

АО «Аграрная кредитная корпорация»»

1 Примечания к бухгалтерскому балансу по состоянию на 31 марта 2010 года.

Примечание 10 Денежные средства

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

	на 31.03.2010 г.	На 31.12.2009 г.
На расчетном счете	6 044 908	3 269 718
в кассе	33	16
на депозитном счете		
Вознаграждения по остаткам на расчетном счете		
Денежные средства в тенге, в т.ч.	6 044 941	3 269 734

Примечание 11 Краткосрочные финансовые инвестиции

№ п/п	Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Текущая часть долгосрочных предоставленных займов	28 185 673	36 586 954
2	Краткосрочные вознаграждения и индексация платежей к получению		2 197 380
2	Резерв по сомнительным долгам	(8 516 399)	(6 956 859)
	ИТОГО:	19 669 274	31 827 475

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

Примечание 12 Краткосрочная дебиторская задолженность

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

Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Краткосрочные вознаграждения к получению	2 619 076	0
Дебиторская задолженность работников	0	20
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	0	1 850
Расходы будущих периодов	14 788	14 510
ИТОГО:	2 633 864	16 380

Примечание 13 Запасы

п/п	Наименование запасов	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Топливо	245	214
2	Запасные части	660	660
3	Прочие материалы	168	73
	ИТОГО:	1 073	947

Запасы в сумме 1073 тыс.тенге были учтены по возможной чистой цене продажи, за вычетом резерва под обесценение в размере 0 тенге. Запасы используются для административно-хозяйственных нужд. Признаков обесценения не обнаружено.

Примечание 14 Текущие налоговые активы

№ п/п	Наименование налогов	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Корпоративный подоходный налог	230687	187 295
2	Налог на имущество	174	174
3	Индивидуальный подоходный налог	-	-
4	Земельный налог	18	19
5	Социальный налог	-	-
6	Налог на транспортные средства	-	-
	Итого	230 879	187 488

Примечание 16 Прочие краткосрочные активы

Прочие оборотные активы

	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Авансы выданные	36 130	31 300
Прочие финансовые инвестиции (дериватив)	2 534 585	3 422 177
Итого	2 570 715	3 453 477

Примечание 20 Долгосрочные финансовые инвестиции

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

№ п/п	Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Долгосрочные займы предоставленные	33 908 913	30 863 828
	Итого	33 908 913	30 863 828

Примечание 22 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Так как учетной политикой Корпорации отчетным периодом признается календарный год, то в течение календарного года инвестиции первоначально учитываются по себестоимости, а корректируются на произошедшее после приобретения изменение доли Корпорации в чистых активах объекта инвестиций по итогам календарного года. Прибыль или убыток Корпорации включает его долю в прибыли или убытке объекта инвестиций по итогам года. Снижение инвестиций происходит в связи с выходом Корпорации из состава кредитных товариществ с возвратом последних первоначальной стоимости доли уставного капитала.

№ п/п	Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Инвестиции в зависимые товарищества	397 774	515 067
	Итого	397 774	515 067

Примечание 24 Основные средства

Показатели	Земля	Здания	Машины и оборудование	Автотранс порт	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31.12.2008г.	5 397	122 981	37 961	32 854	34 248	233 441
Поступления		10687	44762	-	3690	59139
Выбытия			-1 451	-	-196	(1 647)
Остаток на 31.12.2009г.	5 397	133 668	81 272	32 854	37 742	290 934
Поступления			78		3 372	3 450
Выбытия			6 277		78	6 355
Остаток на 31.03.2010г.	5 397	133 668	75 073	32 854	41 036	288 029
Накопленная амортизация						
Остаток на 31.12. 2008г.	-	23 340	20 633	4 138	10 753	58 864
Амортизационные отчисления		5654	7303	3285	3512	19754
Выбытия		-	(1451)	-	(123)	(1574)
Остаток на 31.12. 2009г.	-	28 994	26 485	7 423	14 142	77 044
Амортизационные отчисления		1504	2615	822	900	5 841
Выбытия			6 276			6 276
Остаток на 31.03. 2010г.	-	30 498	22 824	8 245	15 042	76 609
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	5 397	99 641	17 328	28 717	23 495	174 578
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	5 397	104 674	54 787	25 431	23 600	213 889
Балансовая стоимость на 31 марта 2010 г.	5 397	103 170	52 249	24 609	25 995	211 421

За I квартал 2010 года основных средств, переданных в залог в обеспечение обязательств, не было. Корпорация не установила признаков обесценения основных средств.

