осуществляет мониторинг внутренних и внешних показателей обесценения, связанного с ее ОС. Руководство рассмотрело все признаки обесценения на предмет его возникновения в бумажном бизнесе Корпорации или в ее бизнесе с недвижимостью, в частности в отношении выручки и прибыли от операционной деятельности в бумажном бизнесе и внешних оценок. После такой оценки руководство пришло к выводу, что обесценение не возникало в отношении данных активов в течение и после года, закончившегося 31 декабря 2006 г.

(с) Срок полезной службы нематериальных активов и ОС

Нематериальные активы и ОС амортизируются в течение срока своей полезной службы. Срок полезной службы основан на оценке руководства того периода, в течение которого активы будут приносить доход, что периодически проверяется на непрерывное соответствие. По причине длительного срока полезной службы некоторых активов, изменения в оценках могут привести к значительным изменениям в балансовой стоимости.

(d) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Корпорация определяет справедливую стоимость не котируемых финансовых инструментов, основываясь на оценках с использованием текущей стоимости или других методов оценки. Такие методики подвергаются значительному влиянию в зависимости от используемых допущений, включая ставки дисконтирования и оценку будущих потоков денежных средств. Там, где невозможно сразу установить рыночную цену, справедливая стоимость основывается на оценках, полученных независимыми экспертами или в соответствии с рыночными котировками сходных инструментов. В связи с этим, полученная таким образом справедливая стоимость не может быть обоснована путем сравнения с независимыми рынками, и во многих случаях не может быть незамедлительно реализованной.

(е) Налог на прибыль

Корпорация является плательщиком подоходного налога на территории Республики Казахстан. Для определения суммы подоходного налога требуется значительная доля профессионального суждения. В ходе осуществления обычной деятельности возникает много операций и расчетов, в отношении которых определение окончательной суммы налога является неопределенным. В результате Корпорация признает налоговые обязательства на основе оценки того, будут ли дополнительные суммы подоходного налога и пени начислены к уплате или нет. Такие налоговые обязательства признаются тогда, когда Корпорация считает, что, несмотря на мнение Корпорации об обоснованности статей ее налоговой декларации, некоторые позиции могут быть поставлены под вопрос, или не смогут полностью выдержать проверку налоговых органов. Корпорация считает, что ее начисления налоговых обязательств адекватны в отношении всех открытых для аудита отчетных периодов, основываясь на ее оценке многих

***Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года***

факторов, включая прошлый опыт и интерпретацию налогового законодательства. Такая оценка основывается на оценках и допущениях и может включать целый ряд сложных суждений о будущих событиях. В случае если получившаяся в результате окончательная сумма подоходного налога отличается от суммы, признанной в отчетности, то такая разница может оказать влияние на расход по подоходному налогу за период, в котором было проведено такая оценка.

(f) Провизии

В соответствии с МСФО, Корпорация признает провизии только в том случае, когда имеется текущее обязательство вследствие прошлых событий, возможна передача экономических выгод и стоимость расходов на их передачу может быть достоверно оценена. В случаях не выполнения данных критериев, условное обязательство может быть раскрыто в примечаниях к финансовой отчетности. Реализация какого-либо обязательства, не отраженного или не раскрытого в данный момент в финансовой отчетности, может иметь значительное влияние на финансовое положение Корпорации. Применение данного бухгалтерского принципа к судебным разбирательствам, требует от руководства Корпорации принятия решений по различным фактическим и юридическим вопросам, находящимся за пределами ее контроля. Корпорация пересматривает неразрешенные судебные разбирательства каждый раз после появления изменений в ходе их развития, а также на каждую отчетную дату, чтобы оценить необходимость создания провизий в финансовой отчетности. Среди факторов, учитываемых при принятии решений по созданию провизии – сущность иска, претензии или штрафа, юридический процесс и сумма потенциального ущерба в юрисдикции, в которой происходит судебное разбирательство, был подан иск или наложен штраф, ход судебного разбирательства (в том числе после даты финансовой отчетности, но до ее публикации), мнения или взгляды юридических консультантов, предыдущий опыт подобных разбирательств и любые решения руководства Корпорации в отношении того, как реагировать на иск, претензии или штраф. При создании резервов по отпускам учитываются соответствующие показатели расходов на отпускные за прошлые периоды, которые корректируются на расчетное значение фактической задолженности по отпускным на конец периода. 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

**Основные положения учетной политики**

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. Корпорация действует в настоящее время и в обозримом будущем.

