

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
по состоянию на 30.09.2008 г.
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(7252) 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 30.09.2008 года кредитное товарищество имеет дочернюю организацию

Наименование	Доля участия (%)	Местонахождение
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА кредит»	100% (7.000.000 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:

- а) фактическая стоимость приобретения.
- б) восстановительная стоимость.
- в) возможная цена продажи (погашения).
- г) 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.

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

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.

б) 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:

- а) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- в) финансовые активы, удерживаемы до погашения.
- г) 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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

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 2008 по 30 сентября 2008 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 30.09.2008 года ценные бумаги в портфеле Кредитного Товарищества классифицируются и учитываются в балансе в категории: ценные бумаги, предназначенные для торговли в сумме 42544 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 имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих 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. Всего на 30 сентября 2008 года положительная корректировка стоимости составила 14964 тыс.тенге. 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	30.09.2007	31.12.2007	30.09.2008
Величина ссудного портфеля	2 633 432	2 478 476	2 872 318
Специальные резервы	(84 321)	(189 977)	(188 609)
Провизии в % от общего портфеля	3.20%	7.67%	6,57%

Общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 30.09.2008 г. составил 2 872 318 тыс. тенге. По сравнению с 30 сентября 2007 года ссудный портфель увеличился на 238 866 тыс. тенге т.е. на 9%, а по сравнению с 31 декабря 2007 года ссудный портфель увеличился на 393 842 тыс.тенге.

Классификационная группа кредитов	тыс.тенге		
	Дата		
	30.09.2007	31.12.2007	30.09.2008
Стандартные	1 567 046	810 314	1 382 458

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

Сомнительные:	1 065 586	662 824	1 472 049
1) Сомнительные 1 категории	929 282	553 252	828 880
2) Сомнительные 2 категории	44 422	10 826	280 261
3) Сомнительные 3 категории	32 260	49 541	9 217
4) Сомнительные 4 категории	14 593	24 819	309 443
5) Сомнительные 5 категории	45 029	24 386	44 248
Безнадёжные	800	40 657	17 811
ИТОГО ссудный портфель	2 633 432	1 389 673	2 872 318

В ТОО КТ «ОРДА кредит» проводится работа с проблемными кредитами. За 9 месяцев 2008 года, по заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 24 008 тыс.тенге, выставлено имущество заемщиков на торги на сумму 88 986 тыс.тенге, переданы дела в суд на общую сумму 5 722 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2008 года списано безнадежных займов за счет созданных провизий 3 900 тыс. тенге.

	Тыс.тенге	
	Всего сумма выданных займов за отчетный период	Средневзвешенная Ставка вознаграждения
Юридические лица	4 280 467	18,40
Физические	790 699	21,18
Итого	5 071 166	18,84

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	30.09.2007	31.12.2007	30.09.2008
Юридические лица	18,79	18,41	18,40
Физические лица	23,12	23,71	21,18

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 30.09.2008 года сумма займа составляет 134 054 тыс. тенге

4) Кредитное товарищество в течение девяти месяцев текущего года проводил операции Обратного 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, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются в составе займов предоставленных кредитным учреждениям или займов, предоставленных клиентам.

На 30 сентября 2008 года, проведено 55 сделок с государственными ценными бумагами через КФБ по открытию Обратного РЕПО на общую сумму 6 750 024 тыс. тенге. Требования по операциям РЕПО на 30.09.2008 составляют 100000 тыс. тенге, доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами составили 1893 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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года
по операционному обслуживанию в рамках законодательства Республики Казахстан.

Развитие направлений операционной деятельности в рамках общей стратегии – профессиональная аттестация работников операционного департамента, методика нормирования и 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 30 сентября 2008 года, для юридических лиц составило - 224, для физических лиц - 80 открытых счетов. Общее количество участников составляет 506.

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: 5-8 % годовых на среднемесячные остатки.

На 30.09.2008 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	23.094.559,0	0
2.	До востребования (с начислением вознаграждения)	584.691,0	6

Средневзвешенная годовая процентная ставка

Дата	30.09.2007	31.12.2007	30.09.2008
До востребования (с начислением вознаграждения)	11,10	10,58	6

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 2007г.	7 182 211	7 179 608	14 361 819
За 9 месяцев 2008	6 866 664	6 891 156	13 757 820
% снижение	4,4%	4,0%	4,2%

В отчетном периоде наблюдается незначительное увеличение оборотов кассовых операций, как по приходным, так и по расходным операциям. Средний показатель снижения по кассовым оборотам участников за 9 месяцев 2008 года составил – 4,2%.