Примечание 27 Нематериальные активы

Показатели	Программное обеспечение
Остаток на 31 декабря 2008 г.	15 790
Поступления	366 892
Выбытие	1485
Остаток на 31 декабря 2009 г.	381 197
Поступления	56
Выбытие	
Остаток на 31 марта 2010 г.	381 253
Остаток на 31 декабря 2008 г.	4 176
Амортизационные отчисления	33782
Выбытие	1485
Остаток на 31 декабря 2009 г.	36473
Амортизационные отчисления	10227
Выбытие	

Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

Остаток на 31 марта 2010 г.	46 699
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 г.	11 614
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 г.	344 725
Балансовая стоимость на 31 марта 2010 г.	334 554

Примечание 28. Отложенные налоговые активы

	на 31.03.2010 г.	31 декабря 2009 г.
Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	908 566	908 566

Примечание 30. Краткосрочные финансовые обязательства

	на 31.03.2010 г.	31 декабря 2009 г.
Текущая часть:		
Займы, полученные от Министерства финансов РК	588 725	588 725
Займы, полученные от НУХ КазАгро	8 867 341	10 278 571
Вознаграждения к оплате	668 484	372 962
Гарантия от Акционера	541 072	541 072
	10 665 622	11 781 330

(а) Процентные ставки

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

	на 31.03.2010 г.	%	31.12. 2009 г.	%
Минфин РК	936 348	0,5	936 348	0,5
НУХ КазАгро	15 319 817	1,02	16 323 130	1,02
Всего	16 256 165		17 259 478	

(б) Вознаграждения к оплате

Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Вознаграждения за пользование кредитными ресурсами	1 234	63
Вознаграждения по ценным бумагам	35 288	90 044
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде		
Кредиторская задолженность по внешним займам	598 900	267 057
Вознаграждения по банковским кредитам	-	-
Кредиторская задолженность на инвестиционные проекты из Нац.фонда	26 828	12 910
Кредиторская задолженность на ВПР 2009г. из Нац.фонда	2 242	1 463
Кредиторская задолженность на ВПР 2010г. из Нац.фонда	1 344	
Кредиторская задолженность по кредитованию МБР	1 503	1 342
Кредиторская задолженность по кредитованию МКО	1 145	83
ИТОГО:	668 484	372 962

Примечание 31 Обязательства по налогам

Налоги	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Корпоративный подоходный налог с нерезидентов	0	0
Социальный налог	4 058	2 083
Индивидуальный подоходный налог	3227	1 355
Плата за охрану окружающей среды	2	2
Корпоративный подоходный налог с резидентов	6	-
ИТОГО:	7 293	3 440

Примечание 32 Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам

Налоги	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
ОПВ и Обязательные социальные отчисления в ГФСС	6 565	3992
ИТОГО:	6 565	3992

Примечание 34 Краткосрочные оценочные обязательства

	на 31.03.2010 г.	31.12.2009 г.
<u>Сальдо на начало периода</u>	43 511	37 555
Начислено резерва:		
по отпускам	10 680	49208
по матпомощи к отпуску	15 669	65248
Использовано:		
по отпускам	5 342	46017
по матпомощи к отпуску	8 920	62483
Сальдо на конец периода	55 598	43511

Примечание 35 Прочие краткосрочные обязательства

Показатели	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Предоплата по вознаграждениям	2 583	3 343
Задолженность подотчетным лицам		10
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	7 258	6 374
Расчеты с персоналом по оплате труда	16 069	83
Прочие	271	12 966
ИТОГО:	26 181	22 776

Примечание 40 Долгосрочные финансовые обязательства

Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

#	Название финансового учреждения	Сумма кредита по договору	Перенесено в 2009 году в текущую часть для погашения в 2010 году	Сальдо на 31.12.2010 г.	Сальдо на 31.12.2009 г.
1	Министерство Финансов РК (Договор НАЗ 001 Б от 09.10.01 г.)	641 340	-	-	-
2	Министерство Финансов РК (Договор ПРЧ 003 К от 08.08.02 г.)	641 340	-	-	-
3	Министерство Финансов РК (Договор б ПРЧ 002К от 23.07.03г.)	735 000	122 500		
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		
6	Министерство Финансов РК (Договор АКК 003А от 07.05.04 г.)	1 879 000	313 167	313167	313167
7	Министерство Финансов РК (Договор АКК 004А от 22.10.04 г.)	241 203	34 458	34458	34458
8	Дрезднер банк (дог. б/н от 10.04.08г.)	16 344 480	-	14 458 007	17 542 997
9	Выпущенные ценные бумаги		-	3 416 351	3 131 416
10	Управление предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	-	-	137 969	337 969
11	АО НУХ КазАгро	-	-	5 445 431	5 037 514
12	МБРР кредитование МКО	-		60729	60729
	Итого	21 360 963	588 725	23 866 112	26 458 250

