

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗА 2006 г
ТОО КТ «ОРДА кредит»

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью кредитное товарищество «ОРДА кредит» принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). Свидетельство о государственной регистрации № 21564-1958- ТОО от 18 февраля 2004 г. ТОО КТ «ОРДА кредит» является полным правопреемником всех прав и обязанностей Товарищества с дополнительной ответственностью кредитно-депозитного товарищества «ОРДА кредит», которое создано решением учредительного собрания акционеров 11 мая 2001 года. Свидетельство о государственной регистрации № 16058-1958-ТДО от 27 августа 2001 года.

Государственная регистрация ТОО КТ "ОРДА кредит" в качестве налогоплательщика с 01 марта 2004 года по месту нахождения с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 582200050900. (Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 58 № 0023562 от 01 марта 2004 года.)

У ТОО КТ "ОРДА кредит" открыт корреспондентский счет в Национальной валюте Республики Казахстан – тенге, присвоен индивидуальный идентификационный код 500168451, банковский идентификационный код 195801551 в Национальном Банке Республики Казахстан г. Алматы. (Договор № 86 корреспондентского счета от 22.02.02 года.) Кредитное товарищество является участником системы крупных платежей КЦМР.

Офис кредитного товарищества находится по адресу: Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Дулати, 2. Тел: 8(3252) 54-53-34, 53-99-28.

Финансовая отчетность составлена за период 01.01.2006 г. по 31.12.2006 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов за 2006 г составили 241328,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения, что составляет 73,93% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 11,75% от всех доходов кредитного товарищества.

При подписании договоров, контрактов, т.е. совершении сделки, учет возможных требований и обязательств ведется в VI классе баланса. При наступлении срока (движении средств, товаров при хозяйственных операциях) операция отражается по активам и обязательствам балансового отчета. Доходы и расходы начисляются на основании договоров и согласно метода начисления, отражаются в балансе, доходы когда они заработаны и убытки когда понесены, а не в момент получения или уплаты.

Кредитным товариществом уделяется повышенное внимание минимизации риска при осуществлении заемных операций, размер выдаваемых займов ограничивается в размере от 50 до 80 % от суммы оценки залогового имущества. Кредитными менеджерами проводится экспертиза залогового имущества. Однако риск не возврата займов существует, в связи с чем Кредитным товариществом создаются провизии (резервы) на покрытие возможных убытков от деятельности Кредитного товарищества по кредитованию юридических и физических лиц.

Кредитным товариществом создание провизий под сомнительные и безнадежные займы производятся в соответствии с Положением Национального Банка Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Нацбанка РК от 16 ноября 2002 года N 465 «Об утверждении Правил классификации активов условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных».

За отчетный период созданы специальные провизии по займам, выданным Кредитным товариществом на сумму 1970 тыс.тенге.

Государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле, были реализованы на сумму 7306,0 тыс.тенге. Получено вознаграждение за 2006 год в сумме 608,0 тыс.тенге. Расходы от купли-продажи государственных ценных бумаг составили 376,0 тыс.тенге.

За 2006 год списано безнадежных займов за счет созданных провизий 2456,0 тыс. тенге.

Провизии по привлеченным депозитам юридических лиц и дебиторской задолженности не создавались.

Основные средства учитывались по цене покупки, с учетом НДС. Увеличение стоимости зданий в отчетном году было произведено на сумму капитального ремонта. Произведена переоценка стоимости зданий по рыночной стоимости на основании отчета по оценке независимого оценщика ТОО «VIP-ADWISER» (Лицензия ЮЛ-00581 (22963-1958ТОО) №0011195)

В отчетном периоде реиндексация не проводилась.

При начислении амортизации основных средств использовался метод уменьшающегося остатка.

Приобретенные товарно-материальные ценности учитываются на складе по цене приобретения без суммы НДС. Сумма НДС относится на счет расходов «НДС-уплаченный». Списание материалов со склада производится по методу средневзвешенной цены.

Индексация и реиндексация товарно-материальных ценностей в отчетном периоде не проводились.

Незавершенного строительства по капвложениям и не установленного оборудования на отчетную дату в Кредитном товариществе нет.