Общая динамика роста всех комиссионных доходов, а также по кассовым операциям и открытию, ведению счетов по состоянию на 30 сентября 2008 г выросла на 17% и составила 34682,0 тыс. тенге по сравнению с комиссионным доходом 29548,0 тыс. тенге за аналогичный период прошлого года.

в) За первое полугодие 2008 года было предоставлено 446 гарантии на общую сумму 1415552 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 10147,0 тыс. тенге

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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

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

7) 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 Кредитное товарищество 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 отчетный период 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 30.09.2008 года составляет 205490,0 тыс.тенге.

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

На 30 сентября 2008 года, приобретена компьютерная техника на сумму 153,0 тыс.тенге. Общая сумма основных средств составила 328 357 тыс.тенге .

8) Ниже приводится Структура и сумма нематериальных активов по состоянию на 30.09.08 года.

Тыс.тенге			
Наименование продукта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программ.. обеспечение Banks Gate 2.0	281,0	189,0	92,0
1С: Предприятие 7.7.	370,0	192,0	178,0
И Т О Г О	651,0	381,0	270,0

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

10)Кредитным товариществом произведены долгосрочные инвестиции в капитал юридического лица на общую сумму 7000,0 тыс. тенге, а именно:

Инвестиции в капитал

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма Тыс.тенге	Место нахождения	Оплаченная доля в уставном капитале
дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7 000	г.Шымкент	100%
ИТОГО		7 000		

Продажа дочерних организаций не производилась.

11) Расшифровка статьи «Расходы будущих периодов»:

Тыс.тенге		
№/№	Причина образования	Сумма
1.	Подписка на периодическую печать	101,0
2.	Обязательное страхование автотранспортных средств	26,0
3.	Обязательное страхование правовой ответственности работников	40,0
4.	Листинговый сбор	273,0
5.	Поддержка системы реестров	5
И Т О Г О		445,0

12) В январе 2008 года Кредитным товариществом зарегистрирована вторая эмиссия купонных облигаций на общую сумму 1 500 000 тыс.тенге. В 2008 году 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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

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

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

14) 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.

15) За отчетный период были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевному участию.

За 2007 год

в тыс тенге										
Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тысяч тенге			Выплаченные дивиденды, тысяч тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тысяч тенге	
Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лиц нерезидент	Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент	Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент
240	247	2	38 099	16 084	7 246	38 098	14 317	7 246	716	1087
489			61 429			59 661			1 803	

На общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит», было принято решение о промежуточной выплате дивидендов за 2008 год (Протокол № 25 от 11.05.2008 г.)

в тыс тенге										
Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тысяч тенге			Выплаченные дивиденды, тысяч тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тысяч тенге	
Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лиц нерезидент	Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент	Юр. лица	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент	Физ. лица резидент	Физ. лица нерезидент
240	247	2	8 204	4 024	2 021	8 203	3 635	2 021	182	303
489			14 249			13 859			485	

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 2008 года.

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

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов по состоянию на 30 сентября 2008 г составила 420900,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, что составляет 87,70% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 8,24% от всех доходов кредитного товарищества;
- прочие доходы 4,06%

Расшифровка прочих операционных доходов(от банковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 30.09.2008года.

тыс тенге

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток за счет резервов	31
2.	Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	41
Итого:		72

Расшифровка прочих операционных доходов (от небанковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 30.09.2008года.

тыс тенге

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Доход, полученный от аренды помещений	9 887
2.	За бланки документа с образцами подписей	12
3.	Неустойка, штраф, пеня	983
4.	Доходы прошлых периодов	16
Итого:		10 898

Расшифровка прочих операционных расходов (от банковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 30.09.2008года.

тыс.тенге

№	Наименование расходов	Сумма
1	Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	10
2	Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	565
3	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по дополнительным взносам участников	5 195
4.	Расходы, не подлежащие к вычету	74
Итого:		5 844

Расшифровка прочих операционных расходов (от небанковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 30.09.2008года.