**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.

Корпорация не вмешивается в распределение кредитных ресурсов между участниками СКТ, а также в решении вопросов о принятии и исключении новых участников, но ведет общий контроль в части целесообразности, законности и соответствия требованиям внутренних положений СКТ и действующего законодательства Республики Казахстан.

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 баланс и признание своей доли в этой прибыли после того, как его доля прибыли сравнивается 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 (далее – ОС) 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 2007 году, %	Диапазоны сроков полезной службы лет	Норма амортизации, применяемая в 2006 году, %	Диапазоны сроков полезной службы лет
1	Здания		12,5		12,5
2	Машины и оборудование:		3-4		3-4
	<i>компьютеры</i>	30		30	
	<i>периферийные устройства</i>	25		25	
3	Транспортные средства:		10-15		10-15
	<i>легковой автотранспорт</i>	10		10	
	<i>прочие транспортные средства</i>	7		7	
4	Прочие основные средства		5-10		5-10
	<i>офисная мебель</i>	10		10	
	<i>прочие основные средства</i>	7		7	

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>	<u>Срок полезной службы</u>
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.

### **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. Займы первоначально признаются по справедливой стоимости. Такие процентные ссуды далее учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, при котором доходы по вознаграждениям по процентам за период представляют собой постоянный процент от остаточной суммы дебиторской задолженности, раскрытой в бухгалтерском балансе.

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

### **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.

### **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

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

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			-
3)	Нестабильное			-
4)	Критическое			-
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			0
1)	Надежное			-
2)	Хорошее			-
3)	Удовлетворительное			-
4)	Неудовлетворительное			-
5)	Без обеспечения			-
4.	Пролонгация			-
1)	Отсутствие пролонгации			0
2)	Наличие пролонгации			отсутствует
5.	Наличие других просроченных обязательств (отсутствие других просроченных обязательств- 0 баллов)			0
6.	Доля нецелевого использования актива в процентах (до 25 процентов-0 баллов)			0

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

1)	более 25 процентов	-
2)	более 50 процентов	-
3)	более 75 процентов	-
4)	100 процентов	-
7.	Наличие списанной задолженности перед другими кредиторами (отсутствие списанной задолженности - 0 баллов)	-

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.

### **Прочие оборотные активы**

*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 создает резервный капитал, фонд накопления для целей финансовой отчетности в связи с тем, что их формирование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами, а также они имеют 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 резервного капитала, фонда накопления и 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 и является исключительной прерогативой общего собрания акционеров).

## Налоги

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

До 01 июля 2005 года Корпорация состояла 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.

Согласно поданному заявлению о снятии с учета по налогу на добавленную стоимость, налоговый комитет снял Корпорацию с учета с 01 июля 2005 года и свидетельство возвращено.

## Отложенное налоговое обязательство

Налог на прибыль или убыток за период состоит из текущего и отложенного налога. Налог признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, в таких случаях налог также признается в собственном капитале.

Сумма текущего налога является ожидаемой величиной подоходного налога, начисленного к уплате за период и рассчитанного на основе ставок налогообложения, установленных или действующих в соответствии с законодательством на отчетную дату, с учетом всех корректировок по налоговой задолженности предыдущих лет.

Отложенные налоговые обязательства и активы образуются в связи с временной разницей между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

**Отложенное налоговое требование** – это сумма налога на прибыль, возмещаемая в будущих периодах в связи с:

- вычитаемыми временными разницами;
- переносом на будущий период неиспользованных налоговых убытков; и
- переносом на будущий период неиспользованных налоговых кредитов.

**Отложенные налоговые обязательства** – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Актив по отложенному налогу признается только в случае, если имеется вероятность получения достаточной для уменьшения на его величину будущей налогооблагаемой прибыли.

## 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 относится:

- 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.

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

Государственная субсидия, которая предоставляется в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки, или в целях оказания немедленной финансовой поддержки Корпорации без каких либо будущих соответствующих затрат, признается как доход периода, в котором она получена, если это правомерно.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 марта 2003 года N 259 «О некоторых вопросах кредитования и субсидирования агропромышленного сектора» утверждены Правила кредитования обеспечения сельскохозяйственной техникой на лизинговой основе на 2003 год и возмещения ставки вознаграждения (интереса). Средства выделяются из республиканского бюджета в порядке, установленном законодательством на условиях срочности, платности, обеспеченности и возвратности на срок 7 (семь) лет по фиксированной ставке вознаграждения равной 7,33 % годовых.

