

ПРИМЕЧАНИЯ
к консолидированной финансовой
отчетности
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
Товарищество «ОРДА Кредит» за период,
закончившийся 31 декабря 2009 года

1. Общая часть

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью Кредитного товарищества «ОРДА Кредит» (далее – Компания) 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, которое также являлось полным правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Кредитного Товарищества «ОРДА Кредит», созданное решением учредительного собрания акционеров 25 февраля 1999 года. Свидетельство о государственной регистрации № 4243-1900-АО от 14 июля 1999 года.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Дулати, 2.
Фактический адрес: тот же.

РНН Компании 582200050900. Код ОКПО - 40186405.

Численность работников составила 101 человек, из них 68 человек – работники дочерних организаций.

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-ІІ «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых кредитным товариществом, можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества. Данные операции являются одним из источника формирования ресурсной базы Кредитного Товарищества;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;
- выдача гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;
- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности – заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью;
- осуществление инвестиционной деятельности.

ТОО КТ «ОРДА Кредит» имеет ряд дочерних организаций (далее – «Группа»):

№ п/п	Наименование	Вид деятельности	Страна	Доля владения
<i>Дочерние организации:</i>				
1	ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Отдельные виды банковской деятельности	Казахстан	100%
2	ТОО «МКО «Арнур Кредит»	Выдача микрокредитов	Казахстан	50%

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Принцип непрерывности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципом непрерывности, по которому погашение обязательств, происходит в ходе нормальной деятельности. Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Метод начисления

Финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с методом начисления, который предполагает, что хозяйственные операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся, независимо от времени оплаты.

Валюта измерения и представления отчетности

Группа ведет учет и подготавливает финансовую отчетность в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения. Все числовые показатели, представленные в тенге (если не указано иное), округлены до (ближайшей) тысячи.

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2009г. составлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО.

Дочерние организации

Предприятия, контролируемые Компанией. Контроль имеет место, когда Компания правомочна определять финансовую и хозяйственную (операционную) политику данного предприятия. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности.

Операции, элиминируемые при консолидации

Все внутригрупповые операции, а также нереализованные доходы от внутригрупповых операций элиминированы при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки элиминированы аналогично элиминированию нереализованных доходов, за исключением того, что нереализованные убытки элиминированы только при отсутствии признаков обесценения.

Основные принципы учетной политики

Следующие основные положения учетной политики Группы были применены при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики.

1. При первоначальном признании финансовые активы, независимо от категории оцениваются по фактическим затратам. Затраты, непосредственно связанные с приобретением актива, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового актива.

Группа прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в отчете о финансовом положении активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Группой на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена кредитным товариществом;
- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надежно оценены.

Прекращение Группой признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Группой тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

2. Группа в различной степени и комбинации использует следующие методы оценки активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения;
- 2) восстановительная стоимость;
- 3) возможная цена продажи (погашения);
- 4) дисконтированная стоимость.

Если Группа признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам, без учета рыночных колебаний.

Если Группа признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

При приобретении или продаже финансового актива в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению или продаже данного финансового актива используется дата, установленная в качестве даты расчетов по сделке.

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Группой как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

Группа производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых резервов, по схеме, приведенной в таблице:

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

Группа кредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма фактически созданных резервов	в том числе сумма созданных провизий по кредитам, указанным в графе 2	Стоимость обеспечения	
					Итого	в том числе высоколиквидное
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей		5				
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей		10				
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей		20				
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей		25				
5) сомнительные 5 категории		50				
3. Безнадежные		100				
всего (1+2+3)						

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Классификации подлежит вся дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по административно-хозяйственной деятельности, со сроком погашения свыше трех месяцев, классифицируется по критериям, установленным Правилами для классификации активов и условных обязательств.

Классификация ценных бумаг в портфеле Группы осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов и условных обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты

Деньги и денежные эквиваленты включают наличные деньги, средства на счетах в банке (на расчетном и валютном счетах, на депозитном счете до востребования), а также другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не более 90 дней.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от курсовой разницы по этим операциям отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инструменты

Группа признает финансовые активы и обязательства в бухгалтерском балансе только тогда, когда они становятся частью договорных отношений по ним. Они признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая или за вычетом любых затрат по сделке. В отчете о прибылях и убытках признаются любые доходы или убытки по финансовым инструментам.

