

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
По состоянию на 01 октября 2007 года.
ТОО КТ «ОРДА кредит»

1. Сведения о кредитном товариществе.

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью кредитного товарищества «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, 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.

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 000283402, банковский идентификационный код 190501821 в АО Казинкомбанке г. Алматы. (Договор № 2/016 корреспондентского счета от 30.01.07 года.)

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

2. Описание основной деятельности и характера операций кредитного товарищества

ТОО КТ «ОРДА кредит» 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 весомым источником 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. Кредитное товарищество также осуществляет инвестиционную деятельность.

На 01.10.2007 года кредитное товарищество имеет дочерние организации

Наименование	Доля участия (%)	Местонахождение
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА кредит»	100% (7.000.000 тенге)	Г. Шымкент
ТОО «Бағыт»	100% (3.000.000 тенге)	Г. Шымкент

3. Информация об учетной политике

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.

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.

Кредитное товарищество 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 бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Кредитным товариществом 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 Кредитным товариществом 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 Кредитным товариществом тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек

2. Кредитное товарищество 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 Кредитное товарищество 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 Кредитное товарищество 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 Кредитным товариществом 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.

3. Доходы и расходы отражаются Кредитным товариществом в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Кредитного товарищества 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 Кредитным товариществом 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.

Признание доходов. Доходы признаются в отчете о доходах и расходах, 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.

Признание расходов. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах, 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 доходах и расходах немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

4. Кредитное товарищество с 01 апреля 2007 года производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденные постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296.

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 Кредитного Товарищества осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов и условных обязательств

5. Для покрытия возможных убытков по размещенным вкладам (остаткам на счетах участников) и предоставленным займам Кредитным товариществом создаются провизии (резервы) в соответствии с МСФО №36, действующими положениями Национального Банка РК и внутренними документами Кредитного Товарищества. Провизии создаются на основании классификации активов.

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 181-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток, в течение 5 лет.

6. Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются Кредитным товариществом по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. В целях последующей оценки финансовые активы Кредитного товарищества подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- 3) финансовые активы, удерживаемы до погашения.
- 4) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;

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 Кредитным товариществом 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.

Финансовые обязательства Кредитного товарищества после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по амортизированным затратам.

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных компанией.

Кредитное Товарищество 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.

7. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

Фиксированные активы – основные средства и нематериальные активы, учитываемые в Кредитном Товариществе и используемые для получения совокупного годового дохода.

Признание и учет фиксированных активов ведется в соответствии МСФО №16 и №38, Закону о бухгалтерском учете и внутренними документами.

Фиксированные активы оцениваются по первоначальной стоимости (фактически произведенные затраты по возведению или приобретению, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению).

Учет фиксированных активов банка ведется в централизованном порядке.

Начисление амортизации на фиксированные активы, принятые на баланс, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода. По выбывшим активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего после отчетного.

Амортизационные отчисления производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости на протяжении срока их полезной службы, признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Переоценка основных средств может производиться не более одного раза в год. При проведении переоценки основных средств накопленная амортизация списывается против первоначальной стоимости актива. Переоценка нематериальных активов - не производится.

Списание с баланса производится при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива в связи с тем, что от его эксплуатации не ожидается больше никаких экономических выгод.

С целью выявления фактического наличия фиксированных активов и контроля над их сохранностью, Кредитным товариществом проводится инвентаризация не реже одного раза в год.

8. При финансовой аренде в бухгалтерском учете арендуемое имущество учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам учитываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей, коэффициентом дисконтирования является предусмотренная процентная ставка аренды. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).

Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

9. Текущая аренда.

Расходы по арендной плате признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

10. Учетная политика Кредитного Товарищества «ОРДА кредит» по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).

Кредитное Товарищество определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

11. Затраты по пенсионному обеспечению производились в соответствии с законодательством Республики Казахстан и входили в сумму затрат на заработную плату.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой отчетности (далее, «МСФО») и охватывает период с **1 января 2007 по 30 сентября 2007 года.**

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Кредитное Товарищество руководствуется принципами начисления и непрерывности.

4. Информация об активах и обязательствах.