Указанная ставка вознаграждения полностью возмещается за счет средств республиканского бюджета и начисляется при условии ее возмещения. Возмещение ставки вознаграждения производится, начиная с 2004 года, за счет средств, предусматриваемых на данные цели в республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

Для возмещения ставки вознаграждения Заемщик на условиях Кредитных соглашений обеспечивает оплату в доход республиканского бюджета вознаграждения Кредитора или его части, по освоенной в соответствии с Кредитными соглашениями на момент оплаты части кредитов, с учетом их погашения. Заемщик освобождается от оплаты вознаграждения Кредитора или его части в случае не предусмотренного в республиканском бюджете средств в сумме, достаточной для полного возмещения ставки вознаграждения. Ставка вознаграждения Кредитора не включается в состав ставки вознаграждения (интереса), взимаемой Заемщиком в свою пользу при кредитовании (лизинге) конечных заемщиков (лизингополучателей). Возмещение ставки вознаграждения производится Заемщику путем выплат субсидий из республиканского бюджета в объеме, равном сумме производимых Заемщиком оплат вознаграждения Кредитора, в течение 5 рабочих дней с момента предоставления Администратору бюджетной

## **Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

программы документов, подтверждающих факт оплаты Заемщиком соответствующего вознаграждения Кредитора или его части по Кредитным соглашениям в доход республиканского бюджета.

### **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.

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,

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

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;

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

- 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:

	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Денежные средства в тенге в кассе и на счетах в банках	10 016 852	2 275 008
* в том числе на расчетном счете	10 016 851	2 274 997
* в том числе в кассе	1	11

**Примечание 2 Краткосрочные финансовые инвестиции**

№ п/п	Показатели	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	4 002 408	6 120 736

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

2	Резерв по сомнительным долгам	(105 538)	(97 804)
	<b>ИТОГО:</b>	<b>3 896 870</b>	<b>6 022 932</b>

Наиболее крупные заемщики по текущей части долгосрочных предоставленных займов

№ п/п	Наименование	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
1	КТ Агрокредит	155 153	163 010
2	КТ Бак-Даулет	90 388	140 000
3	КТ Аят	90 564	148 230
4	КТ Карасу-финанс	160 214	180 000
5	КТ Ок-жетпес	116 682	205 486
6	СПК Жана-бас	22 308	22 308
7	СПК Молочный мир	15 480	15 480
8	СПК Сарыколь-агро	13 994	13 994
9	СПК Шубар-агро	9 800	9 800
10	СПК Арзан жемис	13 300	13 300
6	Прочие	3 314 525	5 209 128
	<b>Итого:</b>	<b>4 002 408</b>	<b>6 120 736</b>

Созданные и не списанные провизии в связи с несвоевременным возвратом кредитных ресурсов по состоянию на 31.03.2007 года или задолженность признанная безнадежной и вынесенная за баланс:

№ п/п	Наименование	Безнадежная на 31.03.2007 г.	Безнадежная на 31.12.2006 г.
2	КТ Енбек-Кредит	94 715	94 715
	<b>Итого:</b>	<b>94 715</b>	<b>94 715</b>

В 2006 году была создана провизия на просроченную задолженность КТ «Енбек-кредит» в сумме 94 715 тыс.тенге, в том числе по основному долгу 92 500 тыс.тенге и по вознаграждению – 2 215 тыс.тенге, которая признана безнадежной и списана на забалансовый счет 30.11.2006г.

**Примечание 3 Краткосрочная дебиторская задолженность**

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

Показатели	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	337	438
Краткосрочные вознаграждения к получению	66 098	21 096
Дебиторская задолженность работников	447	49
<b>ИТОГО:</b>	<b>66 882</b>	<b>21 583</b>

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в сумме 337тыс.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, но по дополнительному соглашению к указанному договору срок продлен до 01 июля 2007 года.