Финансовые инструменты классифицируются:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости;
- прочие финансовые обязательства.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы при поступлении отражаются на балансе Группы по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость Запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Группе по методу средневзвешенной стоимости и списываются на расходы по мере их отпуска.

Основные средства

Объекты основных средств, за исключением земельных участков, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В первоначальную стоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования и амортизационные отчисления включаются в отчет о прибылях и убытках.

Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за датой приобретения актива, или в отношении активов, построенных собственными силами - с момента завершения строительства актива и готовности к использованию. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде были следующими:

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
<i>Здания и сооружения</i>	10-30
<i>Машины и оборудование</i>	2-5
<i>Транспортные средства</i>	5-10
<i>Прочее</i>	3-10

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Программное обеспечение

Программное обеспечение это совокупность системы обработки данных и программных документов, необходимых для эксплуатации этих программ, приобретенных Группой и способных в течение длительного времени приносить доход. Стоимость программного обеспечения определяется затратами на его разработку или приобретение.

Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов состоят из расходов, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам (страхование, подписка, расходы на освоение новых видов продукции и технологических процессов). списание этих расходов на затраты производится в соответствии с расчетными нормативами, утвержденными в сметах.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность и прочие обязательства отражаются по стоимости, представляющей собой справедливую стоимость возмещения, уплачиваемого в будущем за полученные товары и услуги.

Налогообложение

В соответствии с налоговым законодательством РК Группа производит уплату авансовых платежей по подоходному налогу.

Расходы по налогу включают текущий и отложенный налоги. Расходы по налогу представляются в отчете о прибылях и убытках, если он не относится к статьям, непосредственно отражающимся в капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода обязательств.

Отложенные налоги на прибыль определяются по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в финансовой отчетности.

Отложенный налоговый актив признается лишь тогда, когда весьма вероятно получение налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму вычитаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных (и практически принятых) на отчетную дату налоговых ставок.

Взаимозачет по отложенным налоговым активам и обязательствам производится, когда имеется законное право зачесть текущие налоговые активы и обязательства, и когда они относятся к подоходному налогу, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и Группа планирует возместить свои текущие активы и погасить налоговые обязательства на нетто-основе.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статьи административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках Группы за отчетный год.

Социальный налог

Группа выплачивает социальный налог в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Затраты по социальному налогу относятся на расходы по мере их возникновения.

Пенсионные обязательства по выплатам

Группа производит пенсионные отчисления от имени сотрудников в пенсионные фонды по выбору согласно установленным ставкам, применяемым к индивидуальному доходу работника. Пенсионные отчисления удерживаются из заработной платы сотрудников.

Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Группы возникло правовое или конструктивное обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, присущих данному обязательству.

Признание дохода и расхода

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Группы в результате проведения отдельных видов банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Группой отдельных видов банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам и депозитам (остаткам на счетах участников), комиссионные, убытки по займам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках немедленно, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

Административные расходы

К административным расходам относятся расходы, не связанные напрямую с выдачей кредитных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент их возникновения.

Обменный курс

Финансовая отчетность Группы представлена в тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Тенге/евро	213,95	170,89
Тенге/1 доллар США	148,46	120,77

3. Примечания к отчету о финансовом положении.

1. Активы

1.1. Основные средства

(тыс.тенге)

В 2009 году была проведена оценка справедливой стоимости основных средств, оценку зданий ТОО «КТ Орда Кредит» провел ИП Туребаев М.У (Государственная лицензия № ФЛ-01162 №0048757 от 28.08.2007 г.) и по результатам отчетов об оценке недвижимого имущества № 1-О-11 от 02 декабря 2009 года и №1-О-12 от 02 декабря 2009 года, справедливая стоимость зданий соответствует стоимости, отраженной в отчете оценщиков в 2009 году.

