



## СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета директоров	34
Обращение Председателя Правления	35
Сведения об обществе	36
Основные корпоративные события 2003 года	36
Положение компании в отрасли	38
Основные направления деятельности и перспективы развития компании	39
Результаты развития компании по приоритетным направлениям	40
Основные факторы риска	45
Работа с персоналом	45
Перспективы развития общества	46
Аудиторский отчет	47
Примечание к финансовой отчетности АО "КазАгроФинанс" за 2003 год	57
Бухгалтерский учет. финансовая отчетность	59
Кредитно-лизинговая деятельность	59
Активы	59
Обязательства	63
Собственный капитал	65
Анализ ликвидности и платежеспособности	66



Председатель Совета директоров  
Айтжанов Дулат Нулиевич

2004 год для Республики Казахстан стал годом экономического развития. Республика по темпам проведения экономических реформ и развития рынков является лидером среди стран СНГ. Значительное снижение темпов инфляции, повышение благосостояния населения, оживление производственного и аграрного секторов и сферы услуг создает благодатную почву для развития агропромышленного комплекса, а также малого и среднего бизнеса.

Учитывая огромную значимость аграрного сектора в экономическом развитии и продовольственной безопасности республики, в 2003 году начато практическое воплощение и реализация целей и задач Государственной агропродовольственной программы Республики Казахстан на 2003-2005 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 5 июня 2002 года № 889.

Президентом Республики Казахстан 2003-2005 годы официально объявлены годом аула, в связи с чем из бюджета республики только в 2003 году на поддержание и дальнейшее развитие аграрного сектора республики были выделены значительные ресурсы, в том числе, направленные и на обновление машинно-тракторного парка сельского хозяйства посредством финансового лизинга сельхозтехники через Акционерное общество «КазАгроФинанс».

АО «КазАгроФинанс» является одной из ведущих лизинговых компаний республики, со 100% государственным пакетом акций, основной уставной целью которого является поддержка развития сельскохозяйственного сектора республики путем обеспечения доступности сельскохозяйственных формирований к финансовым средствам, а также к технике и технологическому оборудованию на лизинговой основе.

На компанию возложена ответственность за правильное и эффективное использование бюджетных ресурсов, адекватную новым реалиям и экономическим условиям политики государства в аграрном секторе, особенно в части обеспечения сельскохозяйственной техникой и оборудованием агроформирований.

На сегодняшний день износ машинно-тракторного парка в аграрном секторе республики составляет более 80%. Для обновления парка машин энергонасыщенными тракторами, а также высокопроизводительной техникой и оборудованием необходимы дополнительные бюджетные средства.

В связи с чем, компания ставит перед собой одну из главных задач - увеличение уставного капитала, целью которой является обеспечение новой сельскохозяйственной техникой сельхозтоваропроизводителей республики, что в целом благотворно скажется на развитии агропромышленного комплекса и расширении лизинговых отношений в аграрном секторе Республики Казахстан и стран дальнего и ближнего зарубежья.

Благоприятный инвестиционный климат в стране и интенсивная политика импортозамещения позволяют расширить возможности казахстанских предпринимателей, а увеличение объемов и сроков кредитования реальной экономики, а также развитие лизинговых отношений повышают доступность финансовых ресурсов.

Председатель Совета директоров  
АО «КазАгроФинанс»  
Вице-министр сельского  
хозяйства Республики Казахстан

Айтжанов Д. Н.





Председатель Правления  
Тагашев Ибрагим Есенжанович

АО «КазАгроФинанс» является одной из крупнейших лизинговых компаний и вносит весомый вклад в развитие аграрного сектора республики. Приоритетным направлением в деятельности компании, как и прежде, остается лизинг сельхозтехники, направленный на обновление машинно-тракторного парка аграрного сектора республики.

По-прежнему первоочередное внимание уделяется внедрению эффективных методов управления, включающему в себя: подбор высококвалифицированных кадров, их обучение и мотивацию на достижение высоких показателей, формирование корпоративного духа. Неизменными остались принципы нашей корпоративной философии: качество финансовых услуг, развитие и взаимное доверие.

2003 год является институциональным ростом компании. О возросшем доверии к АО «КазАгроФинанс» наших многочисленных клиентов и партнеров, по достоинству оцененных финансовых услуги, оказываемые компанией в аграрном секторе республики, говорят достигнутые в текущем году результаты деятельности компании:

- на конец отчетного года активы компании значительно выросли и составили 14,4 млрд. тенге;
- в 2 раза вырос чистый доход компании, за счет значительного роста объема лизинга сельхозтехники, который составил 105,8 млн. тенге;
- освоена новая инвестиционная бюджетная программа по созданию и оснащению машинно-технических станций (сервис-центров), на реализацию которой в 2003 году было выделено денежных средств в размере 1 млрд. тенге;
- после размещения второй эмиссии ценных бумаг значительно вырос оплаченный уставный капитал АО «КазАгроФинанс», который достиг 1 миллиарда 65 миллионов тенге.

Минувший год характеризуется динамичным ростом ссудного портфеля. Его размер достиг 9,3 млрд. тенге. С момента создания компании заключено более 750 договоров лизинга, клиентами компании стали более 450 сельхозформирований.

Достижение перечисленных показателей стало возможным благодаря применению современных методов ведения бизнеса и совершенствованию системы управления. Созданы новые подразделения, призванные обеспечить снижение и управление финансовыми рисками, активнее использовать возможности рынков заемного капитала.

В сложившихся рыночных условиях, учитывая прогнозы и тенденции, наиболее оптимальным решением для развития компании на ближайшие годы стала стратегия форсированного роста. Наряду с освоением бюджетных средств общество изыскивает возможности по внедрению и реализации новых программ, связанных с финансовым лизингом, финансированием машинно-технических станций (сервис-центров), кредитованием сельхозтоваропроизводителей для последующего приобретения сельхозтехники, на что предусмотрено выделить более 2,6 млрд. тенге временно-свободных денежных средств общества.

Осознавая ответственность, возложенную на компанию как на финансовый и социальный институт, мы видим нашу миссию в максимальном удовлетворении потребностей аграрного сектора республики в предоставлении качественных финансовых услуг. Большой успех компании в начале 2004 года дает нам уверенность, что текущий год мы завершим с более высокими показателями.

От имени Правления хочу выразить искреннюю признательность всем, кто содействовал и содействует успеху АО «КазАгроФинанс», нашим будущим деловым партнерам, клиентам и сотрудникам. Ваше непосредственное участие в развитии компании наполняет нашу деятельность глубоким смыслом и стремлением к дальнейшему совершенствованию.

Председатель Правления  
АО «КазАгроФинанс»

Тагашев И. Е.



**I. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ**

АО «КазАгроФинанс» создано 28 декабря 1999 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24.11.99 г. № 1777 и приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 2 декабря 1999 года № 201 «О некоторых вопросах закрытого акционерного общества «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

В компании создана классическая структура управления, включающая в себя:

- высший орган управления - общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган - Правление.

В силу того, что АО «КазАгроФинанс» является юридическим лицом, созданным со 100 % государственным участием, его учредителем и единственным акционером является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

В настоящее время право владения и пользования 100 % государственным пакетом акций АО «КазАгроФинанс» передано Министерству сельского хозяйства Республики Казахстан, которое по согласованию с Комитетом государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан представляет интересы государства - единственного акционера.

АО «КазАгроФинанс» является организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и имеет лицензию на проведение указанных операций (предоставление займов, финансовый лизинг). Основной целью деятельности компании является поддержка развития сельскохозяйственного сектора путем обеспечения доступности сельскохозяйственных организаций к финансовым средствам, а также к технике и технологическому оборудованию на лизинговой основе.

С момента создания компанией заключено более 750 договоров лизинга, а численность лизингополучателей по состоянию на 1 января 2004 года составляет свыше 450 сельхозформирований. Компанией создана сеть филиалов и представительств в 12 областях республики, посредством которых реализуется ряд крупных лизинговых проектов в соответствии с решениями Правительства Республики Казахстан.

Наименование проектов	Кол-во техники (ед.)	Сумма проекта
Кредитное соглашение №Л-2000/16-2 от 01.02.00г. (комбайны «Джон Дир»)	630	45,8 млн. долларов США
Кредитный договор №33-2 от 12.04.00г. (тракторы МТЗ и жатки ЖВП)	350 тракторов МТЗ	4,8 млн. долларов США
	200 жаток ЖВП 91	
	11 жатки ЖВП-10	
Генеральное соглашение №1 от 20.10.00г. (Астана-Технопарк)	Плуги, бороны, борошилки, сеялки, культиваторы	41,9 млн. тенге
Договор поставки № 120 от 08.12.00г. (ОАО «Казахстантрактор», Т-95.4)	400	8,0 млн. долларов США
Кредитные соглашения №1П от 04.05.01г. и № КАФ001А от 28.05.01г. (Проект 2001г.: комбайны, тракторы, сеялки, жатки)	1025	1 млрд. 179 млн. тенге
Кредитное соглашение № БКАФ008А от 04.07.02г. (Проект 2002г.: комбайны, тракторы, сеялки и пр.)	222	1 млрд. 96 млн. тенге
Кредитные соглашения №БКАФ016А от 17.06.03г. и №БКАФ019А от 22.12.03г. (Проект 2003г.: комбайны, тракторы, жатки и пр.)	809	3,3 млрд. тенге

По результатам деятельности компании со дня основания было передано в лизинг более 4 500 единиц сельскохозяйственной техники, а ее общая стоимость составила 13,5 млрд. тенге.

**II. ОСНОВНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ СОБЫТИЯ 2003 ГОДА**

АО «КазАгроФинанс» в соответствии с принятыми Правительством Республики Казахстан решениями в 2003 году осуществляло реализацию следующих республиканских бюджетных программ, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 12 декабря 2002 года «О республиканском бюджете на 2003 год»:

- «Обеспечение создания, оснащения и осуществление деятельности машинно-технологических станций (сервис-центров) АО «КазАгроФинанс», на реализацию которой выделено 1 000 000 000 тенге;
- «Обеспечение сельскохозяйственной техникой на лизинговой основе» (первоначально было выделено 3 276 811 000 тенге, в настоящее время 3 776 811 000 тенге);
- «Кредитование производства животноводческой продукции и ее закупа» на реализацию, которой было выделено 1 500 000 000 тенге.



В рамках реализации первой, из указанных выше, республиканской бюджетной программы был увеличен размер уставного капитала АО «КазАгроФинанс» на сумму 1 млрд. тенге (с 65 млн. тенге до 1 065 млн. тенге). За счет средств уставного капитала, в соответствии с принятыми нормативными правовыми актами, компанией осуществлено в 2003 году совместно с партнерами-соучредителями создание шести машинно-технологических станций (сервис-центров) в шести областях Казахстана и финансирование (кредитование) их деятельности.