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

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

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

**Примечание 4 Запасы**

п/п	Наименование запасов	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
1	Топливо	41	132
2	Запасные части	68	0
3	Прочие материалы	210	186
	<b>ИТОГО:</b>	<b>319</b>	<b>318</b>

Запасы в сумме 319 тыс.тенге были учтены по возможной чистой цене продажи, за вычетом резерва под обесценение в размере 0 тенге по состоянию на 31 марта 2007года. Запасы используются для административно-хозяйственных нужд. Признаков обесценения не обнаружено

**Примечание 5 Текущие налоговые активы**

№ п/п	Наименование налогов	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
1	Налог на транспорт	0	0
2	Налог на имущество	369	369
3	Корпоративный подоходный налог	28 509	13 633
4	Земельный налог	30	32
	<b>Итого</b>	<b>28 908</b>	<b>14 034</b>

**Примечание 6 Прочие краткосрочные активы**

Показатели	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Прочие краткосрочные активы	2 259	59
Деньги на спец.счетах	12 938	12 558
<b>Итого</b>	<b>15 197</b>	<b>12 617</b>

Прочие краткосрочные активы включают в себя расходы будущих периодов и авансы за поставку ТМЗ и выполненные работы и услуги.

На специальных счетах саккумулированы внесенные вступительные взносы участников кредитных товариществ «Сарыколь», «Есиль-2030», «Шыгыс несие» до формирования их уставного капитала.

**Примечание 7 Долгосрочные финансовые инвестиции**

Долгосрочная дебиторская задолженность по предоставленным займам, срок погашения которой свыше 12 месяцев с отчетной даты, в том числе кредитных товариществ и СПК:

№ п/п	Наименование	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006г.
1	КТ Каскелен	206 953	128 208
2	КТ Ок-жетпес	947 296	658 842
3	КТ Карасу Финанс	306 136	303 736
4	КТ Сайрам-Несие	324 585	294 835

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

5	КТФинагрико	281 963	281 963
6	СПК Жана бас	557 692	557 692
7	СПК Карашаган-9	128 792	128 792
8	СПК Молочные стандарты	130 000	130 000
9	СПК Сарыколь-агро	510 766	332 627
10	СПК Food star	115 100	115 100
11	Прочие	9 247 360	6 170 115
	<b>Итого:</b>	<b>12 756 643</b>	<b>9 101 910</b>

**Примечание 9 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.

**Примечание 10 Основные средства**

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранспорт	Прочие	ИТОГО
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	5 397	122 981	21 421	4 130	20 189	174118
Поступления						
Реклассификация						0
Выбытия			424			424
						0
Остаток на 31.03.2007 г.	5 397	122 981	20 997	4 130	20 189	173 694
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2006 г.	-	12272	12151	1032	5671	31127
Амортизационные отчисления		2460	1181	103	476	4 220
Выбытия			424			424
Остаток на 31.03.2007 г.	-	14 731	12 908	1 136	6 147	34 922
Остаточная стоимость						
Балансовая стоимость на 31 декабря 2006 г.	5 397	110 709	9270	3098	14517	142991
Балансовая стоимость на 31.03.2007 г.	5 397	108 250	8 089	2 994	14 042	138 772

За 1 квартал 2007 года основных средств, переданных в залог обеспечения обязательств, не было.

Временно простаивающих и полностью самортизированных, но находящихся в эксплуатации основных средств нет.

Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

**Примечание 11 Нематериальные активы**

Показатели	Программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 31 декабря 2006г.	4214
Поступления	3 116
<b>Остаток на 31.03.2007 г.</b>	<b>7 330</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 31 декабря 2006 г.	291
Амортизационные отчисления	158
<b>Остаток на 31.03.2007 г.</b>	<b>449</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 марта 2007 г.</b>	<b>6 881</b>

В 1 квартале 2007 года Корпорацией было приобретено лицензионное программное обеспечение Windows XP на сумму 2 659 тыс.тенге, антивирусная программа на сумму 458 тыс.тенге, стоимость которых увеличила первоначальную стоимость нематериальных активов.

**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 31.03.2007 г.	Текущая часть долгосрочных займов на 31.12.2006 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	160 275	160 275
3	Министерство Финансов РК (Договор б ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	122 500
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
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 166	313 166
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	34 458
	<b>Итого</b>	<b>5 016 483</b>	<b>748 999</b>	<b>748 999</b>

**Примечание 13 Обязательства по налогам**

Налоги	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Налог на прибыль		
Налог на имущество и прочие налоги	1	1
Индивидуальный подоходный налог	1 741	2
Социальный налог	2 172	2
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 914</b>	<b>5</b>

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

Налоги	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	2 639	3

**Примечание 15 Краткосрочная кредиторская задолженность**

Показатели	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 134	2 984
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	4 031	653
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	1 967	90
Расчеты с персоналом по оплате труда	6 917	27
Расчеты с прочими кредиторами	417	91
<b>ИТОГО:</b>	<b>14 466</b>	<b>3 845</b>

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

Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами из расчета 0,5% годовых, выплачиваемые один раз в год Министерству финансов РК в декабре месяце, рассчитываются за полный отчетный год.

Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде включает в себя задолженность по аренде офисных помещений и служебных автомобилей представительств и филиалов Корпорации. Срок оплаты по договорам определен – до 25 числа месяца, следующего за отчетным.

Кредиторская задолженность по оплате труда составила 6 917 тыс.тенге, (согласно Учетной политики Корпорации срок выплаты заработной платы – в течение первой декады месяца, следующего за отчетным).

Расчеты с прочими кредиторами включают в себя алименты, предоплату по вознаграждениям.

**Примечание 16 Краткосрочные оценочные обязательства**

<u>Сальдо на начало периода</u>	31.03. 2007 г.	<u>2006 г</u>
	3 736	11 717
<b><u>Начислено резерва:</u></b>		
по отпускам	1 615	7 256
по матпомощи к отпуску	2 656	6 345
<b><u>Использовано:</u></b>		
по отпускам	956	8 978
по матпомощи к отпуску	1 372	12 604
<b><u>Сальдо на конец периода</u></b>	<b>5 679</b>	<b>3 736</b>

**Примечание 17 Прочие краткосрочные обязательства**

Показатели	на 31.03.2007г.	на 31.12.2006 г.
Обязательства по перечисленным вступительным взносам СКТ	12 938	12 558
Переплата по вознаграждениям	-	195
<b>Итого</b>	<b>12 938</b>	<b>12 753</b>

**Примечание 18 Долгосрочные финансовые обязательства**

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2006 году в текущую часть для погашения в 2007 году	Сальдо на 31.03.2007 г.	Сальдо на 31.12.2006г.
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	160 275		
3	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500	367 500	367 500
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	355 800	355 800
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	1 252 667	1 252 667
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 457	137 830	137 830
	<b>Итого</b>	<b>5 016 483</b>	<b>748 999</b>	<b>2 113 797</b>	<b>2 113 797</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 (01.01.2006 г.)</b>	<b>6 290 000</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	8 941 571
<b>Сальдо на начало отчетного периода (31.12.2006 г.)</b>	<b>15 231 571</b>
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	9 208 900
<b>Сальдо на конец отчетного периода (31.03.2007 г.)</b>	<b>24 440 471</b>

Общее количество акций составляет 24 440 471 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1000 тенге. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены 19 февраля 2007 года. Привилегированных акций нет.

По состоянию на 31.03.2007 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 24 440 471,0 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».

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

➤ 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 в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2007 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 14 декабря 2006 года № 1204 «О республиканском бюджете на 2007 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:

- Формирование и развитие эффективной системы сельских кредитных товариществ, и обеспечение их льготными кредитными ресурсами – размере 6 508 900 тыс.тенге.
- Создание условий по стимулированию инфраструктуры по сбыту, хранению и переработке сельхозпродукции, а также по оказанию других сервисных услуг путем льготного кредитования – в размере 2 000 000 тыс.тенге.
- Стимулирование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности – в размере 700 000 тыс.тенге.

Эмиссия акций Общества:

С момента образования Обществом были осуществлены 7 эмиссии акций.

№ эмиссии	НИН	Количество акции	Номинал (тенге)	Сумма эмиссии (тенге)	Дата регистрации эмиссии
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.
5-я эмиссия	KZ1C452Ю016	5 610 000	1000	5 610 000 000	25.03.2005 г.
6-я эмиссия	KZ1C452Ю016	8 941 571	1000	8 941 57 1000	12.07.2006 г.
7-я эмиссия	KZ1C452Ю016	9 208 900	1000	9 208 900 000	21.02.2007 г.
<b>Итого:</b>		<b>24 440 471</b>		<b>24 440 471 000</b>	

Согласно Свидетельству о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 12 июля 2005 года серия С № 0000180 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.

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

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

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**

На конец 1 квартала 2007 года резервный фонд сформирован в размере 65 696 тыс.тенге, фонд накопления – 47 735 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, утвержденным Советом директоров Корпорации. Средства фонда накопления и потребления расходуются по решению Правления Корпорации строго в соответствии с утвержденным Бюджетом.