(тыс. тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование, передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 01.01.09г.	10 053	338 443	14 111	2 541	12 951	4 991	8 570	391 660
Поступления	-	579	-	2 484	209	620	18 502	22 394
Выбытия, из них	-	-	(2 089)	-	(2 597)	(1 198)	-	(5 884)
- в связи с продажей	-	-	(2 089)	-	(70)	(967)	-	(3 126)
- по результатам инвентаризации	-	-	-	-	(2 527)	(231)	-	(2 758)
Переоценка	-	159	-	-	-	-	-	159
Сальдо на 31.12.09г.	10 053	339 181	12 022	5 025	10 563	4 413	27 072	408 329
Сальдо на 01.01.08г.	244	305 843	7 520	1 703	6 926	4 506	-	326 742
Поступления	9 809	32 600	6 591	898	6 717	512	8 570	65 697
Выбытия	-	-	-	(60)	(692)	(27)	-	(779)
Сальдо на 31.12.08г.	10 053*	338 443*	14 111	2 541	12 951	4 991	8 570	391 660
Накопленный износ								
Сальдо на 01.01.09г.	-	86 942	3 518	1 182	3 523	3 497	-	98 662
Начисления за год	-	19 436	1 055	551	2 647	777	-	24 466
Выбытия, из них	-	-	(933)	-	(2 409)	(1 055)	-	(4 397)
- в связи с продажей	-	-	(933)	-	(28)	(824)	-	(1 785)

- по результатам инвентаризации	-	-	-	-	(2 381)	(231)	-	(2 612)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	58	-	-	-	-	-	58
Сальдо на 31.12.09г.	-	106 436	3 640	1 733	3 761	3 219	-	118 789
Сальдо на 01.01.08г.	-	66 752	2 700	739	2 624	2 536	-	75 351
Начисления за год	-	20 318	818	443	899	961	-	23 439
Уменьшение амортизации в результате перегруппировки	-	-	-	-	-	-	-	-
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	(128)	-	-	-	-	-	(128)
Сальдо на 31.12.08г.	-	86 942*	3 518	1 182	3 523	3 497	-	98 662
Балансовая стоимость на 31.12.09г.	10 053	232 745	8 382	3 292	6 802	1 194	27 072	289 540
Балансовая стоимость на 31.12.08г.	10 053*	251 501*	10 593	1 359	9 428	1 494	8 570	292 998

1.2. Нематериальные активы

(тыс.тенге)

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.09г.	2 359	2 359
Поступления	220	220
Выбытия, из них:	(281)	(281)
- в связи с продажей	-	-
- по результатам инвентариз	(281)	(281)
Сальдо на 31.12.09г.	2 298	2 298
Износ		
Сальдо на 01.01.09г.	478	478
Начисления за год	352	352
Выбытие, из них:	(280)	(280)
- в связи с продажей	-	-
- по результатам инвентариз	(280)	(280)
Сальдо на 31.12.09г.	550	550
Остаточная стоимость на 31.12.08г.	1881	1881
Остаточная стоимость на 31.12.09г.	1748	1748
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.08г.	651	651
Поступления	1708	1708
Выбытия	0	0
Сальдо на 31.12.08г.	2359	2 359
Износ		
Сальдо на 01.01.08г.	312	312
Начисления за год	166	166
Сальдо на 31.12.08г.	478	478

Остаточная стоимость на 31.12.07г.	339	339
Остаточная стоимость на 31.12.08г.	1881	1 881

1.3. Инвестиции в капитал других юридических лиц

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онiр»	10 001	10 001
	10 001	10 001

У Группы числится доля ТОО «Онiр» (доля Компании 16,67%, сумма инвестиций 10 тыс. тенге, доля дочерней компании ТОО «МКО «Арнур Кредит» 16,67 %, сумма инвестиций 1 тыс. тенге) на общую сумму 10 001 тыс. тенге. В связи с тем, что Группа не имеет контроля над деятельностью ТОО «Онiр», данные финансовые инвестиции не включены в состав консолидированной финансовой отчетности.

1.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Паевые взносы ЗПИФРИ "Капитал Инвест"	297 644	47 010
Паевые взносы ОПИФ "Даму Инвест"	4 790	1 219
	302 434	48 229

Данные финансовые инвестиции в консолидированной финансовой отчетности отражены по себестоимости, в связи с тем, что их справедливая стоимость не может быть надёжно оценена. По мнению руководства Группы, признаки обесценения отсутствуют.