Доля участия АО «КазАгроФинанс» в уставном капитале созданных в форме товариществ с ограниченной ответственностью машинно-технологических станций (сервис-центров) составила по 49% в каждой.

№ п/п	Наименование организации	Место регистрации	Доля в уставном капитале, принадлежащая				Наименование партнера-соучредителя
			компании		партнеру-соучредителю		
			%	тенге	%	тенге	
1	ТОО «АгроСервис-Каркаралы»	Республика Казахстан, г. Каркаралинск	49	42 728	51	44 472	ТОО «АТА «НАН»
2	ТОО «АгроСервис-Март»	Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск	49	42 728	51	44 472	ТОО «Март»
3	ТОО «АгроСервис-Массагет»	Республика Казахстан, г. Алматы	49	42 728	51	44 472	ОАО «Массагет»
4	ТОО «КазАгроСервис-Донское»	Республика Казахстан, Енбек-шильдерский р-он	49	42 728	51	44 472	ТОО «Донское»
5	ТОО «КазАгроСервис-Жаик»	Республика Казахстан, г. Уральск	49	42 728	51	44 472	ОАО «Уральск-Агрореммаш»
6	ТОО «КазАгроСервис-СКО»	Республика Казахстан, г. Петропавловск	49	42 728	51	44 472	ТОО «Агрокоммерц»
Всего				256 368		266 832	

В ходе реализации программы возникла проблема в деятельности машинно-технологической станции, созданной в Алматинской области - ТОО «АгроСервис-Массагет», в результате чего было принято решение о прекращении взаимоотношений с данной организацией и досрочном возврате займа. К текущему моменту данные мероприятия уже завершены, более того, в Алматинской области уже создана новая машинно-технологическая станция - ТОО «АгроСервис-Жетысу», которой и будет предоставлен заем в 2004 году в сумме 124,1 млн. тенге.

Машинно-технологические станции созданные в 2003 году



Финансирование созданных машинно-технологических станций осуществлялось посредством предоставления целевых долгосрочных займов в следующих суммах:



№ п/п	Наименование	Сумма займа, тенге
1	ТОО «КазАгроСервис-СКО»	166 700 000
2	ТОО «КазАгроСервис-Донское»	166 700 000
3	ТОО «КазАгроСервис-Жаик»	166 700 000
4	ТОО «АгроСервис-Каркаралы»	166 700 000
5	ТОО «АгроСервис-Март»	209 100 000
6	ТОО «АгроСервис-Жетысу»	124 100 000

В рамках реализации республиканской бюджетной программы «Обеспечение сельскохозяйственной техникой на лизинговой основе» АО «КазАгроФинанс» из республиканского бюджета в 2003 году был предоставлен кредит в сумме 3.3 млрд. тенге. За счет указанных средств компанией было приобретено и размещено в лизинг 809 единиц техники, в том числе: комбайнов 484, тракторов 196, жаток 115 и прочей сельскохозяйственной техники. АО «КазАгроФинанс» является финансовым оператором Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан по реализации государственных программ, в связи с чем в рамках реализации республиканской бюджетной программы «Кредитование производства животноводческой продукции и ее закупа» из республиканского бюджета в 2003 году компании был предоставлен кредит в сумме 1.5 млрд. тенге для последующего кредитования конечного заемщика - ЗАО «Мал онімдері корпорациясы». Непосредственную реализацию программы в настоящее время осуществляет конечный заемщик.

Цели данной программы - стимулирование роста производства животноводческой продукции, повышение эффективности отраслей животноводства, доведение уровня переработки животноводческой продукции до международных стандартов и другие.

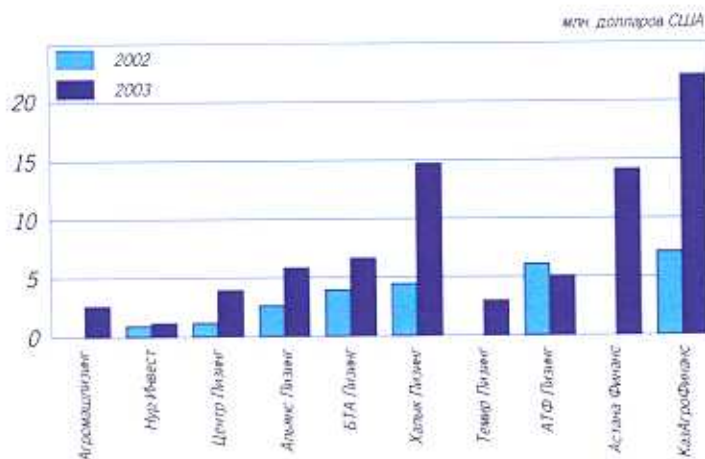
Основными задачами данной программы являются кредитование заготовки и переработки животноводческой продукции и другие.

### III. ПОЛОЖЕНИЕ КОМПАНИИ В ОТРАСЛИ

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым и динамично развивающимся сегментом финансового рынка. Он признан многими международными организациями и рейтинговыми агентствами самым реформированным, финансово-устойчивым и динамично развивающимся среди стран СНГ. В 2003 году в его развитии следует отметить динамику роста основных финансовых показателей банковской системы: собственного капитала, совокупных активов и обязательств. Улучшилась внутренняя система управления. Повышение уровня доходности банков связано с внедрением системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц. Отмечен рост доверия населения к банковской системе. По состоянию на 1 января 2004 года количество действующих в Республике Казахстан банков составило 38.

Однако, несмотря на позитивную динамику банковской системы, рост лизингового рынка услуг в республике в 2003 году был не столь значителен. Это связано в первую очередь с несовершенством законодательной базы и налогообложения в сфере лизинга. Общий объем лизинговых услуг в Казахстане к 2006 году, по оценкам экспертов должен превысить 500 млн. долларов США.

Несмотря на некоторое несовершенство законодательной базы в сфере регулирования лизинга, в 2003 году произошел рост лизингового рынка по сравнению с прошлым годом более чем в 3.5 раза. Более чем половину всего лизингового рынка занимает лизинг сельскохозяйственной техники.



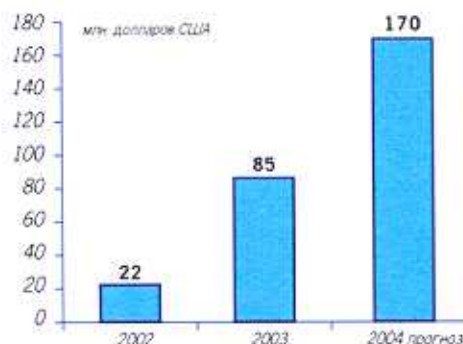


На лизинговом рынке республики в данное время стабильно функционирует 14 компаний, из них самые крупные созданы при банках 2-го уровня. С 2003 года в республике 3 крупные финансовые компании начали осуществлять лизинговую деятельность ОАО «АгромашЛизинг», ОАО «АстанаФинанс», ОАО «ЦеснаБанк».

Если в 2002 и 2003 году большую часть лизинговых операций занимал лизинг сельскохозяйственной техники, то в 2004 году ожидается увеличение объемов лизинга других видов оборудования. Это связано с совершенствованием правового регулирования лизинга, прежде всего, с изменениями в фискальной политике государства, предусматривающей дополнительные льготы по налогам, связанным с лизингом. В результате планомерных действий государства, направленных на развитие лизинговых отношений в Казахстане, лизинг стал в правовом отношении доступнее и понятнее, а в части налогообложения эффективнее. Наглядным примером служат ежегодные изменения и дополнения в Налоговом кодексе Республики Казахстан, касающиеся налогообложения лизинговых операций.

В соответствии с существующими прогнозами в 2004 году ожидается рост объема передачи в лизинг оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, вагонного парка для железной дороги, и другой спецтехники. Однако, несмотря на рост лизинговых услуг в других сферах деятельности, лизинг сельскохозяйственной техники будет занимать значительную часть. Это связано, прежде всего, с высокой изношенностью машинно-тракторного парка, благоприятной среднесрочной ценовой конъюнктурой на сельхозпродукцию. По оценкам экспертов для обновления машинно-тракторного парка Республики Казахстан требуется инвестиций в размере 1,5-2 млрд. долларов США. Пока общие инвестиции лизинговых компаний Республики Казахстан в обновлении машинно-тракторного парка, начиная с 2000 года, не превышают 235 млн. долларов США.

Развитие лизинговых услуг в Республике Казахстан



#### IV. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Направлениями деятельности компании являются:

- Финансовый лизинг сельскохозяйственной техники за счет бюджетных и собственных средств;
- Кредитование производства животноводческой продукции и ее закупа;
- Кредитование машинно-технологических станций (сервис-центров);
- Кредитование приобретения запасных частей для сельскохозяйственной техники отечественного и зарубежного производства;
- Предоставление целевых займов:
  - 1) на приобретение техники производства стран дальнего зарубежья;
  - 2) на приобретение грузовых автомобилей «КамАЗ»;
  - 3) хозяйствующим субъектам, оказывающих услуги сельхозтоваропроизводителям, частным (без участия в уставном капитале государственных организаций) машинно-технологическим станциям (сервис-центрам).

Программы, планируемые к осуществлению АО «КазАгроФинанс» в 2004 году

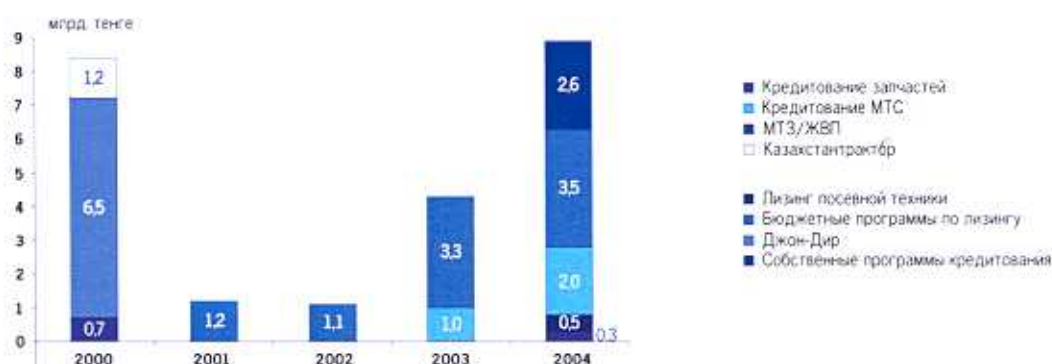




В 2004 году компанией в рамках Государственной агропродовольственной программы Республики Казахстан на 2003-2005 годы планируется создать, обеспечить оснащение и осуществление деятельности 8 машинно-технологических станций в восьми областях республики. На эти цели в качестве увеличения уставного капитала АО «КазАгроФинанс» из республиканского бюджета предусмотрено выделение 2 млрд. тенге бюджетных инвестиций.