№ п/п	Наименование	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
1	Резервный капитал	65 696	65 696
2	Фонд накопления	47 735	47 735
	<b>ИТОГО:</b>	<b>113 431</b>	<b>113 431</b>

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

	на 31.03.2007 г.	на 31.12.2006 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	126 125	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	120 936	126 125
<b>ИТОГО:</b>	<b>247 061</b>	<b>126 125</b>

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

**Примечание 22 Доходы по вознаграждениям**

	1 кв.2007 г	2006 г
Доходы по предоставленным займам	159 579	486 958
Доход по корреспондентским и текущим счетам	39 173	100 775
Доходы по предоставленной финансовой аренде	0	3 808
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	2 186	3 401
<b>ИТОГО:</b>	<b>200 938</b>	<b>594 942</b>

**Доход по корреспондентским и текущим счетам**

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		1 кв. 2007 г.	2006 г
1	АО Альянс Банк	10 953	40 517
3	АО Банк ЦентрКредит	10 231	14 355
4	АО Валют Транзит Банк	-	65
7	АО ТемирБанк	4 056	-
8	АО Цесна Банк	13 933	42 371
9	АТФ Банк	-	3 467
	<b>Итого:</b>	<b>39 173</b>	<b>100 775</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 ТемирБанк – при среднемесечном остатке на счете от 1 млн.до 5 млн. тенге – 0,5 % годовых  
 при среднемесечном остатке на счете от 5 млн.до 20 млн. тенге – 1,0 % годовых  
 при среднемесечном остатке на счете от 20 млн.до 5 млн. тенге – 1,5 % годовых  
 при среднемесечном остатке на счете от 50 млн.до 70 млн. тенге – 2,0 % годовых  
 при среднемесечном остатке на счете от 75 млн.до 100 млн. тенге – 3,0 % годовых  
 свыше 100 млн. тенге – 4 % годовых

АО ЦеснаБанк – 2 % годовых

#### Доходы по предоставленным займам

Корпорацией предоставляются кредитные ресурсы кредитным товариществам для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей со ставкой вознаграждения 4 процента годовых и сельским потребительским кооперативам со ставкой вознаграждения 5 процентов годовых.

#### Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения

К прочим доходам относятся штрафы и пени за нарушение условий кредитных договоров (несвоевременное погашение сумм основного долга и вознаграждений).

#### Примечание 23 Прочие доходы

Наименование прочих доходов	1 кв. 2007 г.	2006 г
Доходы от государственных субсидий	-	3 460
Доходы от снижения размеров созданных провизий, отнесенные ранее на расходы	-	5 734
Прочие доходы	21	509
Доходы от реализации активов	-	173
<b>Итого:</b>	<b>21</b>	<b>9 876</b>

#### Примечание 24 Доля прибыли ассоциированных организаций

Наименование прочих доходов	1 кв. 2007 г.	2006 г
Доля прибыли ассоциированных орг.	-	36 737
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>36 737</b>

тыс.тенге

#### Примечание 25 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	1 кв. 2007 г.	2006 г
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 379	13 637
Банковские услуги	419	2 077
Командировочные расходы	1 402	7 672
Коммунальные расходы	357	1 118
Консультационные и информационные услуги	68	9 176
Почтовые и курьерские расходы	258	766

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

Представительские расходы	20	1 115
Прочие расходы	1 856	3 886
Расходы на материалы	2 736	5 021
Расходы на налоги	5 636	19 198
Расходы на обслуживание и ремонт ОС	285	6 387
Расходы на оплату труда	41 347	155 427
Расходы на повышение квалификации	-	330
Расходы на содержание транспорта	217	637
Расходы на социальную сферу, культурно-массовые мероприятия и благотворительность	446	1 706
Расходы на страхование	-	438
Расходы по аренде	5 053	17 242
Услуги связи	2 370	9 924
Финансовые услуги	-	6 354
Штрафы и пени	-	-
<b>Итого:</b>	<b>66 849</b>	<b>262 294</b>

**Примечание 26 Расходы на финансирование**

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			1 кв.2007 г	2006 г
1	Министерство Финансов РК (Договор 6 ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	0,5	613	3 023
2	Министерство Финансов РК (Договор АКК 001А (Л) от 25.09.03 г.)	0,5	-	3 460
3	Министерство Финансов РК (Договор АКК 002А от 20.12.03 г.)	0,5	593	2 927
4	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	0,5	1 957	9 295
5	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	0,5	215	993
	<b>Итого</b>		<b>3 378</b>	<b>19 698</b>