Учетная политика Кредитного товарищества была утверждена общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» Протокол собрания № 2 от 04 апреля 2003 года. За отчетный период не изменялась.

В 2006 году Кредитным товариществом произведены долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц на общую сумму 27000,0 тыс. тенге, а именно:

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма	Место нахождения	Оплаченная доля в уставном капитале
дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7000,0	г.Шымкент	100%
зависимые	ТОО «МКО «Арнур кредит»	15000,0	г.Шымкент	50%
прочие	ТОО «Онір»	5000,0	г.Шымкент	16,6%
ВСЕГО		27000,0		

Доходов и расходов по непредвиденным статьям в 2006 году не было.

По состоянию на 01.01.2007 г остаток возможных требований и обязательств по выданным гарантиям составляет 4422,0 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход прошлых лет не использовался.

Расшифровка статьи «Расходов будущих периодов»:

Тыс.тенге		
№/№	Причина образования	Сумма
1.	Подписка на периодическую печать	61,0
2.	Обяз.страхов.автотранспортных средс.	16,0
3.	Обяз.страхов. прав.ответствен.работник.	10,0
4.	Листинговый сбор	124,0
И Т О Г О		211,0

Структура и сумма нематериальных активов:

Тыс.тенге

Наименование продукта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программ.. обеспечение Banks Gate 2.0	281,0	124,0	157,0
1С: Предприятие 7.7.	370,0	68,0	302,0
И Т О Г О	651,0	192,0	459,0

Расшифровка к «Отчету о доходах и расходах»

Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

Тыс.тенге

№	Наименование расходов	Сумма
1.	Благотворительность	2061
2.	Расходы, не подлежащие вычету по налоговому учету	29
3.	Расходы по аренде	12356
4.	Выплата вознаграждения по дополнительным взносам	31951
Итого:		46397

Налоговые платежи

Тыс.тенге

1.	Налог на добавленную стоимость	361
2.	Земельный налог	9
3.	Налог на имущество юридических лиц	177
4.	Прочие местные налоги(Фонд охраны природы)	4
5.	Прочие сборы	6
6.	Социальный налог	2652
7.	Налог на транспорт	28
Итого:		3237

Расшифровка к «Отчету о движении денег».

За отчетный период наибольшее увеличение денег произошло за счет увеличения уставного капитала, выпуска долговых обязательств (в виде купонных облигаций) и остатков на текущих счетах клиентов.

За 2006 год приобретались и продавались ценные бумаги, предназначенные для торговли. Активы, в виде ценных бумаг учитывались по справедливой стоимости. Переоценка стоимости активов в виде ценных бумаг производилась с изменением котировок на «Казахстанской фондовой бирже», результат переоценки нерезализованных ценных бумаг отражался на счетах «Положительной – отрицательной корректировки справедливой стоимости». При реализации ценных бумаг результат переоценки относился на счетах «Реализованные доходы-расходы от изменения стоимости ценных бумаг предназначенные для торговли».

В 4 квартале 2006 г Кредитным товариществом зарегистрировано увеличение уставного капитала до 500 000 тыс.тенге. На конец года уставный капитал сформирован полностью за счет внесения участниками дополнительных взносов и принятия в состав кредитного товарищества новых участников. Доля участников кредитным товариществом не выкупалась.

В 2006 году Кредитным товариществом зарегистрирована эмиссия купонных облигаций на общую сумму 500 000 тыс.тенге. В декабре 2006 года облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «В». Учет выпущенных в обращение облигаций осуществляется по цене их реализации. Положительная разница между ценой реализации выпущенной ценной бумаги и ее номинальной стоимостью учитывается в балансе как премия по выпущенным в обращение облигациям, отрицательная - как скидка. Сумма премии

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2006 г.

или скидки по выпущенным ценным бумагам амортизируется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Ежемесячно проводится начисление купонного вознаграждения на размещенные облигации, путем отнесения суммы начисленного вознаграждения на расходы.