Начиная с 2004 года, руководством компании за счет собственных средств планируется начать реализацию новых программ, направленных на рост темпов обновления машинно-тракторного парка сельского хозяйства. В частности предполагается кредитование сельхозтоваропроизводителей с целью приобретения ими автомобилей КамАЗ (сельхозвариант), импортной сельскохозяйственной техники, финансовый лизинг, кредитование создания коммерческих машинно-технологических станций (сервис - центров). На реализацию данных программ компанией планируется направить порядка 2,6 млрд. тенге.

Динамика распределения средств АО «КазАгроФинанс»



## V. РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ

### 5.1. Показатели деятельности и финансовое состояние АО «КазАгроФинанс»

Основные финансовые показатели деятельности компании за 2002 - 2003гг.

Наименование показателей	тыс. тенге	
	2002 год	2003 год
Активы	9 746 792	14 442 400
Собственный капитал	205 423	1 283 918
в т.ч. уставный капитал	65 000	1 065 000
Обязательства	9 541 369	13 158 482
Совокупный доход	463 534	907 716
Совокупный расход	408 933	801 921
Чистый доход	54 601	105 795
Доходность активов (ROA), %	0.56	0.73
Доходность капитала (ROE), %	26.6	8.2
Доходность акционерного капитала, тенге	840	99.3

За 2003 год стоимость активов увеличилась почти в полтора раза и на начало 2004 года составила 14,4 млрд. тенге. По сравнению с 2002 годом собственный капитал компании увеличился с 205,4 млн. тенге до 1 283,9 млн. тенге.

В рамках исполнения обязательств перед республиканским бюджетом АО «КазАгроФинанс» было перечислено основного долга и вознаграждения Министерства финансов Республики Казахстан в 2001 году - 1 174,8 млн. тенге, в 2002 году соответственно - 1 604,9 млн. тенге, в 2003 году перечислено денег в сумме 1 803,3 млн. тенге. В целом, если говорить о результатах именно лизинговой деятельности компании, то показатель возвратности лизинговых платежей выглядит следующим образом:

2000 год - 100 %;  
 2001 год - 100 %;  
 2002 год - 100 %;  
 2003 год - 99,15 %.

Указанные показатели возвратности лизинговых платежей считаются довольно высокими среди лизинговых компаний, как в республике, так и странах СНГ и являются результатом ответственного подхода АО «КазАгроФинанс» к обеспечительной политике в отношении выданной в лизинг техники.

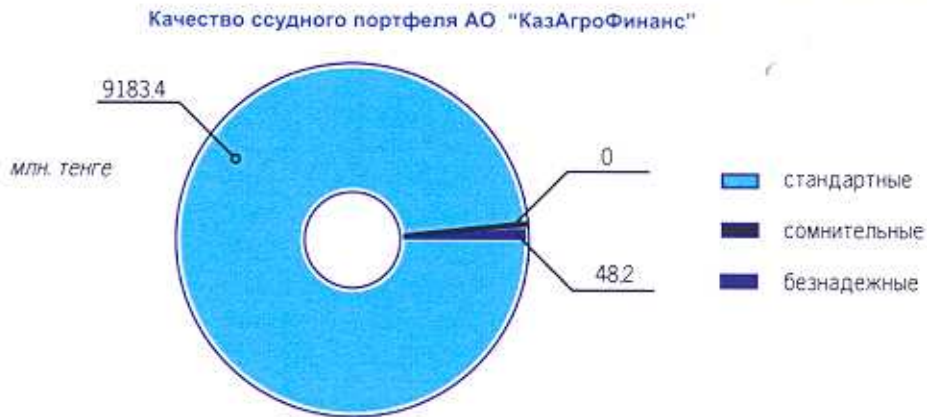


В таблице приведены рассчитанные показатели ликвидности, также указываются оптимальные значения для данных коэффициентов

№ п/п	Показатель	На 1.01.03г.	На 1.01.04г.	Оптимальное значение
1	Коэффициент текущей ликвидности	2,7	2,7	$\geq 2$
2	Коэффициент абсолютной ликвидности	1,0	1,9	$\geq 0,2 \dots 0,5$
3	Коэффициент быстрой ликвидности	2,0	2,0	$\geq 1$

Показатели ликвидности находятся в пределах допустимых значений, что свидетельствует о платежеспособности АО «КазАгроФинанс»

### 5.2. Ссудный портфель



Ссудный портфель компании на конец 2003 года составляет 9 231,6 млн. тенге. В свою очередь составляющими ссудного портфеля являются:

- стандартные активы 99,47% (9 183,4 млн. тенге). Данный показатель говорит о том, что основная часть заемщиков АО «КазАгроФинанс» являются финансово устойчивыми и производят своевременное или же досрочное погашение по лизингу,
- отсутствие сомнительных активов удовлетворяет требованиям Общества и благоприятно влияет на деятельность АО «КазАгроФинанс».
- 0,53% (48,2 млн. тенге) ссудного портфеля относятся к безнадёжным активам. К данной категории относятся не платежеспособные сельхозформирования. АО «КазАгроФинанс» ведется активная работа по устранению сложившейся ситуации и перезаключению договоров лизинга с более устойчивыми хозяйствами.

#### Структура ссудного портфеля АО «КазАгроФинанс»



Неравномерное распределение ссудного портфеля АО «КазАгроФинанс» объясняется именно спецификой региона. Ведь наиболее зерновые районы республики расположены именно в северных регионах Казахстана. Таким образом, 74% (6 831,38 млн. тенге) ссудного портфеля сосредоточились в Северо-Казахстанской, Костанайской, Акмолинской областях. Области, сосредоточенные на юге республики (Алматинская, Южно-Казахстанская, Жамбылская, Кызылординская) занимают лишь 12% от ссудного портфеля так, как основная направленность «южного» сельского хозяйства - бахчеводство, выращивание хлопка и т.д.



Динамика ссудного портфеля и доходов по займам АО «КазАгроФинанс»



Динамика ссудного портфеля АО «КазАгроФинанс» из года в год имеет тенденцию к росту. В 2001 году Обществом было предоставлено займов на сумму 6 620 217 тыс. тенге, а в 2003 году данный показатель достиг уже 9 231 574 тыс. тенге. Сумма доходов от предоставленных займов в 2001 году составила 137 131 тыс. тенге, в 2002 году она увеличилась на 58 107 тыс. тенге, а в 2003 году показатель доходности достиг максимальной на сегодняшний день точки и составил 398 816 тыс. тенге.

5.3. Динамика и структура доходов и расходов компании за 2003 год

Динамика доходов за 2002-2003 г.г



Динамика величины доходов компании показывает, что доходы в 2003 году по сравнению с 2002 годом выросли практически в 2 раза.

Структура доходов	сумма (тыс. тенге)	Удельный вес, %
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:	696 343	76.7
по размещенным вкладам	157 184	22.6
по предоставленным займам	99 710	14.3
по предоставленной финансовой аренде	299 106	43.0
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	140 343	20.2
Доходы, не связанные с получением вознаграждения, в том числе:	211 373	23.3
доходы от реализации активов	182 008	86.1
прочие доходы	29 365	13.9
Итого доходов	907 716	100.0

Изменилась и структура дохода, значительно выросли непроцентные доходы. Это произошло за счет реализации сельхозтехники.

Динамика расходов за 2002-2003 г.г





Как показывает динамика расходов, расходы компании в 2003 году по сравнению с 2002 годом выросли в 1,8 раза. Это связано, в основном, с увеличением объема средств в 2003 году, выделяемых на лизинг сельхозтехники, что повлекло увеличение расходов в части начисления заработной платы и соцналога за счет увеличения штата работников компании, командировочных расходов, связанных с мониторингом сельхозтехники, находящейся у лизингополучателей. Кроме того, в 2003 году возникла необходимость в формировании провизий в сумме 118 млн. тенге, что также увеличило расходы компании.

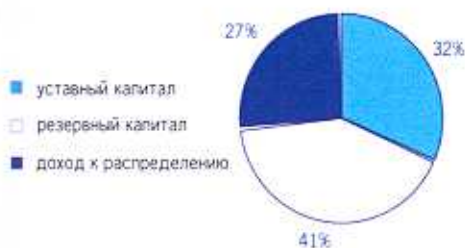
Структура расходов	тыс. тенге	Удельный вес, %
Процентные расходы, в том числе:	798 944	63,1
- по полученным займам	329 317	41,2
- прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	358 734	44,9
Расходы на резервы (провизии), восстановление резервов (провизий) на возможные потери по предоставленным займам	110 893	13,9
Непроцентные расходы, в том числе:	468 040	36,9
- операционные расходы, в том числе:	253 834	54,2
- расходы на оплату труда и командировочные	165 629	65,3
- амортизационные отчисления	12 914	5,0
- расходы на материалы	4 886	2,0
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	70 405	27,7
- расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	154 238	33,0
- прочие расходы	52 878	11,3
Расходы на резервы (провизии), восстановление резервов (провизий) на возможные потери по прочим операциям	7090	1,5
Итого расходов	1 266 984	100

Финансовый результат 2003 года составил 105,8 млн. тенге чистого дохода, что в 1,9 раза (на 51,2 млн. тенге) выше аналогичного результата 2002 года.

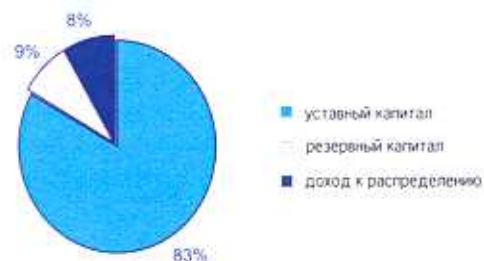
**5.4. Сведения о размере чистых активов и динамика уставного капитала АО «КазАгроФинанс»**

На конец 2003 года размер чистых активов (собственного капитала) компании составили 1 283 918 тыс. тенге, тогда как на начало 2003 года данный показатель составлял 205 423 тыс. тенге, т.е. чистые активы компании в 2003 году, за счет увеличения уставного капитала компании на 1 000 000 тыс. тенге возросли более чем в 6 раз.

Структура чистых активов компании по состоянию на 1 января 2003 года

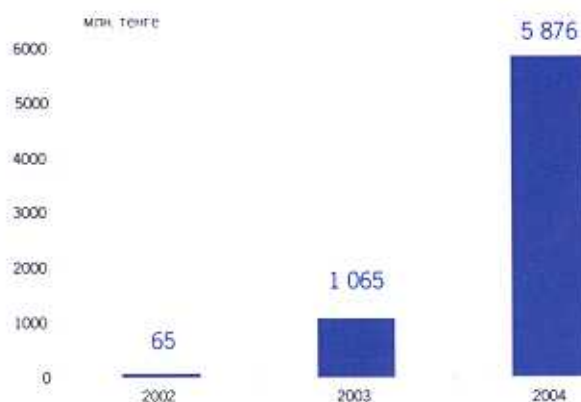


Структура чистых активов компании по состоянию на 1 января 2004 года



По данным финансовой отчетности за 2003 год, оплаченный уставный капитал (акционерный) вырос более чем в 16 раз и достиг 1 065 млн. тенге. В 2004 году размер оплаченного уставного капитала достигнет 5 876 млн. тенге.