Примечание 50 Уставный капитал

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

Наименование статьи	Уставный капитал
1	2
Сальдо на конец отчетного периода (31.12.2008г.)	34 449 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	2 200 000
Сальдо на конец отчетного периода (31.12..2009г.)	36 649 371
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	0
Сальдо на конец отчетного периода (31.03..2010г.)	36 649 371

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

По состоянию на 31.03.2010 года размер уставного капитала Корпорации оплачен в размере 36 649 371,0 тыс.тенге. Оплата уставного капитала осуществлялась в следующем порядке:

➤ Взнос деньгами из республиканского бюджета по программе 40 «Создание аграрной кредитной корпорации» в сумме 150000,0 тыс.тенге в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора»;

➤

➤ Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 409000,0 тыс.тенге по программе 062 «Участие в организации сети сельских кредитных товариществ АО «Аграрной кредитной корпорации» на 2003 год;

- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 121000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институционное развитие сельского хозяйства на 2004 год».
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 5 610 000,0 тыс.тенге по программе 043 «Институционное развитие сельского хозяйства на 2005 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год», Постановления правительства Республики Казахстан от 8 декабря 2004 года № 1289 «О реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 215 250 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - 5 394 750 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 8 941 571,0 тыс.тенге в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2006 год». Постановления правительства Республики Казахстан от 9 декабря 2005 года № 1289 «О республиканском бюджете на 2006 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 52 500 тыс.тенге на участие в уставных капиталах кредитных товариществ;
 - 5 347 500 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
 - 3 541 571 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 9 208 900,0 тыс.тенге по программе 043 «Институционное развитие сельского хозяйства на 2007 год» в целях реализации Закона Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2007 год» и статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах». Корпорация использует выделенные средства:
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование несельхозбизнеса;
 - 6 508 900 тыс.тенге на кредитование созданных и вновь создаваемых сельских кредитных товариществ;
 - 2 000 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.

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

 - 6 966 900 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.
 - 2 000 000 тыс.тенге на кредитование объединений сельхозтоваропроизводителей и сельского населения по ведению совместного производства, заготовки, сбыта, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, а так же оказанию сервисных услуг.
 - 1 000 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.
 - 42 000 на участие Корпорации в уставных капиталах 8 кредитных товариществ.
- Взнос деньгами из республиканского бюджета в сумме 2 200 000,0 тыс.тенге по республиканской бюджетной программе 043 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный холдинг «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса» на 2009г. Корпорация использует выделенные средства:
 - 1000 000 тыс.тенге на кредитование сельскохозяйственного производства и промышленности, перерабатывающей сельскохозяйственную продукцию через систему сельских кредитных товариществ.
 - 700 000 тыс.тенге на кредитование инфраструктуры по сбыту, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции.
 - 500 000 тыс.тенге на кредитование несельскохозяйственных видов предпринимательской деятельности в сельской местности.

Примечание 54 Резервный капитал

На 31.12.2009 года резервный фонд сформирован в размере 399 627 тыс.тенге, фонд накопления – 82 255 тыс.тенге, резерв по дисконтированию – 359 193 тыс.тенге, резерв по распределению – 429 177 тыс.тенге.

Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

Согласно Положению «О порядке образования и использования фондов», утвержденного протокольным решением Совета директоров АО “Аграрная кредитная корпорация” (Протокол № 10 от 30 сентября 2003 года), средства фонда накопления и потребления расходуются в соответствии с Бюджетом Корпорации, утвержденным Советом директоров Корпорации. Средства фонда накопления и потребления расходуются по решению Правления Корпорации строго в соответствии с утвержденным Бюджетом.

№ п/п	Наименование	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	Резервный капитал	399 628	399 628
2	Фонд накопления	82 255	82 255
3	Резерв по дисконтированию	359 193	359 193
4	Резерв по распределению	429 177	429 177
	ИТОГО:	1 270 253	1 270 253

Примечание 55 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

	на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	-	-
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	(5 635 022)	(4 631 347)
ИТОГО:	(5 635 022)	(4 631 347)

II) Примечания к отчету о прибылях и убытках

Примечание 40 Доходы от финансирования

	на 31.03.2010 г.	на 31.03.2009 г.
Доходы по предоставленным займам	894 013	1 033 821
Доход по корреспондентским и текущим счетам	58 608	7 223
Доход по размещенным вкладам	0	26 737
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	382 787	210
Доход от ранее созданных провизий	150	3 305
ИТОГО:	1 335 558	1 071 296

Доходы по предоставленным займам

Корпорацией предоставляются кредитные ресурсы кредитным товариществам для дальнейшего кредитования сельхозтоваропроизводителей со ставкой вознаграждения 4 процента годовых, сельским потребительским кооперативам со ставкой вознаграждения 5 процентов годовых, организациям и физическим лицам – 9.5%, коммерческие- 12%-18%.