Ниже приведена информация об изменениях стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи:

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.*
Балансовая стоимость за 01 января 2009г.	48 229	75 000
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	32 679	-
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	95 802	-
Процентные доходы	-	-
Приобретения	199 726	-
Реклассификация финансовых активов из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	-	48 229
Реализация финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(74 002)	(75 000)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.	302 434	48 229

1.5. Актив по текущему подоходному налогу

		(тыс.тенге)
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Переплата по КПН	3 122	3 614

1.6. Прочие активы

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	444 131	23 394
Прочие дебиторы по банковской деятельности	409 210	528
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	34 849	22 807
Начисленные прочие комиссионные доходы	72	59
Прочие нефинансовые активы:	2 150	3 356
Предоплата по налогам	685	437
Товарно-материальные запасы	1 098	1 092
Расходы будущих периодов (страхование, подписка)	367	627
Прочее	-	1 200
	446 281	26 750

1.7. Краткосрочные займы предоставленные

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Кредитование юридических лиц	2 996 805	2 558 321
Кредитование физических лиц	809 021	865 274
Займы клиентам, брутто	3 805 826	3 423 595
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	117 211	-
Минус – резерв	(162 972)	(306 907)
	3 760 065	3 116 688

Одним из основных видов банковских продуктов является предоставление займов участникам Кредитного Товарищества. Процесс кредитования в Кредитном Товариществе осуществляется в соответствии с принятой кредитной политикой, изложенной во Внутренних правилах кредитования. Вместе с тем, возникающие в процессе проведения активных, в том числе заемных операций, кредитные риски управляются согласно Политике управления рисками в Кредитном Товариществе «ОРДА Кредит».

В общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 31.12.2009 г. включены займы, выданные дочерней организацией ТОО МКО «Арнур кредит» в сумме 573 038 тыс. тенге, что составляет 15% от общего размера кредитного портфеля Кредитного товарищества. В консолидированной отчетности сделана корректирующая запись на сумму выданных Кредитным Товариществом займов дочерней организации ТОО МКО «Арнур кредит» в сумме 225 420 тыс. тенге. По сравнению с 31 декабря 2008 года ссудный портфель увеличился на 20%.

Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)	На 31.12.2009	На 31.12.2008
Стандартные	2 937 436	1 531 088
Сомнительные:	780 550	1 677 549
1) Сомнительные 1 категории	603 232	1 092 376
2) Сомнительные 2 категории	74 082	52 524
3) Сомнительные 3 категории	28 772	13 138
4) Сомнительные 4 категории	21 698	408 752
5) Сомнительные 5 категории	52 766	110 759
Безнадёжные	87 840	86 840
ИТОГО Ссудный портфель	3 805 826	3 295 477

Группа осуществляет финансирование в такие отрасли как строительство, услуги предприятиям и кредиты физическим лицам. Дочерняя организация ТОО «Арнур Кредит» в

основном производит кредитование физических лиц на потребительские цели по средневзвешенной ставке 32,50%.

Группой на постоянной основе проводится работа с проблемными кредитами. За 12 месяцев 2009 года, по заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 43 054 тыс.тенге, выставлено имущество заемщиков на торги на сумму 103 624 тыс.тенге, направлены претензии на сумму 10 930 тыс тенге, переданы дела в суд на общую сумму 8 355 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года списано безнадежных займов за счет созданных провизий 5 050 тыс. тенге.

Средневзвешенная годовая процентная ставка материнской организации

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Юридические лица	19,61%	18,54%
Физические лица	22,69%	21,31%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Юридические лица	27,61%	23,01%
Физические лица	32,50%	33,74%

Ставка вознаграждения по займам, выданным Группой, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

Кроме того, процентная ставка Группы по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

1.8. Денежные средства

В целях отражения денежных потоков денежные средства включают наличные денежные средства и средства, находящиеся в банках на текущих счетах.

	<u>2009</u>	(тыс. тенге) <u>2008</u>
Корреспондентские счета в банках	222 099	591 245
Наличность в кассе	52 841	20 613
	274 940	611 858

1.9. Капитал

	31 декабря 2009 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2008 г.
Уставный капитал	1 517 000	1 517 000
Дополнительный оплаченный капитал (дополнительные вносы участников)	59 141	143 144
Резерв переоценки основных средств	136 702	147 935
Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	94 746	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	132 858	193 067
в том числе:		
прибыль отчетного периода	43 878	118 854
прибыль, признанная непосредственно в капитале	14 205	35 803
прибыль предыдущих лет	74 775	
прибыль при приобретении дочерней компании	-	38 410
Доля неконтролирующих участников	121 668	111 163
	2 062 115	2 112 309

Уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года сформирован в размере 1 517 000 тыс. тенге (Один миллиард пятьсот семнадцать миллионов) тенге за счет обязательных вкладов участников: 334 юридических и 321 физических лиц. (2008 г. - 447 участников: 222 физических и 225 юридических лиц).