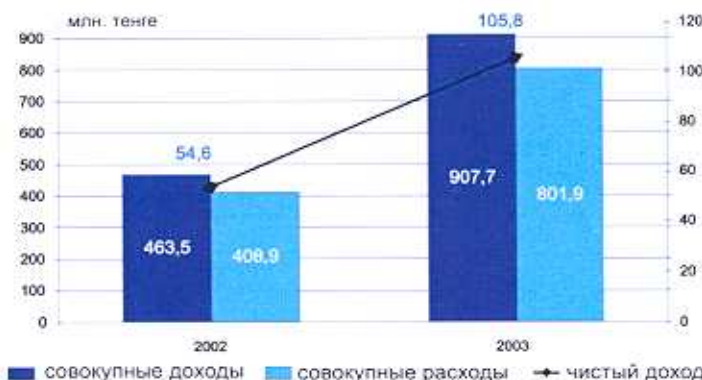
Динамика роста уставного капитала за 2002-2004 г.г.





5.5. Использование чистого дохода

Динамика чистого дохода за 2002-2003гг.



На увеличение чистого дохода повлиял рост объема совокупных доходов на 95,8%, который свидетельствует о динамичном развитии компании.

5.5.1. Динамика чистого дохода и выплаты дивидендов за 2002 - 2003 годы

Наименование	2002 год	2003 год
Чистый доход (млн.тенге)	54,6	105,8
Дивиденды млн.тенге)	27,3	52,9

Как видно из приведенной таблицы, динамика чистого дохода, а соответственно и начисление дивидендов имеет тенденцию к росту.

5.5.2. Основные направления использования чистого дохода в 2002 году

Ежегодно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и устава, компания направляет не менее 50% полученного чистого дохода на уплату в республиканский бюджет дивидендов на государственный пакет акций.

Утвержденной годовой финансовой отчетностью за 2002 год определен чистый доход АО «КазАгроФинанс» в размере 54 600,6 тыс. тенге, который решением единственного акционера (приказ Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 11 июня 2003 года №326 «Об утверждении финансовых результатов по итогам 2002 года и порядке распределения чистого дохода закрытого акционерного общества "КазАгроФинанс"») распределен следующим образом:

- 50% в сумме 27 300,3 тыс. тенге направлено на выплату дивидендов;
- 50% в сумме 27 300,3 тенге оставлено в распоряжении компании.

5.5.3. Основные планируемые направления распределения чистого дохода за 2003 год

По итогам 2003 года чистый доход АО «КазАгроФинанс» составил 105 795 тыс. тенге, который планируется к распределению следующим образом:

- 50% в сумме 52 897,5 тыс. тенге направить на выплату дивидендов;
- 50% в сумме 52 897,5 тыс. тенге оставить в распоряжении компании.

5.5.4. Динамика дохода на 1 акцию

Наименование	2002 г.	2003 г. (прогноз)
Дивиденды (тыс. тенге)	27 300,3	52 897,5
Доход на 1 акцию (тенге)	420,0	49,7

Снижение доходности одной акции, несмотря на рост суммы выплачиваемых дивидендов в 2004 году против 2002 года, произошло, в основном, за счет того, что средства, выделенные АО «КазАгроФинанс» на пополнение уставного капитала в размере одного миллиарда тенге, в последующем были направлены на кредитование вновь созданных машинно-тракторных станций (сервис - центров) с низкой ставкой вознаграждения, составляющей 2% годовых. Данная ставка вознаграждения утверждена приказом Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 18 марта 2003 года №136. При этом следует отметить, что увеличение количества акций произошло более чем в 16 раз, а доходность одной акции снизилась только в 8,5 раза.



## VI. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА

Финансовое положение компании зависит от факторов риска, лежащих вне сферы их непосредственного контроля. АО «КазАгроФинанс» подвержено разнообразным рискам: кредитному, процентному, операционному, валютному, риску ликвидности и правовому риску.

Для защиты от неблагоприятного воздействия этих факторов, снижения и ограничения возможных и потенциальных убытков компанией применяются методы контроля рисков, обеспечивающих определение, оценку и ограничение рисков с учетом видов проводимых операций.

Одним из основных составляющих кредитного риска в деятельности компании является влияние специфических условий сельскохозяйственной отрасли (климатические и погодные условия, длительный производственный цикл и, соответственно, оборот денег в сельхозформированиях, значительные колебания цен на продукцию сельского хозяйства) на возможные нарушения заемщиками (лизингополучателями) первоначальных условий договоров по исполнению взятых на себя денежных обязательств (уплате лизинговых платежей). Компанией осуществляется структурирование уровней принимаемого кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска.

В первую очередь, для снижения указанных рисков, компанией проводится целенаправленная работа по изучению кредитоспособности, платежеспособности и ликвидности, а также эффективности деятельности потенциальных заемщиков АО «КазАгроФинанс». Особое внимание обращается на возможность предоставления заемщиком ликвидного обеспечения, которое должно соответствовать возможности быстрого возмещения компанией просроченных денежных обязательств.

В целях ограничения кредитного риска проводится постоянный мониторинг долгосрочных кредитов (задолженности лизингополучателей), технического состояния предоставленной в финансовый лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования.

## VII. РАБОТА С ПЕРСОНАЛОМ

АО «КазАгроФинанс» является специализированной и профессиональной лизинговой компанией, в связи с чем, состав сотрудников, работающих в компании, непосредственно задействован в лизинговых операциях, а именно:

- кредитование на цели приобретения сельскохозяйственной техники для последующей передачи в лизинг;
- приобретение (поставки) сельскохозяйственной техники, ее приемки и дефектовки, проверки и мониторинг а технического состояния сельскохозяйственной техники;
- анализ финансового состояния лизингополучателей их правоспособности и кредитоспособности;
- подготовки и заключения лизинговых сделок, мониторинг их исполнения;
- юридическая экспертиза проектов и правового обеспечения лизингового процесса, на всех этапах его реализации;
- маркетинг рынка сельскохозяйственной техники и рынка финансовых услуг;
- анализ вопросов обеспечения защиты интересов АО «КазАгроФинанс» и исполнения лизингополучателями своих договорных обязательств;
- обеспечение страховой защиты сельскохозяйственной техники;
- иных процессах, непосредственно связанных с заключением лизинговых сделок и их исполнением.

Средний возраст сотрудников АО «КазАгроФинанс» составляет 32 года. Средний возраст руководящих работников компании (начальники служб, отделов, управляющие директора, члены Правления) 37 лет. Средний показатель опытности работников центрального аппарата АО «КазАгроФинанс» (среднее значение общего стажа) составляет 15 лет.

Общая численность сотрудников компании составляет 166 человек, из них 75 человек в центральном аппарате компании и 91 человек в филиалах и представительствах.

Без учета технического персонала АО «КазАгроФинанс» из 65 сотрудников центрального аппарата в Астане 61 сотрудник имеет высшее образование (в том числе высшее экономическое (финансово-экономическое) 40 сотрудников, высшее юридическое - 9 сотрудников, высшее техническое (инженерное) 12 сотрудников). Отдельные работники имеют два высших и даже три высших образования, или продолжают обучение в целях получения второго или третьего высшего образования.

Большое внимание руководством компании обращается на полноценное развитие человеческих ресурсов и раскрытие потенциала каждого сотрудника, внедрение методов управления, позволяющих подбирать высококвалифицированные кадры, обучать их и мотивировать на достижение высоких результатов работы. Достижения компании являются результатом кропотливого и тщательного труда всего персонала, сплоченной команды профессионалов и специалистов своего дела.



### VIII. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА.

АО «КазАгроФинанс» намерено ежегодно увеличивать объемы финансирования и расширять сферу оказываемых финансовых услуг. Постоянное повышение качества обслуживания клиентов, расширение спектра предоставляемых услуг, поиск новых методов взаимодействия с клиентами для более полного удовлетворения их потребностей в финансовых услугах наряду с проведением работы по улучшению качества активов и увеличению базы привлеченных средств, диверсификации структуры активов в целях снижения рисков являются важными приоритетными направлениями деятельности компании.

Очередной приоритетной задачей АО «КазАгроФинанс» является расширения присутствия компании на рынке финансового лизинга технологического и перерабатывающего оборудования для аграрного сектора республики.

По результатам изучения состояния потребности рынка в сельскохозяйственной технике, учитывая прогнозы и тенденции, Советом директоров компании было принято решение об использовании в 2004 году собственных временно свободных средств свыше 2,6 млрд. тенге на цели лизинга и кредитования. Для успешного продолжения развития лизинговых отношений и системы кредитования, руководство компании стремится довести процесс обновления машинно-тракторного парка в аграрном секторе республики до 20-30 % от потребности села посредством привлечения как бюджетных кредитов и инвестиций, так и дополнительных ресурсов, привлекаемых на внутреннем и международном финансовых рынках. С этой целью будет продолжен активный поиск оптимальных вариантов привлечения и освоения привлеченного капитала, в том числе посредством кредитных линий иностранных и международных финансовых институтов, эмиссии долговых ценных бумаг.

Таким образом, будет последовательно реализована стратегическая задача превращения компании в полноценный финансовый институт и настоящего партнера для финансирования поступательного развития всего аграрного сектора республики с одновременным повышением инвестиционной привлекательности компании для потенциальных инвесторов и кредиторов.





УТВЕРЖДАЮ:  
 Директор Аудиторской фирмы  
 ЕЛТАЛ-УВЕМАН  
 Калинина Е.В.  
 31 марта 2004 г.



**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ**

Совету директоров  
 акционерного общества  
 "КазАгроФинанс"


Казахстанско-германское предприятие «ЕЛТАЛ-УВЕМАН консалтинг», действующее на основании Устава, Государственной лицензии Министерства финансов Республики Казахстан №0000018, серии МФЮ от 27 декабря 1999 года на занятие аудиторской деятельностью, именуемое в дальнейшем «Аудиторская фирма», в соответствии с Договором о государственных закупках услуг по проведению аудита финансовой отчетности от 22 января 2004 года провело аудит прилагаемой финансовой отчетности акционерного общества "КазАгроФинанс", именуемого в дальнейшем "Общество", за год, окончившийся 31 декабря 2003 года.

Ответственность за представленную финансовую отчетность несет руководство Общества. Ответственность Аудиторской фирмы заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

За исключением указанного в нижеследующем параграфе, аудит проведен в соответствии с международными стандартами по аудиту. Данные стандарты требуют, чтобы планирование и проведение аудита осуществлялось в целях получения разумной уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Аудит включал в себя проверку на основе тестирования доказательств, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значимых оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Проведенный аудит представляет разумную основу для выражения мнения в отношении прилагаемой финансовой отчетности.