1. Деньги и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств на корреспондентских счетах в других банках (АО «Казинкомбанк» г Алматы и ШФ АО «Альянсбанк»).

2. По состоянию на 01.10.2007 года ценные бумаги в портфеле Кредитного Товарищества классифицируются и учитываются в балансе в категории: ценные бумаги, предназначенные для торговли в сумме 19000,0 тыс. тенге. При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли, оценивались по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включены в первоначальную (фактическую) стоимость данных ценных бумаг.

Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно, в соответствии с котировками (текущей ценой спроса) для имеющегося актива. В случае отсутствия информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до последней даты не произошло существенных изменений экономических условий или на основе рыночной цены аналогичных ценных бумаг. Результаты корректировки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются – на счетах доходов и расходов. При продаже данных ценных бумаг результаты корректировки переносятся на счета реализованных доходов или расходов по прямолинейному методу. Провизии по портфелю ценных бумаг за отчетный период не создавались.

3. 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 кредитной политики. 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 целом, кредитная политика Кредитного Товарищества направлена на удовлетворение потребности в кредитных ресурсах проверенных и надежных заемщиков, на развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих структур, а также на привлечение новых кредитоспособных клиентов.

Динамика качества ссудного портфеля:

тыс.тенге

Дата	01.01.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.10.2007
Величина ссудного портфеля	656 062	1 054 150	1 389 673	2 633 432
Специальные резервы	98 194	79 008	97 708	84 321
Провизии в % от общего портфеля	14.97%	7.49%	7.03%	3.20%

Общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 01.10.2007 г. составил 2 633 432 тыс. тенге. По сравнению с 1 октября 2006 года ссудный портфель увеличился на 1 579 282 тыс. тенге или в 2,5 раз, а по сравнению с 1 января 2007 года ссудный портфель увеличился на 1 243 759 тыс.тенге.

За отчетный период специальные провизии по займам, выданным Кредитным товариществом не создавались.

тыс.тенге

Классификационная группа кредитов	Дата			
	01.01.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.10.2007
Стандартные	23 227	638 829	686 192	1 567 046
Сомнительные:	588 627	375 411	662 824	1 065 586
1) Сомнительные 1 категории	495 105	265 888	553 252	929 282
2) Сомнительные 2 категории	-	12 526	10 826	44 422
3) Сомнительные 3 категории	57 180	49 337	49 541	32 260
4) Сомнительные 4 категории	1 500	35 909	24 819	14 593

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

5) Сомнительные 5 категории	34 842	11 751	24 386	45 029
Безнадёжные	44 208	39 910	40 657	800
ИТОГО Ссудный портфель	656 062	1 054 150	1 389 673	2 633 433

В ТОО КТ «ОРДА кредит» проводится работа с проблемными кредитами. За третий квартал, по заемщикам отправлено: 3 уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 9665 тыс.тенге, выставлено 4 претензии на общую сумму 1425 тыс.тенге; передано в суд 4 дела на общую сумму 3247 тыс. тенге и 27.09.07 года проведены торги на аукционе, по реализации залогового имущества на сумму 1450 тыс.тенге ЧП «Абдуллаев Б.К.».

На 01.10.2007 года списано безнадежных займов за счет созданных провизий 11714,8 тыс. тенге и погашена сумма 5643,0 тыс. тенге ранее списанных безнадежных займов, за счет созданных провизий.

	Тыс.тенге	
	Всего сумма выданных займов за отчетный период	Средневзвешенная ставка вознаграждения
Юридические лица	3 724 344	18,31
Физические	953 036	22,32
Итого	4 677 380	19,13

Следует отметить, что для того, чтобы сделать займы более доступными для клиентов участников, Кредитное Товарищество проводит целенаправленную политику понижения ставок вознаграждения по займам

Средневзвешенная годовая процентная ставка			
Дата	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007
Юридические лица	20,54	18,41	18,31
Физические лица	26,63	23,71	22,32

Ставка вознаграждения по займам, выданным Кредитным Товариществом, 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.