Доход по корреспондентским и текущим счетам

№ п/п	Наименование банка	Вознаграждение по корреспондентским счетам	
		на 31.03.2010 г.	на 31.12.2009 г.
1	АО Банк ЦентрКредит	34 840	5 453
2	АО Delta Bank (Нефтебанк)	327	458
3	АО Цесна Банк	143	37

Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

4	АО БТА Банк		26
5	АО Казинвестбанк	6 535	98
6	АО Казкоммерцбанк	15 016	1151
7	АО Народный банк	1 747	
	Итого:	58 608	7 223

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

АО «Банк ЦентрКредит» - 5 % годовых

АО ЦеснаБанк – 5 % годовых

АО Delta Bank (Нефтебанк)- 5 % годовых.

АО Казинвестбанк – 6.5 % годовых

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

2 % годовых свыше 500 000 тыс.тенге

3 % годовых свыше 1 млрд.тенге

АО Народный банк – 1,5 % 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 50 Прочие доходы

Наименование	на 31.03.2010 г.	на 31.03. 2009 г
Прочие доходы от финансирования (производные финансовые инструменты)	1 047 403	
Прочие доходы по индексации	156 446	9 481
Доходы от изм.справедливой стоимости финансовых инструментов	6 587	6 100
Прочие доходы	5	8
Доход от курсовой разницы	141 500	
Итого	1 351 941	15 589

Примечание 70 Административные расходы

Наименование статей операционных расходов	на 31.03.2010 г.	на 31.03. 2009 г
Материалы, всего	1 859	1 511
Расходы на оплату труда	131 220	113 834
Отчисления от ФОТ	12 678	11271
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 114	8 382
Обслуживание НМА	1 662	305
Обслуживание ОС	1 581	1 633
Коммунальные расходы	649	643
Услуги связи	5 225	5 616
Почтовые и курьерские расходы	447	462
Командировочные расходы	1 725	2023

Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

Представительские расходы	29	29
Расходы на повышение квалификации	-	-
Расходы на налоги	423	378
Типографские расходы	-	82
Расходы на охрану	105	105
Аудиторские услуги	-	-
Информационные услуги	372	570
Банковские услуги	2 646	1118
Расходы на страхование	51	418
Штрафы и пени	44	-
Расходы по аренде	11 984	11633
Услуги посредников	4 971	414
Благотворительная помощь	-	-
Прочие расходы	919	3034
Финансовые услуги	3 428	2656
Итого:	198 132	166 117

Примечание 80 Расходы на финансирование

#	Название финансового учреждения	Ставка вознаграждения (процент)	Начисленная сумма вознаграждения	
			на 31.03.2010 г.	на 31.03. 2009 г.
1	Процентные расходы по кредитам, полученным от МФ РК	0,5	1 170	1 906
2	Процентные расходы по ценным бумагам	8,1-9,0	72 059	63 505
3	Процентные расходы по кредитам банка	8,03	316 184	370 477
4	Процентные расходы по займам на ВПР, полученным от НУХ КагАгро	1,02	13 242	
5	Процентные расходы по займам, полученным от Управления предпринимательства и промышленности Алматинской обл.	1,0	928	
6	Процентные расходы по займам, полученным на инвест проекты	1,02	16 216	
7	Процентные расходы по займам, полученным на кредитование МКО	7	1 063	
8	Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов		1 575 743	
	Итого		1 996 605	435 888

Примечание 90 Прочие расходы



Финансовая отчетность по состоянию на 31 марта 2010 года.

Тыс. тенге

Наименование	на 31.03.2010 г.	на 31.03. 2009 г
Расходы по выбытию активов		-
Расходы по провизиям	1 559 539	657 316
Расходы по созданию резервов отпусков и матпомощи сотрудников	12 087	13 910
Амортизация дисконта	(141 053)	23 508
Расходы по курсовой разнице	58 909	-
Итого	1 489 482	694 734

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кажакметов Д.Н.

Зайтуллаева И.И.