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации товарно-материальных запасов и основных средств по состоянию на 1 ноября 2003 года, так как эта дата предшествовала дате привлечения нас в качестве аудиторов Общества.

По нашему мнению, за исключением влияния таких корректировок, которые могли бы быть определены как необходимые в том случае, если бы мы смогли убедиться в количестве товарно-материальных запасов и основных средств, финансовая отчетность, в том числе предоставляемая в уполномоченный орган по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, с учетом прилагаемых Примечаний, являющихся неотъемлемой частью Аудиторского отчета, дает объективное и достоверное отражение финансового положения Общества по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также результатов его финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за год, истекший на указанную дату, в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Аудитор,  
 Горбачева Елена   
 (лицензия на право проведения аудиторской проверки  
 банковской деятельности №45 от 12.05.2002 г.)

г. Алматы, ул. Байзакова, 250



Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2004 года (за 2003 год)  
 Акционерного общества "КазАгроФинанс"  
 единица измерения: тысяч тенге

№ строки	Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
<b>Активы:</b>			
<b>1.</b>	<b>Текущие Активы</b>		
11	Денежные средства	21 184	570 078
12	Краткосрочные финансовые инвестиции	1 775 000	3 540 000
13	Проценты к оплате	2 168	41 857
14	Счета к получению	1 726 749	1 510 361
15	Вознаграждение к получению	44 524	40 119
16	Авансы выданные на поставку ТМЗ (выполнение работ, оказание услуг)	2 937	2 162
17	Кредиты выданные		
18	Текущая часть долгосрочных займов (ссуды)	2 132	2 811
19	Прочая дебиторская задолженность	49 760	34 489
1.10	Товарно-материальные запасы	766 670	202 371
1.11	Расходы будущих периодов	134 495	65 950
1.12	Резервы по сомнительным долгам		-117 983
	<b>Итого текущих Активов</b>	<b>4 525 619</b>	<b>5 892 215</b>
<b>2.</b>	<b>Долгосрочные Активы</b>		
	Основные средства всего, в том числе*	279 717	93 851
	здания и сооружения	58 840	50 750
	машины, оборудование и передаточные устройства	188 335	18 666
	транспортные средства	24 404	14 070
	прочие основные средства	8 138	10 365
	Накопленная амортизация*	40 759	24 310
2.1	Балансовая стоимость основных средств всего, в том числе:	238 958	69 541
	здания и сооружения	56 757	46 044
	машины, оборудование и передаточные устройства	158 419	9 155
	транспортные средства	17 763	7 779
	прочие основные средства	6 019	6 563
	Нематериальные активы (первоначальная стоимость)*	766	766
	Накопленная амортизация*	133	316
2.2	Балансовая стоимость нематериальных активов	633	450
	Долгосрочные финансовые инвестиции		256
2.3	Лизинговые платежи к получению	4 466 046	4 946 664
2.4	Кредиты выданные	500 000	3 000 000
2.5	Ссуды	15 536	20 563
2.6	Превышение НДС, относимого в зачет над начисленным		354 020
	Расходы будущих периодов		158 691
	<b>Итого долгосрочных Активов</b>	<b>5 221 173</b>	<b>8 550 185</b>
<b>Всего Активов</b>		<b>9 746 792</b>	<b>14 442 400</b>
<b>Обязательства:</b>			
<b>3.</b>	<b>Текущие Обязательства</b>		
3.1	Авансы полученные	31 829	34 982
3.2	Задолженность по налогам	3 126	4 899
3.3	Проценты к оплате	48 543	58 158
3.4	Счета к оплате за полученные товары (работы, услуги)	1 616	1 554
3.5	Прочая кредиторская задолженность	14 849	19 779
3.7	Текущая часть долгосрочных кредитов	1 655 661	2 014 079
3.9	Доходы будущих периодов	69 338	159 590
	<b>Итого Текущих Обязательств</b>	<b>1 824 962</b>	<b>2 293 041</b>
<b>4.</b>	<b>Долгосрочные Обязательства</b>		
4.1	Долгосрочные кредиты	7 716 407	10 448 515
4.2	Отсроченный НДС		416 926
	<b>Итого Долгосрочных Обязательств</b>	<b>7 716 407</b>	<b>10 865 441</b>
<b>Итого Обязательств</b>		<b>9 541 369</b>	<b>13 158 482</b>
<b>5.</b>	<b>Собственный капитал</b>		
5.1	Простые акции	65 000	1 065 000
5.2	Резервный капитал	10 473	10 473
5.3	Прочий резервный капитал	75 349	102 650
5.4	Доход к распределению	54 601	105 795
	<b>Итого Собственного капитала</b>	<b>205 423</b>	<b>1 283 918</b>
<b>Всего Обязательств и Собственного капитала</b>		<b>9 746 792</b>	<b>14 442 400</b>

\* Не включаются в валюту баланса



Отчет о доходах и расходах АО "КазАгроФинанс" за 2003 год  
единица измерения: тысяч тенге

№ строки	Наименование показателей	Сумма
1.	Доход от реализации продукции (работ, услуг) всего, в том числе:	685 878
1.1	вознаграждение по лизингу	255 741
1.2	доход от реализации товаров	168 982
1.3	доход от оказания услуг	3 951
1.4	вознаграждение по депозитам, займам	256 894
1.5	доход от услуг по предоставлению в аренду имущества	310
2.	Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) всего, в том числе:	-150 522
2.1	себестоимость реализованных товаров	-143 395
2.2	себестоимость реализованных услуг	-7 127
3.	Валовый доход (стр.01-стр.02)	535 356
4.	Расходы периода всего, в том числе:	-651 399
4.1	Общие и административные расходы	-326 854
4.2	Расходы на выплату процентов	-234 699
4.3	Расходы по реализации	-89 846
5.	Доход (убыток) от основной деятельности	-116 043
6.	Доходы (расходы) от неосновной деятельности всего, в том числе:	221 838
6.1	возмещение затрат на вознаграждение по кредитам Министерства Финансов РК	82 408
6.2	пени, штрафы за нарушение условий хоз. договоров	24 561
6.3	доход (убыток) от курсовой разницы	113 008
6.4	доход (убыток) от реализации (прочего выбытия) основных средств	2 183
6.9	прочие неосновные доходы (расходы)	-322
7.	Доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения	105 795
8.	Расходы по подоходному налогу	
9.	Доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения	105 795
10.	Убыток от чрезвычайных ситуаций	
11.	Чистый доход (убыток) за отчетный период	105 795

Отчет об изменениях в собственном капитале АО "КазАгроФинанс"  
за 2003 год

единица измерения: тысяч тенге

№ строки	Наименование показателей	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Всего
1.	Остаток на начало периода	65 000	85 822	54 601	205 423
2.	Выпуск и оплата акций	1 000 000			
3.	Выплата дивидендов			-27 300	-27 300
4.	Формирование резервного капитала		27 301	-27 301	0
5.	Чистый доход за период			105 795	105 795
6.	Корректировка дохода 2000 года				0
7.	Корректировка дохода 2001 года				0
8.	Остаток на конец периода	1 065 000	113 123	105 795	1 283 918



Отчет о движении денег (прямой метод) АО "КазАгроФинанс"  
за 2003 год  
единица измерения тысяч тенге

Наименование статей	Сумма
1 Движение денег от операционной деятельности:	
1.1. Поступление :	8 810 907
реализация продукции (товаров, работ, услуг) (с учетом НДС)	3 400 715
авансы полученные	1 007
вознаграждения	425 981
прочие поступления	4 983 204
1.2. Выбытие :	10 391 764
расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 311 421
авансы выданные	9 064
расчеты по заработной плате	118 949
выплаты в пенсионные фонды	14 579
выплаты по налогам, таможенным и другим обязательным платежам	54 854
выплата процентов по кредитам	123 166
прочие выплаты	6 759 731
Увеличение, (+) уменьшение (-) чистых денежных средств в результате операционной деятельности	-1 580 857
2 Движение денег от инвестиционной деятельности:	
2.1. Поступление :	13 337
от реализации основных средств	
от реализации нематериальных активов	
возврат кредитов	
прочие поступления	13 337
2.2. Выбытие :	2 527 127
приобретение основных средств	7 781
приобретение нематериальных активов	
предоставление кредитов	2 500 000
инвестиции	256
прочие выплаты	19 090
Увеличение, (+) уменьшение (-) чистых денежных средств в результате инвестиционной деятельности	-2 513 790
3. Движение денег от финансовой деятельности	
3.1. Поступление :	6 276 811
выпуск акций	1 000 000
прочие поступления	5 276 811
3.2. Выбытие :	1 633 270
выплата дивидендов	27 300
прочие выплаты	1 605 970
Увеличение, (+) уменьшение (-) чистых денежных средств в результате финансовой деятельности	4 643 541
Итого увеличение (+), уменьшение (-) чистых денежных средств	548 894
Денежные средства на начало отчетного периода	21 184
Денежные средства на конец отчетного периода	570 078



Приложение 1 к Инструкции о порядке, формах и сроках и сроках представления финансовой отчетности и достоверности сведений к финансовой отчетности организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций

Форма № 1

Бухгалтерский баланс  
Акционерное общество "КазАгроФинанс"  
(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)  
на 01 января 2004 года

( в тысячах тенге )

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2002 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>	<b>1</b>	<b>14 442 400</b>	<b>9 746 792</b>
Основные средства (нетто)	2	69 541	238 958
Нематериальные активы (нетто)	3	450	633
Инвестиции в капитал других юридических лиц	4	256	0
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	5	6 208 209	6 175 185
Долгосрочные займы предоставленные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	3 020 563	515 536
Долгосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7		0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9		
Отсроченное налоговое требование	10		
Прочие активы	11	81 975	46 692
Запасы	12	202 371	766 670
Требование к бюджету по налогам и другим обязательным платежам	13	369 748	34 438
Расходы будущих периодов	14	224 641	134 495
Краткосрочные займы предоставленные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	2 811	2 132
Краткосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	151 756	35 869
Операция "обратное РЕПО"	17		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	18		
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	19	3 540 000	1 775 000
Деньги	20	570 078	21 184
<b>Собственный капитал</b>	<b>21</b>	<b>1 283 918</b>	<b>205 423</b>
Уставный капитал	22	1 065 000	65 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	23		
Изъятый капитал	24		
Резервный капитал	25	113 123	85 822
Прочие резервы	26		
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	27	105 795	54 601
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	28		54 601
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	29	105 795	0
Доля меньшинства	30		
<b>Обязательства</b>	<b>31</b>	<b>13 158 482</b>	<b>9 541 369</b>
Долгосрочные займы и финансовая аренда полученные	32	10 448 515	7 716 407
Долгосрочные вклады привлеченные	33		
Долгосрочная кредиторская задолженность	34		
Выпущенные долговые ценные бумаги	35		
Отсроченное налоговое обязательство	36		
Доходы будущих периодов	37	159 590	69 338
Расчеты с акционерами по дивидендам	38		
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам	39	4 899	3 126
Краткосрочная кредиторская задолженность	40	531 399	96 837
Краткосрочные займы полученные	41	2 014 079	1 655 661
Операция "РЕПО"	42		
Краткосрочные вклады привлеченные	43		
Корреспондентские и текущие счета клиентов	44		
Прочие обязательства	45		
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>	<b>46</b>	<b>14 442 400</b>	<b>9 746 792</b>