Через Казахстанскую фондовую биржу было проведено 19 сделок по купле-продаже корпоративных ценных бумаг на общую сумму 33816,0 тыс.тенге. Получен доход от купли-продажи в сумме 2099,0 тыс.тенге

На неорганизованном рынке было совершено 4 сделки на общую сумму 19278,0 тыс.тенге, из них на 19000,0 тыс. тенге приобретены паи ЗПИФРИ «Капитал-Инвест», предназначенные для торговли, которые учитываются по цене приобретения. Переоценка не производится

За 2006 год приобретено компьютерного оборудования на сумму 1271,9 тыс.тенге.

Благотворительность в 2006 году

		тыс.тенге
П.п	Наименование организации	Сумма
1.	ГУ Школа № 18	22,0
2.	ГФ Парасат	200,0
3.	Дом интернат для детей	40,0
4.	ШФ Казак тили	10,0
5.	Сад ясли «Гульдер»	278,0
6.	Психоневрологический диспансер №2	306,0
7.	ГУ Ленгерская вспомогательная школа-интернат для слабослыш.детей	205,0
8.	ОФ Киели Казгурт	1000,0
И Т О Г О		2061,0

В трастовую деятельность Кредитное товарищество не вовлечено.

Кредитное товарищество является участником системы крупных платежей КЦМР. Подписан договор о предоставлении информационных услуг на сервере ФАСТИ.

При осуществлении заемных операций Кредитным товариществом применяется гибкая политика установления ставок вознаграждения по предоставляемым займам. При установлении ставок вознаграждения максимальные процентные ставки устанавливаются по займам, выдаваемым в небольших суммах и на короткие сроки на потребительские и предпринимательские цели. Для постоянных, надежных клиентов Кредитного товарищества, имеющих положительную кредитную историю, устанавливаются ставки вознаграждения ниже, чем по потребительским займам. По займам, выданным с начала года Кредитным товариществом сложилась средневзвешенная процентная ставка с размере 19,47 % годовых, при общей сумме выданных займов 4321715,0 тыс.тенге.

№ п/п	Вид займа	Выдано с начала года (тыс.тенге)	Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения, в тенге
	2	3	4
1.	Юридическим лицам	3.455.506,0	18,41
2.	Физическим лицам	866.209,0	23,71
	ИТОГО	4.321.715,0	

Инвентаризация материальных ценностей была произведена согласно приказу № 062 от 31.10.06 г по состоянию на 01 ноября 2006 г Расхождений по ценностям числящихся в наличии у материально-ответственных лиц с данными бухгалтерского учета не значится.

Кредитное товарищество арендует помещение по адресу:

г.Шымкент, ул.Дулати, 2. Помещение приспособлено для обслуживания клиентов. Общая площадь здания составляет 622 кв.м

Общая стоимость основных средств на 01.01.2007 года 323944,0 тыс.тенге.

В кадровой политике приоритет отдается специалистам с высшим и специальным экономическим образованием. В основном с опытом работы в банковской сфере. Списочная численность на 1 января 2007 года 29 человек.

Коллектив Кредитного товарищества празднует все государственные и национальные праздники Республики Казахстан в соответствии с культурой и традициями.

Списочная численность работающих на начало отчетного периода составила 18 человек. (Принято-18 человек , уволено –7 человек). Сокращения работников Кредитного товарищества в 2006 году не было.

Средне-списочная численность, принимаемая для исчисления средней заработной платы, составляет 26 человек. Среднемесячная заработная плата на одного работника составила 53,9 тыс тенге.

На обучение и повышение квалификации за 2006 год было направлено 14 человек. Расходы составили 2023,0 тыс.тенге.

Материальная помощь оказана одному работнику в размере 42,0 тыс.тенге. Материальная помощь для оплаты медицинских услуг оказано 20 работникам в сумме 837,1 тыс. тенге

За период работы службой внутреннего контроля выполнялись следующие функции:

- определение реального финансового состояния Кредитного товарищества;
- определение качества активов и уровня доходности;
- соблюдение банковского законодательства Республики Казахстан;
- правильность открытия банковских счетов;
- проверка учетно-операционной работы;
- ревизия оборотной кассы;

Председатель Правления
ТОО КТ «Орда кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

Начальник службы
внутреннего аудита

Курбаналиева Р.Н.