

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА III квартал 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.

Настоящий финансовый отчет составлен за период 01.01.2006 г. по 31.09.2006 год.

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов за третий квартал 2006 г составила 189181,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения, что составляет 66,8% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 11,3% 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, не формировались.

За III-ый квартал 2006 года приобретались 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 нереализованных ценных бумаг отражался на счетах «Положительной – отрицательной корректировки справедливой стоимости». При реализации