За последнее время произошло некоторое снижение ставок. Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Кредитного Товарищества по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

Кредитное Товарищество осуществляет финансирование клиентов из собственных источников, а также за счет средств, предоставленных от ШФ АО «Альянс Банка». По состоянию на 01.10.2007 года сумма займа составляет 382 546 тыс. тенге

4. Кредитное товарищество в конце третьего квартала 2007 года активно проводил операции с Обратным РЕПО. Операцией обратного РЕПО признается операция по покупке ценных бумаг с последующей продажей их по более высокой цене. Разница между ценой покупки и продажи ценных бумаг относится на доходы Кредитного Товарищества. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются в составе займов предоставленных кредитным учреждениям или займов, предоставленных клиентам.

На 01 октября 2007 года, проведено 5 сделок с государственными ценными бумагами через КФБ по открытию Обратного РЕПО на общую сумму 635 003 тыс. тенге. Требования по операциям РЕПО на 01.10.2007 г составили 585 003 тыс.тенге, доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами составили 483 тыс. тенге.

5. Основными принципами организации работы Кредитного Товарищества с клиентами являются максимальное удовлетворение потребностей каждого участника в банковских услугах, индивидуальный подход, учет особенностей деятельности различных предприятий и ориентация на долгосрочное сотрудничество.

Кредитное Товарищество предлагает своим участникам весь спектр банковских продуктов по операционному обслуживанию в рамках законодательства Республики Казахстан.

Развитие направлений операционной деятельности в рамках общей стратегии – профессиональная аттестация работников операционного департамента, методика нормирования и

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

расчет нагрузки на операционных менеджеров, определение роли непроцентных доходов как наименее рискованных операций, а также стабильное увеличение пассивной базы участников, аллокация расходов при осуществлении переводных операций. Соблюдение принципа индивидуального подхода к клиентам с целью соответствия методам привлечения и удержания клиента.

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

Количество текущих счетов, открытых клиентам Кредитного Товарищества на 1 октября 2007 года, для юридических лиц составило - 214, для физических лиц - 60 открытых счетов. Общее количество участников составляет 428.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для некоторых участников Кредитного Товарищества, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное вознаграждение по ставкам: 5-12 % годовых на среднемесячные остатки.

На 01.10.2007 г. объем привлеченных депозитов характеризуется нижеследующими данными:

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала отчетного периода (тыс.тенге)	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге
1.	До востребования	21.597.267,0	0
2.	До востребования (с начислением вознаграждения)	313.139,0	11,10
	ИТОГО	21.910.406,0	

Средневзвешенная годовая процентная ставка

Дата	01.01.2006	01.01.2007	01.10.2007
До востребования (с начислением вознаграждения)	10,67	9,79	11,10

б) Кассовые операции в национальной валюте в количественном соотношении являются самыми востребованными услугами, используемыми клиентами.

Общие объемы кассовых операций участников (в тыс.тенге)

Итого оборотов	Приход	Расход	Итого
За 9 месяцев 2006	5 015 751	4 977 483	9 993 234
За 9 месяцев 2007	7 182 211	7 179 608	14 361 819
% прирост	43,19%	44,24%	43,72%

В отчетном периоде наблюдается значительное увеличение оборотов кассовых операций, как по приходным, так и по расходным операциям. Средний показатель прироста по кассовым оборотам участников на 01 октября 2007 года составил – 43,72%.

Общая динамика роста комиссионных доходов по кассовым операциям и открытию, ведению счетов по состоянию на 01 октября 2007 г выросла на 38% и составила 29548,0 тыс. тенге по сравнению с комиссионным доходом в 21389,0 тыс. тенге 1 октября 2006 года.

в) За 9 месяцев 2007 года было предоставлено 284 гарантии на общую сумму 937033 тыс. тенге, в качестве обеспечения выполнения обязательств кредитное товарищество принимает денежные средства участников, недвижимость, движимое имущество, остатки товарных ценностей и др.

Доход от комиссии за предоставленные гарантии составил 7173,0 тыс. тенге

5. Приобретенные товарно-материальные ценности учитываются на складе по цене приобретения. Списание материалов со склада производится по методу средневзвешенной цены.