За отчетный период были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевым участию. Вся прибыль Компании 2008 года в сумме 118 292 направлена на выплату дивидендов. Произведена промежуточная выплата за 2009 год в сумме 77 998 тыс. тенге.

В течение 2009 года участниками Компании были изъяты и внесены дополнительные взносы на сумму 98 058 и 14 055 тыс. тенге соответственно.

2.0. Средства кредитных учреждений

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	(тыс. тенге)	
Займы и вклады казахстанских банков	51 857	78 083
Займы от небанковских организаций	1 467 144	718 780
	1 519 001	796 863
Краткосрочная часть полученных займов	60 403	92 717
в т.ч.		
АО ШФ «Альянс Банк»	31 418	27 111
АО «Реабилитационный фонд»	4 279	65 606
DWM Asset Management, LLC	24 706	-
Долгосрочные полученные займы	1 458 598	704 146
в т.ч.		
АО ШФ «Альянс Банк»	20 439	51 476
АО «Реабилитационный фонд»	1 283 700	512 670
РФ АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по ЮКО	98 824	140 000
DWM Asset Management, LLC	55 635	-

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	%	<u>2009</u> Срок погашения	%	<u>2008</u> Срок погашения
Займы и вклады казахстанских банков:				
АО «Альянс Банк»	15,5%	2011	15%	2009
Займы от небанковских организаций:				
АО «Реабилитационный фонд»	12-13%	2009-2011	12-13%	2009-2011
Региональный филиал АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по ЮКО	10,5%	2013	10,5%	2013
DWM ASSET MANAGEMENT, LLC	10,5%	2011	-	-

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска.

На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с банками и финансовыми учреждениями.

2.1. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г. (тыс. тенге)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге (номинал)	994 070	656 720
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(90 274)	(18 024)
Начисленные расходы по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	51 360	19 264
	955 156	657 960

Ставка купона и сроки погашения данных выпущенных в обращение долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	%	31 декабря 2009 г. Срок погашения	%	31 декабря 2008 г. Срок погашения
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Облигации 1 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	-	-	12%	2009
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2013	12%	2013

В 2009 году были размещены облигации второго выпуска в количестве 837 350 штук на общую сумму 781 434 тыс. тенге. В октябре 2009 произведено погашение облигаций первого выпуска в количестве 500 000 штук на сумму 515 000 тыс. тенге

Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет ТОО «Компания Регистратор» (г. Алматы, лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 02 февраля 2005 года № 0406200311).

2.2. Отсроченное налоговое обязательство

Наименование показателей	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Отложенные налоговые активы (ОНА)	1826	3172
Отложенный налог по резерву по отпускам	894	634
Отложенный налог по начисленным налогам	5	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	927	-
Отложенный налог по резерву на сомнительные требования	-	2538
Отложенные налоговые обязательства (ОНО)	36142	41975
Отложенный налог по остаточной стоимости основных средств	3328	3770
Отложенный налог по остаточной стоимости нематериальных активов	333	127
Отложенный налог по переоценки основных средств	35019	38078
Отложенный налог по резерву на сомнительные требования	(2538)	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	34 316	38 802
		(тыс. тенге)
	2009	2008
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало периода	38802	-
Отложенное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале	(3060)	38 078

Изменение отложенного налога на прибыль	(1426)	724
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	34 316	38 802

2.3. Прочие обязательства

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
		(тыс. тенге)
Текущие налоговые обязательства	30	410
Задолженность по заработной плате	-	250
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	4 472	3 509
Начисленные комиссионные расходы	-	10 253
Расчеты с участниками по дивидендам	8 172	
Прочая кредиторская задолженность	1 237	4 672
	13 911	19 094

2.4. Средства клиентов

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
		(тыс. тенге)
Текущие счета:		
Юридические лица	494 400	480 922
Физические лица	8816	6 069
Начисленные расходы по текущим счетам участников	416	
	503 632	486 991

На 31 декабря 2009 года десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 70% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 года – 72%).