Тыс. тенге

№	Наименование расходов	Сумма
1	Прочие общехозяйственные расходы (коммунальные услуги, содержание помещения)	1 237
2	Транспортные расходы	1 707
3	Расходы по услугам связи	1 177
4	Расходы на подготовку кадров	1 041
5	Нотариальные услуги	68
6	Канцпринадлежности и материалы	1202
7	Прочие административные расходы	301
8	Подписка	122
9	Расходы на ремонт	607
10	Расходы на рекламу	48
11	Расходы на охрану и сигнализацию	274
12	Расходы связанные с присвоением рейтинга	5 023
13	Расходы по страхованию	66
14	Расходы за услуги РГП НПХВ РЦ прав. информ. МЮРК	70
15	Почтовые и курьерские расходы	37
16	Техобслуживание обслуживание	50
17	Расходы по аренде	9 106
18	Убытки прошлых лет	374
19	Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	395
20.	Расходы по аудиту	854
21.	Представительские расходы	673
Итого:		24 432

Налоговые платежи

		Тыс.тенге
1.	Земельный налог	16
2.	Налог на имущество юридических лиц	1 856
3.	Прочие сборы	327
4.	Социальный налог, соц.отчисления	2 525
5.	Налог на транспорт	38
Итого:		4 762

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый Кодекс, который регулирует основные аспекты по налоговым вопросам.

ТОО КТ «ОРДА кредит, считает, что проводит свою деятельность строго в соответствии с Налоговым законодательством Казахстана, относящимся к его деятельности, однако риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов.

Отсроченные налоговые активы не были признаны вследствие неопределенности в отношении их реализации в будущем.

По состоянию на 30 сентября 2008 года, списочная численность составила 44 человека, увеличились расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, включая расходы на служебные командировки на 6 552 тыс. тенге или в 1,3 раза. Если по состоянию на 30 сентября 2007 года расходы по оплате труда, обязательным отчислениям и служебным командировкам составляли 22 163 тыс. тенге, то за аналогичный период 2008 года они составляют – 28 715 тыс. тенге.

Сумма амортизационных отчислений незначительно снизилась по сравнению с прошлым годом отчетного периода и составила 16 215 тысяч тенге. Это связано в связи с пересмотром основных средств, согласно МСФО IAS 16.

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

Наибольшее поступление денег связано с операционной деятельностью, в части привлечения денег клиентов.

Отток денежных средств от операционной деятельности произошел, в связи с уменьшением задолженности перед банками второго уровня в сумме 187 774 тыс. тенге.

Кредитное Товарищество использовало привлеченные средства на выдачу займов в сумме 218 841 тыс.тенге.

В инвестиционной деятельности произошло уменьшение нераспределенного дохода на 100 080 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов, увеличился поток денег, в связи с выпуском долговых ценных бумаг на сумму 72 120 тыс.тенге.

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

Изменения в собственном капитале по форме 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» по состоянию на 30.09.2008 года произошли по следующим статьям:

- Уменьшение дополнительного оплаченного капитала на 4 005 тыс.тенге за счет возврата дополнительных взносов участникам.
- Уменьшение нераспределенного дохода на 100 080 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов;

8. Прочая информация.

1) ТОО КТ «ОРДА кредит» во втором квартале участвовал в благотворительности на безвозмездной основе некоммерческим организациям:

		тыс.тенге
П.н	Наименование организации	Сумма
1.	ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана»	100,0
2.	Абдрасилова Ерке, для участия в Чемпионате Мира среди юниоров г.Анталья	265,0
3.	Аппарат Акима Аль-Фарабийского р-на для приобретения школьной формы для учащихся	30,0
Итого:		395,0

2) Кредитное Товарищество участия в синдицированных займах не принимало.

3) В январе 2008 года рейтинговым агентством «Standard & Poor's» Кредитному Товариществу присвоены долгосрочные и краткосрочные рейтинги «ССС+/С» и рейтинг по национальной шкале «kzB+». Прогноз «Стабильный».

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 44 человека. Среднесписочная численность на 30 сентября 2008 составила 41 человек. Фонд заработной платы за отчетный период составил 27171 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 некоторые сотрудники Кредитного Товарищества были слушателями изучающих «Финансовый учет1», «Налоги и право», «Управленческий учет» в рамках программы «СІРА» в ЧУ «Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов г. Шымкент». Кредитным товариществом также заключены договора с физическими лицами, не состоящими в трудовых отношениях, для получения образования по специальностям, связанных с нашей производственной деятельностью. Всего затраты на подготовку кадров составили на 30 сентября 2008 года составили 1 041,0 тыс. тенге.

Материальная помощь для оплаты медицинских услуг по состоянию на 30 сентября 2008 года оказана большинству работникам кредитного товарищества на сумму 1 618,0 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 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 доходов-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;

Пояснительная записка к финансовому отчету за 9 месяцев 2008 года

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

Председатель
ТОО КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.