

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗА I –ое ПОЛУГОДИЕ 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.

ТОО КТ “Орда кредит” имеет лицензию Национального Банка РК на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге № 6 от 29 марта 2004 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.

Настоящий годовой финансовый отчет составлен за период 01.01.2006 г. по 30.06.2006 год.

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов за I–ое полугодие 2006 года составила 101822,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения, что составляет 72,4% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 14.4% 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 специальные провизии по займам, выданным Кредитным товариществом, сформированы в размере 2005 тыс.тенге.

За I-ое полугодие 2006 года приобретались ценные бумаги, предназначенные для торговли. Активы, виде ценных бумаг учитывались по справедливой стоимости. Переоценка стоимости активов в виде ценных бумаг производилась с изменением котировок на «Казахстанской фондовой бирже», результат переоценки нереализованных 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».

За I-ое полугодие 2006 года 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.

Переоценка основных средств не производилась.

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.

Доходов и расходов по непредвиденным статьям в I-ом полугодие 2006 года не было.

Расшифровка статьи «Расходов будущих периодов»:

| | | Тыс.тенге |
|-----------|---|-----------|
| №/№ | Причина образования | Сумма |
| 1. | Подписка на периодическую печать | 32,0 |
| 2. | Обяз.страхов.автотранспортных средс. | 6,0 |
| 3. | Обяз.страхов. прав.ответствен.работник. | 3,0 |
| И Т О Г О | | 41,0 |

Структура и сумма нематериальных активов:

| | | | Тыс.тенге |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|
| Наименование продукта | Первоначальная стоимость | Начисленная амортизация | Остаточная стоимость |
| Шлюзовой терминал связи | 336,0 | 287,0 | 49,0 |
| Програм. обеспечение Banks Gate 2.0 | 281,0 | 98,0 | 183,0 |
| 1С: Предприятие 7.7. | 370,0 | 18,0 | 352,0 |
| И Т О Г О | 987,0 | 403,0 | 584,0 |

Расшифровка к «Отчету о доходах и расходах»

Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

| | | Тыс.тенге |
|---|-----------------------|-----------|
| № | Наименование расходов | Сумма |

| | | |
|--------|--|--------|
| 1. | Благотворительность | 22,0 |
| 2. | Расходы не подлежащие вычету по налоговому учету | 11,0 |
| 3. | Прочие | 6041,0 |
| Итого: | | 6074,0 |

Налоговые платежи

| | | Тыс.тенге |
|--------|--|-----------|
| 1. | Налог на добавленную стоимость | 212,0 |
| 2. | Земельный налог | 9,0 |
| 3. | Налог на имущество юридических лиц | 84,0 |
| 4. | Прочие местные налоги(Фонд охраны природы) | 1,0 |
| 5. | Прочие сборы | 6,0 |
| 6. | Социальный налог | 1123,0 |
| 7. | Налог на транспорт | 28,0 |
| Итого: | | 1463,0 |

Расшифровка к «Отчет о движении денег».

За отчетный период наибольшее увеличение денег произошло за счет дополнительного взноса участников, займов полученных от других банков.

Дополнительного капитала нет.

Доля участников кредитным товариществом не выкупалась.

За I-ое полугодие 2006 года приобретено компьютерного оборудования на сумму 1158,0 тыс.тенге.

Приобретено программное обеспечение «1С: Предприятие 7.7.» стоимостью 370,0 тыс.тенге.

Благотворительность в I-ом полугодие 2006 года

| | | тыс.тенге |
|-----------|--------------------------|-----------|
| П.н | Наименование организации | Сумма |
| 1. | ГУ Школа № 18 | 22,0 |
| И Т О Г О | | 22,0 |

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 20,56 % годовых, при общей сумме выданных займов 1908448 тыс.тенге.

А) по займам

| № п/п | Вид займа | Выдано с начала года (тыс.тенге) | Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения, в тенге |
|-------|-------------------|----------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Юридическим лицам | 1.442.047 | 19,15 |
| 3. | Физическим лицам | 466.401 | 26,03 |
| | ИТОГО | 1.908.448 | |

б) по депозитам.

Депозиты представляют: депозиты до востребования на текущих счетах участников кредитного товарищества.

На 01.07.2006 г. объем привлеченных депозитов за I-ое полугодие 2006 года характеризуется нижеследующими данными:

| № п/п | Вид депозита | Поступило с начала года (тыс.тенге) | Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге |
|-------|---|-------------------------------------|--|
| 1. | До востребования | 8.343.785 | 0 |
| 2. | До востребования (с начислением вознаграждения) | 210.683 | 9,98 |
| | ИТОГО | 8.554.468 | |

Кредитное товарищество арендует помещение по адресу: г.Шымкент, ул.Дулати, 2. Помещение приспособлено для банка и обслуживания клиентов. Общая стоимость основных средств на 01.07.2006 года 35319,0 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 июля 2006 года 30 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 14 человек, уволено по причине текучести 2 человека). Сокращения работников Кредитного товарищества в I-ом полугодие 2006 году не было. Списочная численность на конец отчетного периода составила 30 человек.

Списочная численность, принимаемая для исчисления средней заработной платы, составляет 24 человека. Среднемесячная заработная плата на одного работника составила 47,9 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;
- контроль за соблюдением Кредитным товариществом пруденциальных нормативов в процессе деятельности.

Председатель Правления
ТОО КТ «Орда кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

Начальник службы
внутреннего аудита

Курбаналиева Р.Н.