**Примечание 27 Прочие расходы**

Наименование	1 кв.2007 г	2006 г
Расходы по выбытию активов	-	460
Расходы по провизиям и резервам	9 796	192 519
Расходы по обесценению активов	-	
Расходы по курсовой разнице	-	31
<b>Итого</b>	<b>9 796</b>	<b>193 010</b>

**Примечание 28 Доля в убытке ассоциированных организаций**

Наименование	1 кв.2007 г	2006 г
Доля в убытке ассоциированных организаций	-	3 291

**V) Прочие примечания**

**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.

В конце 2005 года создан отдел по работе с проблемными кредитами. Утверждены на заседании Правления Корпорации Правила работы с проблемными кредитами.

**Факторы риска:**

- кредитный риск – риск возникновения потерь в результате невыполнения заемщиком взятых на себя договорных обязательств по погашению основного долга и процентов по кредиту. Управление кредитным риском

зависит от степени кредитоспособности заемщика при изменении ряда факторов. А также важнейшим условием решения о выдаче кредита является наличие ликвидного обеспечения, стоимость которого с учетом издержек на реализацию залога и его возможным обесценением должна быть достаточна для покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

- риск ликвидности – риск, связанный с невозможностью Корпорации отвечать по своим обязательствам. Поскольку основная часть активов Корпорации сконцентрирована в кредитах, ликвидность Корпорации в большей степени зависит от структуры и качества ссудного портфеля.

- риск клиента - риски, связанные с юридической дееспособностью и финансовым состоянием заемщика, определяемые исходя из юридического анализа его документации и финансового положения. Данный анализ составляется на основе представленных заемщиком документов согласно Приложений к Порядку кредитования в АО «Аграрная кредитная корпорация».

- риск обеспечения - риски, связанные с обеспечением обязательств, предлагаемыми заемщиками для покрытия своих обязательств перед кредитором в случае их несвоевременного или ненадлежащего исполнения; определяются исходя из анализа предлагаемого обеспечения путем отнесения к определенной категории ликвидности.

-функциональные риски - риски, связанные с осуществлением платежей, оформлением договора о займе, оценкой залога и т.д.

-отраслевой риск- риск, связанный с основной деятельностью Корпорации, а именно, кредитованием сельскохозяйственного производства (неурожай, падеж скота, засуха, колебание цен на сельскохозяйственную продукцию)

- риск форс-мажорных обстоятельств - риск, возникающий в результате стихийных бедствии и иных природных катаклизмов.

**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;

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

- 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.

Предмет залога	Величина коэффициента ликвидности
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
Скот	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 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 31.03.2007 г.	Стоимость обеспечения	на 31.12.2006 г.	Стоимость обеспечения
Выданные займы	16 759 051	27 433 075	15 222 646	21 736 757

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

Структура ссудного портфеля в разрезе отраслей представлена следующими данными:

- растениеводство - 38%;
- животноводство - 43%;
- на приобретение с/х техники и оборудования - 19%.

**Информация о связанных сторонах.**

Взаимоотношения и операции между связанными сторонами в течение 2006 года и 1 квартала 2007 года осуществлялись в виде операций с ассоциированными организациями по предоставлению кредитных ресурсов по



**Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2007 года**

---

финансовым соглашениям, описанных в разделе Краткосрочные и долгосрочные займы предоставленные. Кредиты предоставлялись ассоциированным компаниям, а также сельским потребительским кооперативам.

С 2003 года образована Ассоциация сельских кредитных товариществ «МИРАС». Основной задачей Ассоциации является координация деятельности СКТ, представление и защита их интересов в Правительстве РК, министерствах, государственных органах и общественных объединениях, содействие в разработке и принятии нормативных правовых актов, стимулирующих развитие СКТ.

Ассоциации ТОО СКТ «Мирас» в 2004 году была реализована автомашина Нисан-Максима и дебиторская задолженность пролонгирована в 2005 году до 1 июля 2007 года. Ассоциация является общественной организацией, существующей за счет средств вступительных и членских взносов СКТ.

**И.о.Председателя Правления**

**Тарабаев Б.К.**

**Начальник финансового управления -  
Главный бухгалтер**

**Зайтуллаева И.Н.**