Руководство считает, что в случае снятия средств крупными клиентами, Группа получит от них адекватное уведомление, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

2.5. Процентные доходы

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
		(тыс. тенге)
Доходы по выданным займам	740 812	499 722
Доходы по корреспондентским счетам	2 716	5 418
	743 528	505 140

2.6. Процентные расходы

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
		(тыс. тенге)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	178 313	35 734
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	4 278	17 413
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	112 648	65 683
	295 239	118 830

2.7. Доходы по услугам и комиссии

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
		(тыс. тенге)

Доходы от осуществления переводных операций	7 142	6 280
Доходы от осуществления кассовых операций	23 624	18 674
Доходы от осуществления сейфовых операций	193	162
Доходы от осуществления инкассации	195	799
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	21 743	18 344
	52 897	44 259

2.8. Расходы по услугам и комиссии

	(тыс. тенге)	
	2009 г.	2008 г.
Расходы от осуществления переводных операций	3 177	2 331
Расходы от осуществления кассовых операций	1 154	-
Прочие комиссионные расходы	6 468	15 335
	10 799	17 666

2.9. Чистый (убыток)/прибыль от операций по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. тенге)	
	2009 г.	2008 г.
Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	882
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(13 558)
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	32 679	-
	32 679	(12 676)

3.0. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
	2009 г.	2008 г.
Штрафы, пени	6 855	2 849
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	184	43
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	1 307	61
Доход, полученный от аренды помещений	14 168	13 311
За бланки с образцами подписей	18	14
Возмещенная госпошлина	179	148
Положительная курсовая разница	-	30 517
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	575	42
Возмещение доходов от ЕБРР	882	-
Возмещение расходов за обучение, проживание, проезд	473	-
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	181 347	-
Доходы от выбытия активов	8	-
Прочие	20	16
	206 016	47 001

3.1. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. тенге)

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и прочие выплаты	83 767	50 333
Амортизация	24 818	22 774
Налоги, за исключением подоходного налога	12 148	8 033
Хозяйственные расходы	3 069	1 997
Транспортные расходы	3 010	2 342
Расходы по услугам связи	5 308	1 968
Расходы на подготовку кадров	1 185	3 837
Нотариальные услуги	392	86
Канцелярские принадлежности и материалы	3 819	2 357
Расходы на подписку	429	167
Расходы на ремонт	8 171	6 760
Расходы на рекламу	609	69
Расходы на охрану и сигнализацию	760	365
Расходы, связанные с присвоением рейтинга	1 251	5 286
Расходы по страхованию	149	85
Информационные услуги	96	94
Техническое обслуживание	316	71
Расходы по аренде	21 524	12 899
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	3 540	7 969
Расходы по аудиту	3 246	854
Представительские расходы	360	1 247
Юридические услуги	917	3 000
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	2 177	228
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	477	688
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по дополнительным взносам	5 689	6 869
Прочие административные расходы	386	1 482
Прочие	4 781	414
Расходы от реализации активов	22	-
	192 416	142 274

3.2. Расходы по подоходному налогу

Прибыль Группы облагается налогом в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане в 2009 году составляет 20%, в 2008 году - 30%.

	2009 г.	2008 г.
Прибыль до налогообложения	184 991	180 798
Корпоративный подоходный налог	55 282	60 658
Отложенный налог на прибыль	(1 426)	724
	53 856	61 382

3.3. Условные обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	2009 г.	2008 г.
Возможные обязательства по выданным гарантиям	4 706	937 826
Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	-	-
Итого условные финансовые обязательства, нетто	4 706	937 826

По состоянию на 31 декабря 2009 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 1,3% финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 года – 100%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Залоговое

обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группа, выдвигает претензии к клиентам. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы не создавались.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования и подвержены частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами. Фискальные органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, могут превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года, но на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности влияние указанных факторов не может быть оценено руководством Группы.

Экономическая ситуация

Экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан в условиях высокой инфляции и общей финансовой нестабильности. Деятельность Группы подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Группы обслуживать свои долги. Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.



Председатель Правления
ТОО КТ «ОРДА кредит»
Главный бухгалтер

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.