Приложение 2-1 к Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности и дополнительных сведений к финансовой отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Форма №2

Отчет о доходах и расходах (классификация расходов по характеру) АО "КазАгроФинанс"  
(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)  
по состоянию на 01 января 2004 года  
( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период (2003)	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года (2002)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	1	1 161 406	1 161 406	674 061	674 061
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	2				
по размещенным вкладам	3	157 184	157 184	90 182	90 182
по предоставленным займам	4	99 710	99 710	44 322	44 322
по предоставленной финансовой аренде	5	299 106	299 106	419 433	419 433
по ценным бумагам	6				
по операциям "обратное РЕПО"	7				
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	8	605 406	605 406	120 124	120 124
Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	9	211 373	211 373	77 871	77 871
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	10				
доходы от осуществления клиринговых операций	11				
доходы от осуществления кассовых операций	12				
доходы от осуществления сейфовых операций	13				
доходы от осуществления инкассации	14				
прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	15				
иные доходы (убытки) по ценным бумагам (нетто)	16	0	0	0	0
в том числе:					
доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17				
доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18				
доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто)	19				
доходы от участия в капитале других юридических лиц	20				
доходы от реализации активов	21	182 008	182 008	13 070	13 070
прочие доходы	22	29 365	29 365	64 801	64 801
Итого доходов	23	1 372 779	1 372 779	751 932	751 932



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	24	688 051	688 051	461 785	461 785
в том числе:					
по привлеченным вкладам	25				
по полученным займам	26	329 317	329 317	448 054	448 054
по полученной финансовой аренде	27				
по ценным бумагам	28				
по операциям "РЕПО"	29				
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	30	358 734	358 734	13 731	13 731
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	31	460 950	460 950	234 649	234 649
в том числе:					
расходы от осуществления переводных операций	32				
расходы от осуществления клиринговых операций	33				
расходы от осуществления кассовых операций	34				
расходы от осуществления сейфовых операций	35				
расходы от осуществления инкассации	36				
операционные расходы	37	253 834	253 834	125 698	125 698
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38	165 629	165 629	91 797	91 797
амортизационные отчисления	39	12 914	12 914	8 365	8 365
расходы на материалы	40	4 886	4 886	4 998	4 998
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	41	70 405	70 405	20 538	20 538
расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	42	154 238	154 238	13 301	13 301
прочие расходы	43	52 878	52 878	95 650	95 650
Итого расходов	44	1 149 001	1 149 001	696 434	696 434
Чистый доход (убыток) до отчисления в резервы (провизии)	45	223 778	223 778	55 498	55 498
Расходы на резервы (провизии) (восстановление резервов (провизий)) на возможные потери	46	117 983	117 983		
Чистый доход (убыток) после отчисления в резервы (провизии)	47	105 795	105 795	55 498	55 498
Непредвиденные доходы (убытки)	48				
Итого чистый доход (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	49	105 795	105 795	55 498	55 498
Корпоративный подоходный налог	50			897	897
Чистый доход (убыток) после уплаты налогов	51	105 795	105 795	54 601	54 601
Доля меньшинства	52				
Чистый доход (убыток) за период	53	105 795	105 795	54 601	54 601



Приложение 3 к Инструкции о порядке, формах и сроках и сроки представления финансовой отчетности и дополнительных сведений к финансовой отчетности организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Форма № 3

Отчет о движении денег (косвенный метод) АО "КазАгроФинанс"  
(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)  
на 01 января 2004 года

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельности	1		
Доход (убыток) до налогообложения	2	105 795	54 601
Корректировки на неденежные операционные статьи:	3	498 336	6 022
в том числе			
амортизационные отчисления и износ	4	-16 265	27 955
расходы по резервам (проvisions) на возможные потери	5	117 983	
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	6		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	7	-35 283	-12 562
расходы на выплату вознаграждения	8	431 901	-9 371
прочие корректировки на неденежные статьи	9		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	10	604 131	60 623
Увеличение (уменьшение) в операционных активах	11	-4 380 856	-535 150
(Увеличение) уменьшение предоставленных долгосрочных займов	12	-1 274 587	1 747 681
(Увеличение) уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности	13	0	
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	14	-90 146	-69 321
(Увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности	15	-440 172	-79 957
(Увеличение) уменьшение предоставленных краткосрочных займов	16	-3 140 249	-2 132 944
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	17		
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	18		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения свыше трех месяцев	19		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	20	564 298	609
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	21	3 185 212	-762 339
Увеличение (уменьшение) долгосрочной кредиторской задолженности	22	1 076 447	213 334
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения свыше трех месяцев	23		
Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	24	2 016 740	-1 051 951
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	25		
Увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов	26	90 252	69 338
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	27	1 773	6 940
Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности	28	-1 195 644	-1 297 489
Уплаченный корпоративный подоходный налог	29	17 902	-39 136
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	-1 213 546	-1 258 353
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		
Покупка основных средств, нематериальных активов	33	185 865	-157 825
Продажа основных средств, нематериальных активов	34		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	35	-256	
Прочие поступления и платежи	36		
Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности	37	185 609	-157 825
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	38		
Выпуск акций	39	1 000 000	
Изъятие акций и долей участия	40		
Займы полученные	41		
Выплата дивидендов	42	-27 300	-33 479
Прочие поступления и платежи	43		
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	44	972 700	-33 479
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	45	548 894	-1 389 034
Остаток денег на начало периода	46	21 184	1 410 218
Остаток денег на конец периода	47	570 078	21 184



Приложение 3-1 к Инструкции о перечне, формах и сроках и  
сроках представления финансовой отчетности и  
дополнительных сведений к финансовой отчетности  
организациями, осуществляющими отдельные виды  
банковских операций

Форма № 4

Отчет об изменениях в собственном капитале

АО "КазАгроФинанс"

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

на 01 января 2004 года

( в тысячах тенге )

Наименование статьи	Символ	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
		2	3	4	5	6	7	8
1								
Сальдо на начало отчетного периода	1	65 000			85 822		54 601	205 423
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок прошлых периодов	2							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3	65 000	0	0	85 822	0	54 601	205 423
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4	1 000 000						1 000 000
Дивиденды	5						-27 300	-27 300
Переоценка основных средств	6							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7							0
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода	8				27 301		105 795	133 096
Внутренние переводы	9	0	0	0	0	0	-27 301	-27 301
Формирование резервного капитала	10						-27 301	-27 301
амортизация накопленной переоценки основных средств	11							0
Прочие операции	12							0
Сальдо на конец отчетного периода	13	1 065 000	0	0	113 123	0	105 795	1 283 918



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«КАЗАГРОФИНАНС» ЗА 2003 ГОД**

**I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «КАЗАГРОФИНАНС»**

**1.1. История образования, регистрационные документы**

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года №1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» закрытое акционерное общество «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» было реорганизовано путем выделения из его состава закрытого акционерного общества «КазАгроФинанс» со 100-процентным государственным участием (далее по тексту - «Общество»).

28 декабря 1999 года Общество было зарегистрировано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан под регистрационным номером 4472-1900-АО, факт государственной регистрации подтверждается свидетельством о государственной регистрации юридического лица серия А № 194168.

Единственным акционером ЗАО «КазАгроФинанс» является Правительство Республики Казахстан в лице уполномоченных организаций, при этом функции субъекта права государственной собственности находятся у Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан.

На дату проведения аудиторской проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», ЗАО «КазАгроФинанс» перерегистрировалось в Акционерное общество «КазАгроФинанс» под регистрационным номером 4472-1900-АО, свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии А № 194967, выданное 3 февраля 2004 г. Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан.

Статистическая карточка о присвоении Обществу кода ОКПО №39112465 выдана Управлением статистики г. Астаны 29 декабря 1999 года.

Место нахождения Общества: 473000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. 9 Мая, д. 71а, вп-1

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика по месту нахождения с 28.12.1999 года под регистрационным номером налогоплательщика (РНН) 620300007107 (свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 62 № 0032676 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 26 апреля 2001 года).

Во исполнение требований Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» Общество зарегистрировано в качестве плательщика налога на добавленную стоимость с 01 января 2002 года (свидетельство о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость серии 62305 №0002002 выдано Налоговым комитетом Сарыаркинского района г. Астаны 14 января 2002 года).

**1.2. Уставный капитал**

Согласно Уставу с изменениями и дополнениями к нему, внесенными на основании приказа Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан №428 от 12 августа 2003 г., размер уставного капитала Общества составляет 1,070,027,000 (один миллиард семьдесят миллионов двадцать семь тысяч) тенге и разделен на 1,070,027 (один миллион семьдесят тысяч двадцать семь) простых именных акций номинальной стоимостью 1,000 тенге каждая.

С момента образования Обществом были осуществлены 2 эмиссии акций (см. Табл. №1).

Таблица № 1

Номер эмиссии	НИН	Кол-во акций, шт.	Номинал, тенге	Сумма эмиссии, тенге	Дата регистрации эмиссии
1-я эмиссия	KZ1C41591412	65.000	1.000	65.000.000	10.05.2000г.
2-я эмиссия	KZ1C41590015	1.000.000	1.000	1.000.000.000	20.05.2003 г.
Всего		1.065.000		1.065.000.000	



Вторая эмиссия акций Общества зарегистрирована Национальным Банком Республики Казахстан 20 мая 2003 года и внесена в Государственный реестр ценных бумаг под №А4159-1 (Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 20 мая 2003 года серия С № 0000203). Форма выпуска акций бездокументарная. Отчет об итогах выпуска и размещения эмиссии акций утвержден Национальным Банком Республики Казахстан 19 августа 2003 года о чем было выдано соответствующее уведомление № А4159-1. По состоянию на 21 мая 2003 года акции второго выпуска размещены полностью. Таким образом, размер оплаченного капитала по состоянию на 31.12.03 г. составил 1,065.000.000 (один миллиард шестьдесят пять миллионов) тенге.