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

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

6. Основные средства Кредитного Товарищества отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей затраты по их приобретению, производству, строительству, монтажу и установке, а также другие затраты, увеличивающие их стоимость, кроме затрат, по которым банк имеет право на вычеты, а также другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов за 9 месяцев 2007 года не производилась.

Сумма переоценки основных средств за отчетный период по мере эксплуатации актива переносится на Лицевой счет №3540 для учета накоплений за текущий год в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 01.10.2007 года составляет 17315,0 тыс.тенге.

Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно. Нормы амортизации и методы начисления амортизации основных средств определяются в Учетной политике.

На 01 октября 2007 года, приобретена компьютерная техника на сумму 814,0 тыс.тенге. По сравнению за аналогичный период 2006 года общая сумма основных средств возросла в 9,3 раза и составила 326 685 тыс.тенге .

7. Ниже приводится Структура и сумма нематериальных активов по состоянию на 01.10.07 г.

Тыс.тенге

Наименование продукта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программ.. обеспечение Banks Gate 2.0	281,0	156,0	125,0
1С: Предприятие 7.7.	370,0	130,0	240,0
И Т О Г О	651,0	286,0	365,0

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

9. Кредитным товариществом произведены долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц на общую сумму 75000,0 тыс. тенге, а именно:

Инвестиции в капитал

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма	Место нахождения	Оплаченная доля в уставном капитале
Дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7 000	г.Шымкент	100%
	ТОО «Бағыт»	3000	г.Шымкент	100%
Зависимые	ТОО «МКО «Арнур кредит»	60 000	г.Шымкент	50%
Прочие	ТОО «Онiр»	5 000	г.Шымкент	16,6%
ИТОГО		75 000		

Продажа дочерних организаций не производилась.

10. Расшифровка статьи «**Расходы будущих периодов**»:

Тыс.тенге

№/№	Причина образования	Сумма
1.	Подписка на периодическую печать	89,0
2.	Обяз.страхов.автотранспортных средс.	19,0
3.	Обяз.страхов. прав.ответствен.работник.	54,0
4.	Листинговый сбор	30,0
И Т О Г О		192,0

11. 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 или скидки по выпущенным ценным бумагам амортизируется ежемесячно, не позднее последнего

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

рабочего дня месяца. Ежемесячно проводится начисление купонного вознаграждения на размещенные облигации, путем отнесения суммы начисленного вознаграждения на расходы.

12. За отчетный период Кредитное Товарищество участия в совместной деятельности не принимал.

13. Непредвиденное обстоятельство есть компонента неопределенности исхода и возможных неблагоприятных последствий при совершении операций Кредитным Товариществом. Будучи неотъемлемой составной частью условий отдельных видов банковской деятельности, неопределенность лежит в основе массы сложных и важных экономических явлений, взаимодействие с которыми вызывает соответствующее поведение, как отдельных экономических агентов – участников рынка, так и общества в целом. За отчетный период в Кредитном Товариществе непредвиденных обстоятельств не было.

14. За счет чистого дохода прошлых лет с начала 2007 года были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевному участию.

За предыдущие годы

Численность участников, получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тенге			Выплаченные дивиденды, тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр.лица	Физ. лица резидент	Физ. лиц нерезид	Юр.лица	Физ.лица Резидент	Физ.лица нерезидент	Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент
208	206	1	24657097	88441199	28754648	24657097	88441199	28754648	4409000	4313197
415			141 852 944			141 852 944			8 724 197	

12 мая 2007 года на общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит», было принято решение о промежуточной выплате дивидендов за 2007 год (Протокол № 23 от 12.05.2007 г.)

Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тенге			Выплаченные дивиденды, тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр.лица	Физ. лица резидент	Физ. лиц нерезид	Юр.лица	Физ.лица Резидент	Физ.лица нерезидент	Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент
208	206	1	10069020	21630860	6951120	10069020	21630860	6951120	1081392	1042668
415			38 651 000			38 651 000			2 124 060	

При выплате дивидендов юридическим лицам, подоходный налог у источника выплаты не удерживался, согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» по состоянию на 01 января 2007 года.

5. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах. Анализ отчета формы № 2.

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов на 01 октября 2007 г составила 322337,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения по займам, что составляет 82,30% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 9,17% от всех доходов кредитного товарищества;
- прочие и другие доходы 8,53%

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.10.2007года.

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Сумма созданных ранее специальных резервов, в связи с погашением займов	1 672
2.	Доход, полученный от аренды помещений	9 904
3.	За бланки документа с образцами подписей	8

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

4.	Неустойка, штраф, пеня	3731
5.	Сумма займа, ранее погашенная за счет резервов	5643
6.	Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	118
	Итого:	21076

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.10.2007года.

		тыс.тенге
№	Наименование расходов	Сумма
1	прочие общехозяйственные расходы (коммунальные услуги, содержание помещения)	834
2	транспортные расходы	572
3	расходы по услугам связи	913
4	расходы на подготовку кадров	396
5	нотариальные услуги	29
6	канцпринадлежности и материалы	368
7	прочие административные расходы	342
8	Подписка	59
9	Расходы на ремонт	730
10	Расходы на рекламу	549
11	Расходы на охрану и сигнализацию	182
12	Расходы по аудиту и консультационным услугам	373
13	Расходы по страхованию	42
14	Представительские расходы	304
15	Почтовые и курьерские расходы	26
16	Техобслуживание обслуживание	43
17.	Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	95
18.	Расходы не подлежащие вычету по налоговому учету	105
19.	Расходы по аренде	9034
20.	Выплата по дополнительным взносам	4605
21.	Благотворительность	210
	Итого:	19811

Налоговые платежи, включая корпоративный подоходный налог

		Тыс.тенге
1.	Земельный налог	9
2.	Налог на имущество юридических лиц	2179
3.	Прочие местные налоги(Фонд охраны природы)	12
4.	Прочие сборы	226
5.	Социальный налог, социальные отчисления	2782
6.	Налог на транспорт	24
7	Подоходный налог	27300
	Итого:	32532

По состоянию на 01 октября 2007 года, связи с увеличением штата и привлечения высококвалифицированных специалистов, увеличились расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, включая расходы на служебные командировки на 11234 тыс. тенге или в 2 раза. Если на 01 октября 2006 года расходы по оплате труда, обязательным отчислениям и служебным командировкам составляли 10929 тыс. тенге, то на 01 октября 2007 – 22163,0 тыс. тенге.

Сумма амортизации увеличилась по сравнению с прошлым годом отчетного периода почти в 5 раз. Это связано с ростом основных средств, в связи с тем, что Кредитное Товарищество имеет в своих активах собственные здания, а так же в связи с увеличением стоимости здания на сумму капитального ремонта и произведенной их переоценкой на рыночную стоимость. (основание: отчет по оценке независимого оценщика ТОО «VIP-ADWISER» (Лицензия ЮЛ-00581 (22963-1958ТОО) №0011195).

6. Пояснительная записка к «Отчету о движении денег».

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

Наибольшее поступление денег связано с увеличением денег от финансовой деятельности.

По сравнению с предыдущим годом, у Кредитного Товарищества увеличился поток денег от финансовой деятельности, в связи с выпуском долговых ценных бумаг на сумму 236784 тыс.тенге, увеличения уставного капитала на сумму 1 017 000 тыс.тенге и от привлеченных средств, от банков второго уровня в сумме 182014 тыс.тенге.

Наибольший отток денег связан, с выдачей займов. Кредитное Товарищество по сравнению с прошлым годом использовало привлеченные средства на выдачу займов в сумме 1 828 762 тыс.тенге.

7. Пояснительная записка к отчету об изменениях в собственном капитале.

1. На основании протокола Общего собрания участников от 12.05.2007 г. было принято решение о выплате дивидендов участникам в сумме 118943 тыс.тенге из чистого дохода прошлых лет.
2. Увеличение Уставного капитала за счет вкладов участников, в сумме 1 017 000 тыс.тенге.
3. Изменения в собственном капитале по форме 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» по состоянию на 01.10.2007 года произошли по следующим статьям:
 - Уменьшение нераспределенного дохода на 141 854 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов;
 - Уменьшение дополнительного оплаченного капитала на 70 556 тыс.тенге за счет возврата дополнительных взносов участникам.

8. Прочая информация.