Ведение реестра держателей акций Общества осуществляет ТОО «Регистр-Центр» (гос. лицензия НБРК на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200212 от 29 декабря 2001 года) на основании Договора № 2/1 на ведение реестра держателей акций от 12 августа 2003 г. Решение о выборе независимого регистратора принято Советом директоров Общества (протокол №15 от 11.08.2003 г.).

### 1.3. Виды деятельности

Основные виды деятельности Общества:

- участие в разработке и реализации государственных программ кредитования и финансовой поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- предоставление на лизинговой основе техники и технологического оборудования сельскохозяйственным организациям, занятым в сфере производства и переработки сельскохозяйственной продукции;
- выдача под залог имущества сельскохозяйственных товаропроизводителей гарантий банкам второго уровня для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- оказание помощи сельскохозяйственному сектору за счет собственных средств, а также привлекаемых инвестиций путем кредитования.

Штатная численность работников Общества, согласно штатному расписанию, введенному в действие с 9 декабря 2003 года, составляет 184 человек.

### 1.4. Структурные подразделения

На дату проведения аудиторской проверки Общество имело 7 зарегистрированных филиалов и 4 представительства по областям Республики Казахстан, включая:

Таблица №2

№ п/п	Наименование филиала	№ п/п	Наименование представительства
1	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Акмолинской области	1	Представительство ЗАО «КазАгроФинанс» по Карагандинской области
2	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Северо-Казахстанской области	2	Представительство ЗАО «КазАгроФинанс» по Жамбылской области
3	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Костанайской области	3	Представительство ЗАО «КазАгроФинанс» по Западно-Казахстанской области
4	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Алматинской области	4	Представительство ЗАО «КазАгроФинанс» по Павлодарской области
5	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Актюбинской области		
6	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Восточно-Казахстанской области		
7	Филиал ЗАО «КазАгроФинанс» по Южно-Казахстанской области		

### 1.5. Лицензии

Общество имеет лицензию №16, выданную Национальным Банком Республики Казахстан 03.06.2002 года, на проведение следующих операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге:

- 1) банковские операции в тенге: заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 2) иной операции, предусмотренной банковским законодательством: осуществление лизинговой деятельности.



## II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский учет Общества осуществляется в соответствии с Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», стандартами бухгалтерского учета, Типовым планом счетов бухгалтерского учета, Учетной политикой и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с казахстанскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учет операций в иностранной валюте и признание курсовой разницы осуществляется в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Годовая финансовая отчетность Общества за 2002 год была утверждена на заседании Совета директоров (протокол №7 от 12.05.2003г.)

Приказом Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан № 326 от 11 июня 2003 года «Об утверждении финансовых результатов по итогам 2002 года и порядке распределения чистого дохода ЗАО «КазАгроФинанс» были утверждены:

- Годовая финансовая отчетность Общества за 2002 год и заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки годовой финансовой отчетности за 2002 год ЗАО «КазАгроФинанс»;
- Размер чистого дохода Общества за 2002 год;
- Порядок распределения чистого дохода Общества за 2002 год.

## III. КРЕДИТНО - ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общество осуществляет кредитно-лизинговую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и на основании Положения о кредитно-лизинговой деятельности, утвержденного решением Совета Директоров ЗАО «КазАгроФинанс» от 16 мая 2000 года №6/1, с внесенными изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета директоров ЗАО «КазАгроФинанс» от 28 ноября 2003г. № 17.

За период деятельности Общества его лизингополучателями стало более 430 хозяйств во всех сельскохозяйственных регионах Республики Казахстан. Всего за период с 2000 по 2003 годы Обществом заключено более 700 договоров лизинга. В течение 2003 года размещено сельскохозяйственной техники в количестве 1,387 единиц 143 лизингополучателям на общую сумму 3,926,317 тыс. тенге (включая НДС).

В течение 2003 года Обществом были выданы кредиты юридическим и физическим лицам на общую сумму 3,022,372 тыс. тенге.

Для осуществления кредитно-лизинговой деятельности Обществом были привлечены кредитные ресурсы по кредитным соглашениям, перечень которых приведен в разделе 5.5 настоящего документа.

На лизингополучателей и заемщиков Обществом заведены кредитные досье. Обязательства лизингополучателей и заемщиков обеспечены в соответствии с условиями договоров. Предметы лизинга подлежат обязательному страхованию лизингополучателями на весь период действия договора лизинга.

## IV. АКТИВЫ

### 4.1. Денежные средства

На счетах и в кассе Общества имеются следующие денежные средства:

Таблица №3

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. тенге	
		на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Наличность на текущем счете	20,153	569,580
2.	Наличность на валютных счетах	27	99
3.	Наличность на текущих счетах Филиалов	721	292
4.	Наличность в кассе	283	107
	Всего	21,184	570,078

### 4.2. Краткосрочные финансовые инвестиции

На счетах учета финансовых инвестиций учитываются денежные средства, размещенные в депозитах. На конец отчетного периода сумма средств, размещенная в депозитах, составила 3,540,000 тыс. тенге.



## ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «КАЗАГРОФИНАНС» ЗА 2003 ГОД

Вся сумма задолженности отражена в составе долгосрочных активов.

### 4.7. Прочая дебиторская задолженность

В составе прочей дебиторской задолженности учитываются следующие активы.

Таблица №5

№ п/п	Наименование показателей	Сумма, тыс. тенге	
		на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Задолженность работников по подотчетным суммам	10	52
2	Прочая дебиторская задолженность	15.312	18.709
3	Авансовые платежи по налогам	34.438	15.728
	Итого	49.760	34.489

### 4.8. Товарно-материальные запасы

В составе товарно-материальных запасов Общества учитываются следующие активы:

Таблица №6

№ п/п	Наименование	Счет синтетического учета	Сумма, тыс. тенге	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1	Покупные материалы и комплекты*	202	0	520
2	Топливо и ГСМ	203	330	655
3	Запасные части	205	616	3.126
4	Прочие материалы	206	1.545	1.532
5	Товары для лизинга	222	764.179	196.538
	Итого		766.670	202.371

\* По счету «Покупные материалы и комплекты» учитываются нерабочие тракторные аккумуляторы, которые были сняты с тракторов Т-95 4 взамен вновь приобретенных.

Товарно-материальные запасы оцениваются по наименьшей оценке из себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации используется при осуществлении возврата товаров, переданных ранее в лизинг.

При определении себестоимости приходуемых товарно-материальных запасов учитываются затраты на приобретение, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту расположения и приведению в надлежащее состояние.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов производится методом специфической идентификации, который предполагает расчет себестоимости единиц товарно-материальных запасов, которые обычно не являются взаимозаменяемыми.

На основании приказа №66 от 10 ноября 2003 года была проведена инвентаризация товарно-материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2003 года. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

В составе товарно-материальных запасов, учитываемых на балансе Общества, имеются товары, обремененные залогом. На конец отчетного периода стоимость товарно-материальных запасов, переданных в залог, составляет 154,460 тыс. тенге.

В составе товарно-материальных запасов, учитываемых на балансе Общества, имеются товары, переданные на ответственное хранение в 2003 году (см. Табл. №7):

Таблица №7

Хранитель	Основание	Наименование товара	Кол-во	Стоимость, тыс. тенге
РГП «Куйгенжар»	Договор хранения от 21.04.2003 г.	Аккумуляторные батареи	10	102
ТОО «Автоцентр Кызылжар»	Договор хранения №97 от 19.09.2003 г.	запасные части к комбайнам «НАН» и «ЖВП-9»	248	2.347
Всего			261	2.449



Перечень имущества, полученного на хранение и учитываемого на забалансовом счете, приведен в Таблице №8:

Таблица №8

Поклажедатель	Основание	Наименование товара	Кол-во
ТОО «Киялы Агро — 10»	Договор хранения №109 от 10.09.2003 г.	Комбайн «НАН»	3
ТОО «КазАгроСервис-Донское»	Договор хранения от 1.10.2003 г.	Комбайн зерноуборочный «НАН-1300»	1
АО «Кызылордарисмаш»	Договор хранения от 08.10.2003 г.	Жатка «ЖВП-10» (бракованные)	10
Всего			14

#### 4.9. Расходы будущих периодов

На конец отчетного периода в составе расходов будущих периодов учитываются расходы, оплаченные в отчетном году, но подлежащие списанию на расходы в последующих отчетных периодах в сумме 224,641 тыс. тенге.

К ним относятся расходы на периодические издания и расходы, связанные с оплатой вознаграждения по кредитам полученным.

#### 4.10. Основные средства

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам амортизации, установленным на основе сроков полезной службы основных средств, путем применения метода равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

Общество владеет двумя земельными участками, расположенными в г. Астана, г. Кокшетау, которые в бухгалтерском балансе отражены по стоимости 0 тенге.

Земельный участок, расположенный по адресу: г. Астана, район «Сарыарка», ул. 9 Мая, д. 71а, ВП-№1, площадью 0,4004 га, в том числе доля 0,1664 га, предоставлен Обществу во временное долевое землепользование Комитетом по управлению земельными ресурсами г. Астаны на основании Договора об аренде земельного участка №5873 от 21.01.2003 г. сроком до 5 июля 2012 года. Часть земельного участка, прилегающая к зданию, передана в аренду индивидуальному предпринимателю сроком до 01 ноября 2004 года.

Земельный участок в г.Кокшетау передан в постоянное землепользование Обществу на основании решения Акима от 19.04.2000 г. № 230. Площадь земельного участка 2,2736 га.

В качестве оплаты акций (взноса в уставный капитал) на основании Приказа Акмолинского территориального комитета государственного имущества и приватизации №22 от 4.07.2003 года Обществу передана станция технического обслуживания грузовых автомобилей (здания, сооружения, оборудование с энергохозяйством, теплотрассой, водопроводом и канализационной системой) в г.Кокшетау (Северная промзона) по рыночной стоимости 5,027 тыс.тенге.

Инвентаризация основных средств Общества проведена по состоянию на 1 ноября 2003 года на основании приказа №66 от 10 ноября 2003 года. По результатам инвентаризации недостач и излишков основных средств не выявлено.

#### 4.11. Не материальные активы

В составе нематериальных активов учитывается программное обеспечение "1С:Предприятие" (версия 7.7, сетевая) и его настройка, остаточная стоимость которого на 31.12.2003 года составляет 450 тыс. тенге.

#### 4.12. Ссуды

Сумма задолженности по выданным займам по состоянию на 31 декабря 2003 года составляет 23,374 тыс. тенге. Указанные займы были выданы в течение 2001-2003 годов. Текущая часть указанных займов, подлежащая к выплате в течение 2004 года, составляет 2,811 тыс. тенге.

#### 4.13. Долгосрочные финансовые инвестиции

Решениями Совета Директоров №4 от 27 марта 2003 года, № 6 от 18 апреля 2003 г., №10 от 27 июня 2003 г. определено участие ЗАО «КазАгроФинанс», в качестве соучредителя в создании товариществ с ограниченной ответственностью (машинно-технологических станций) совместно с партнерами-соучредителями в Западно-Казахстанской, Северо-Казахстанской, Восточно-Казахстанской, Алматинской, Акмолинской и Карагандинской областях.



Таблица №9

Наименование	Сумма вклада, тыс. тенге	Доля владения в уставном капитале, %
ТОО «АгроСервис-Каркаралы» (Карагандинская область)	42,73	49
ТОО «АгроСервис-Март» (Восточно-Казахстанская область)	42,73	49
ТОО «АгроСервис-Массагет» (Алматинская область)	42,73	49
ТОО «КазАгроСервис-Донское» (Акмолинская область)	42,73	49
ТОО «КазАгроСервис-Жаик» (Западно-Казахстанская область)	42,73	49
ТОО «КазАгроСервис-СКО» (Северо-Казахстанская область)	42,73	49
Всего	256,37	X

#### 4.14. Классификация активов и создание провизий (резервов) по ним

В соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года N 465, Обществом ежемесячно осуществляется классификация активов и формируются провизии (резервы), размер которых на 31.12.2003 года составил 117,983 тыс. тенге, включая:

Таблица №10

Группа кредитов согласно классификации	Сумма, тенге	Размер провизий, %	Размер сформированных провизий, тыс. тенге
<b>В разрезе лизингополучателей</b>			
Стандартная	9,186,083	0	
Сомнительная	67,586		28,857
<i>сомнительные 1 категории — при своевременной и полной оплате платежей</i>		5	
<i>сомнительные 2 категории — при задержке или неполной оплате платежей</i>		10	
<i>сомнительные 3 категории — при своевременной и полной оплате платежей</i>		20	
<i>сомнительные 4 категории — при задержке или неполной оплате платежей</i>	19,745	25	4,936
<i>сомнительные 5 категории</i>	47,841	50	23,920
Безнадежные	82,036	100	82,036
Итого	9,335,705		110,893
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>			
Стандартная	513,226	0	
Сомнительная	12,232		
<i>сомнительные 1 категории — при своевременной и полной оплате платежей</i>		5	
<i>сомнительные 2 категории — при задержке или неполной оплате платежей</i>		10	
<i>сомнительные 3 категории — при своевременной и полной оплате платежей</i>		20	
<i>сомнительные 4 категории — при задержке или неполной оплате платежей</i>		25	
<i>сомнительные 5 категории</i>	12,232	50	6,116
Безнадежная	974	100	974
Итого	526,432		7,090
ВСЕГО			117,983

## V. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### 5.1. Авансы полученные

В составе авансов полученных учитываются средства, полученные от лизингополучателей в счет оплаты по договорам лизинга, а также под поставку ТМЗ, в том числе:



### 5.5. Кредиты полученные

Общество имеет следующую задолженность по кредитам:

Таблица №15

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма на 01.01.2004 г., тыс. тенге		
		к уплате в течение 2004 года (текущая)	долгосрочная задолженность	общая сумма
1.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №КАФ001А от 28.05.2001 г.	152,571	530,828	683,399
2.	АО "Реабилитационный фонд" — Генеральное соглашение №1 от 20.10.2000 г.	8,377	8,110	16,487
3.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №1л от 04.05.2001 г.	15,882	63,530	79,412
4.	Министерство финансов РК — комбайны "Максимайзер-9500"	940,933	2,849,066	3,789,999
5.	Договор поставки №120 от 08.12.2000 г. (ОАО «Казакстантрактор»)	100,281	698,566	798,847
6.	Министерство финансов РК — дополнительное соглашение №1 от 26.09.2000 г.	99,780	299,341	399,121
7.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №6КАФ007 от 17.05.2002 г.		500,000	500,000
8.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №6КАФ008А от 04.07.02г.	156,710	761,808	918,518
9.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №6КАФ015А от 30.05.03г.		1,500.00	1,500,000
10.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №6КАФ016А от 17.06.03г.	468,116	2,808,695	3,276,811
11.	Министерство финансов РК - кредитное соглашение №6КАФ019А от 22.12.03г.	71,429	428,571	500,000
	Итого	2,014,079	10,448,515	12,462,594
	Итого, %	16	84	100

### 5.6. Доходы будущих периодов

На конец отчетного периода в составе доходов будущих периодов учитывается неосвоенная часть субсидий, полученных от Министерства финансов Республики Казахстан во исполнение Постановления Правительства РК от 25.12.2002 года №1375 «Об утверждении Правил возмещения ставки вознаграждения (интереса) по лизингу сельскохозяйственной техники, осуществляемому за счет средств, предусмотренных в республиканском бюджете на 2002 год».

Освоенная часть субсидий отражена в составе прочих доходов от неосновной деятельности в Отчете о доходах и расходах в сумме 82,408 тыс. тенге.

## VI. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

### 6.1. Уставный капитал

На начало отчетного года размер уставного капитала составлял 65,000 тыс. тенге. Оплата уставного капитала акционером Общества осуществлена денежными средствами, перечисленными с текущего счета ЗАО "Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства".

В течение 2003 года Обществом дополнительно были выпущены акции на сумму 1,000,000 тыс. тенге. Оплата акций осуществлена деньгами, поступившими на текущий счет Общества от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан на основании платежного поручения №300110426 от 30 апреля 2003 года.

На конец отчетного периода размер уставного капитала согласно Уставу Общества составил 1,070,027 тыс. тенге, в том числе размещенных акций в количестве 1,065,000 шт. на сумму 1,065,000 тыс. тенге и 5,027 акций (на сумму 5,027 тыс. тенге), процедуры регистрации выпуска и размещения которых осуществлены в 2004 году. В качестве оплаты последних Обществу были переданы основные средства (имущественный комплекс: станция технического обслуживания грузовых автомобилей) по рыночной стоимости 5,027 тыс. тенге. Сведения об указанных средствах раскрыты в пункте 4.10. настоящих примечаний, а также в Таблице №14 пункта 5.4. По состоянию на 31.12.03 г. в Бухгалтерском балансе уставный капитал отражен в размере оплаченного капитала, т.е. общего уставного капитала (1,070,027 тыс. тенге), уменьшенного на сумму неоплаченного капитала (5,027 тыс. тенге).



Приложение №1

Отчет о доходах и расходах АО "КазАгроФинанс" за 2000-2003 год  
единица измерения: тысяч тенге

№ строки	Наименование показателей	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.
1.	Доход от реализации продукции (работ, услуг) всего, в том числе:	212 005	363 182	392 012	685 878
1.1.	вознаграждение по лизингу	146 043	183 860	189 478	255 741
1.2.	вознаграждение по депозитам, займам	20 808	95 169	162 190	256 894
1.3.	доход от реализации товаров	45 154	64 325	13 070	168 982
1.4.	доход от оказания услуг		19 828	27 274	3 951
1.5.	доход от услуг по предоставлению в аренду имущества				310
2.	Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) всего, в том числе:	-43 021	-68 839	-46 359	-150 522
2.1.	себестоимость реализованных товаров	-43 021	-59 706	-12 158	-143 395
2.2.	себестоимость реализованных услуг		-9 133	-34 201	-7 127
3.	Валовый доход (стр.01-стр.02)	168 984	294 343	345 653	535 356
4.	Расходы периода всего, в том числе:	-71 373	-177 798	-361 677	-651 399
4.1.	общие и административные расходы	-25 595	-80 930	-111 082	-326 854
4.2.	расходы на выплату процентов	-37 618	-73 727	-200 358	-234 699
4.3.	расходы по реализации	-8 160	-23 141	-50 237	-89 846
5.	Доход (убыток) от основной деятельности	97 611	116 545	-16 024	-116 043
6.	Доходы (расходы) от неосновной деятельности всего, в том числе:	7 397	-23 346	71 522	221 838
6.1.	возмещение затрат на вознаграждение по кредитам Министерства Финансов РК		70 000	77 662	82 408
6.2.	пени, штрафы за нарушение условий хоз. договоров	869	9 767	15 160	24 561
6.3.	доход (убыток) от курсовой разницы	5 801	-100 541	-23 756	113 008
6.4.	доход (убыток) от реализации (прочего выбытия) основных средств	213	-221	-1 154	2 183
6.5.	прочие неосновные доходы (расходы)	514	-2 351	3 610	-322
7.	Доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения	105 008	93 199	55 498	105 795
8.	Расходы по подоходному налогу	-283	-26 241	-897	
9.	Доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения	104 725	66 958	54 601	105 795
10.	Убыток от чрезвычайных ситуаций				
11.	Чистый доход (убыток)	104 725	66 958	54 601	105 795



## НАШИ АДРЕСА:

Центральный аппарат АО «КазАгроФинанс»  
г. Астана, ул. 9 Мая, 71-а  
(8-317-2) 58-04-37, 58-04-38, e-mail: mailbox@kaf.kz

Акмолинская область  
г. Кокшетау, пр. Абая, 112 каб.15  
(8-316-2) 23-37-22, 25-37-53, e-mail: akm2@kaf.kz

Костанайская область  
г. Костанай, ул. Тарана, 83, каб.511  
(8-314-2) 53-32-39, 53-02-66, e-mail: kst@kaf.kz

Алматинская область  
г. Алматы, ул. Жандосова, 59  
(8-327-2) 55-13-55; 20-12-22, e-mail: alm@kaf.kz

Северо-Казахстанская область  
г. Петропавловск, ул. Первомайская, 66  
(8-315-2) 46-44-20, 34-02-61, e-mail: sko2@kaf.kz

Южно-Казахстанская область  
г. Шымкент, ул. Г. Иляева, 18, каб.210  
(8-325-2) 21-60-07, e-mail: uko@kaf.kz

Актюбинская область  
г. Актюбинск, ул. Маресьева, 105  
(8-313-2) 56-42-17, 55-09-18, e-mail: akt@kaf.kz

Восточно-Казахстанская область  
г. Усть-Каменогорск, ул. Ворошилова, 156, каб.205  
(8-323-2) 42-93-22, 22-63-46, e-mail: vko@kaf.kz

Жамбылская область  
г. Тараз, ул. Пушкина, 33, ком. 405  
(8-326-2) 43-37-70, e-mail: tar@kaf.kz

Западно-Казахстанская область  
г. Уральск, ул. Дмитриева, 75, каб. 305  
(8-311-2) 51-32-46, 511672, e-mail: zko@kaf.kz

Павлодарская область  
г. Павлодар, ул. Генерала Дюсенова, 72  
(8-318-2) 32-24-37, 32-58-67, e-mail: pvl@kaf.kz

Карагандинская область  
г. Караганда, ул. Ермакова, 54  
(8-321-2) 43-29-76, 621-146, e-mail: krg@kaf.kz

Кызылординская область  
г. Кызылорда, ул. Ауэзова, 39  
(8-324-22) 6-18-46, e-mail: Orazbek1966@mail.ru