1. ТОО КТ «ОРДА кредит» в третьем квартале участвовал в благотворительности на безвозмездной основе некоммерческим организациям:

тыс.тенге

П.п	Наименование организации	Сумма
1.	Общественное объединение «Международное общество «Қазақ тілі»	10,0
2.	Государственный Фонд «Центр комплексного развития»	200,0
ИТОГО		210,0

2. Кредитное Товарищество участия в синдицированных займах не принимало.
3. На 01 октября 2007 года через Казахстанскую фондовую биржу были проданы ценные бумаги на сумму 11 478 тыс. тенге
4. В кадровой политике приоритет отдается специалистам с высшим и специальным экономическим образованием. В основном с опытом работы в банковской сфере. Количество сотрудников на конец отчетного периода 38 человек. Среднесписочная численность на 01 октября 2007 составила 35 человек. Фонд заработной платы за девять месяцев 2007 года составил 20506 тыс. тенге.

Процедура привлечения и отбора новых кадров строится по анкетным данным и отзывам коллег на прежних работах, тестированием и личным собеседованиям с руководителем Кредитного Товарищества, встречи среди студентов в высших учебных заведениях. При оценке личностных и деловых качеств претендентов, обращается внимание на предыдущий опыт работы, прохождение ими в течение трудовой деятельности курсов повышения квалификации, умение пользоваться персональным компьютером, различными программными продуктами и др.

В течение отчетного периода сотрудники Кредитного Товарищества участвовали в Международной Конференции «Корпоративные финансы 2007 г.», прошли бесплатные курсы проекта «Развитие микрофинансирования на селе», организованные АМФОК. Всего затраты на подготовку кадров составили на 01 октября 2007 года составили 396,0 тыс. тенге.

Материальная помощь для оплаты медицинских услуг за 9 месяцев 2007 года оказана 23 работникам в сумме 1397,0 тыс. тенге

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

5. Отделом управления рисками Кредитного Товарищества производится идентификация и оценка рисков, присущих деятельности Кредитного Товарищества.

Управление риском потери ликвидности направлено на

- поддержание оптимальной структуры активов и обязательств по срокам, для выполнения Кредитным Товариществом своих обязательств;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;

Управление процентным риском направлено на поддержание оптимальной процентной маржи. Для управления указанным видом риска Кредитное Товарищество применяет анализ

Пояснительная записка к финансовому отчету по состоянию на 01 октября 2007 г.

разрывов срочной процентной структуры, который основан на анализе несовпадения сроков погашения, исполнения и переоценки процентных активов и пассивов. Ключевыми показателями для измерения воздействия данного вида риска являются чистый процентный доход Кредитного Товарищества и его чистая процентная маржа. Управление кредитным риском направлено на обеспечение формирования качественного кредитного портфеля Кредитного Товарищества на условиях обеспеченности, платности, возвратности и срочности. Меры по снижению кредитного риска включают в себя:

- мониторинг подверженности Кредитного Товарищества кредитному риску по балансовым и внебалансовым операциям;
- анализ качества и динамики кредитного портфеля;
- количественную оценку риска конкретного заемщика;
- установление лимитов по разделению кредитного портфеля Кредитного Товарищества по срокам, географическому расположению заемщиков.

Управление рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, направлен на минимизацию риска возникновения расходов, связанных с изменением рыночной стоимости финансовых инструментов. Меры по снижению рыночного риска включают в себя:

- ежемесячная переоценка финансовых инструментов по рыночной стоимости и оценка доходо-расходов от операций с финансовыми инструментами;
- установление лимитов на операции с финансовыми инструментами;
- мониторинг портфеля ценных бумаг банка.

Управление операционным риском направлено на предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности, и ориентировано на контроль за бизнес-процессами, за их соответствием требованиям безопасности. Минимизация операционных рисков в ТОО КТ «ОРДА кредит» осуществляется посредством:

- максимальной автоматизации банковских операций;
- разделения функций (фронт и бэк-офисы);
- контроля прав доступа;
- двойного контроля операций Кредитного Товарищества и их учета;
- постоянного независимого контроля.



Правления
«ОРДА кредит»
Главный бухгалтер
ОРДА кредит

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.