

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ № 40

**по результатам аудита финансовой отчетности
ТОО КТ «ОРДА кредит» на 1 января 2004 года.**

город Шымкент – 2004



486050, Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Казыбек Би 49, офис 5, РНН 582200011415, НИН 034467956 в ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк» г. Алматы, БИК 190501956, тел. факс (325-2) 54-00-49, 8-300-716-47-64, E-mail: azamataudit@hotmail.com

№ 40
от 29 марта 2004 г.

«УТВЕРЖДАЮ»



Генеральный директор
ООО «Азаматаудит»

Каюпов А.Б.

29 марта 2004 года

Аудиторский отчет по результатам проверки Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» по итогам деятельности за период с 1 января 2003 г. по 31 декабря 2003 г.

Аудит проведен в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 июня 1999 года № 129 и Казахстанскими стандартами по аудиту.

При проведении аудиторской проверки аудитор руководствовался Законами Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», «О бухгалтерском учете», «О банках и банковской деятельности», «О кредитных товариществах», «Правилами кредитования сельскохозяйственного производства через систему сельских кредитных товариществ», «Правилами о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ».

Проверка проведена по данным документов, представленных аудиторам:

- учредительных документов;
- документов по формированию уставного капитала;
- баланса на 1 января 2004 года и его приложений;
- финансового отчета;
- оборотно-сальдового баланса;
- внутрибанковских документов;
- расчета пруденциальных нормативов;
- положения об «Учетной политике», «Кредитной политике»;
- первичных документов.

Достоверность представленных документов подтверждена подписями руководителя и главного бухгалтера. Руководство кредитного товарищества несет ответственность за составление баланса, отчета о доходах и расходах, за достоверность и полноту финансовой информации, отраженной в учете и отчетности в соответствии с требованиями банковского законодательства.

Аудит проведен аудитором Каюповым А.Б. (Свидетельство аудитора № 0295 от 23.12.96, Лицензия Нацбанка РК № 21 от 30 января 1998 года), специалистом ТОО «Азаматаудит» Альтеевым Д.Б. в соответствии с договором № 41 от 15 марта 2004 года.

Аудиторская проверка начата 19 марта 2004 года и окончена 29 марта 2004 года.

Товарищество с Ограниченной Ответственностью «ОРДА кредит» (Свидетельство о государственной регистрации № 21564 – 1958 – ТОО от 18 февраля 2004 г.) является правопреемником Товарищества с дополнительной ответственностью кредитного товарищества «ОРДА кредит», зарегистрированного Министерством Юстиции РК 27 августа 2001 года (Свидетельство о государственной регистрации № 16058 – 1958 – ТДО).

Лицензия Национального банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге № 6 от 29 марта 2004 года.

За проверяемый период руководителями кредитного товарищества являлись:

- Азбеков Ж.К. - Председатель правления кредитного товарищества.
- Сороченко Д.Ф. - Главный бухгалтер.

Проверка была проведена по следующим вопросам:

- полнота формирования Уставного капитала кредитного товарищества.
- проверка достоверности учета основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей.
- соответствие состояния кассы и кассовых операций требованиям Национального Банка РК.
- проверка активных операций и оценка соответствия проведенных кредитным товариществом операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведенных кредитным товариществом операций внутренним правилам кредитного товарищества.
- оценка своевременности, полноты и точности проведения кредитным товариществом операций в учете и отчетности.
- аудит доходов, расходов и прибыли кредитного товарищества.
- оценка эффективности внутреннего аудита кредитного товарищества.
- оценка правильности расчета пруденциальных нормативов.

В РЕЗУЛЬТАТЕ ПРОВЕРКИ УСТАНОВЛЕНО:

I. Полнота формирования уставного капитала кредитного товарищества.

Согласно Уставу ТОО КТ «ОРДА кредит», объявленный Уставный капитал кредитного товарищества определен в размере 150 000 тыс. тенге. На момент проверки, фактически сформированный уставный капитал кредитного товарищества составил 150 000 тыс. тенге или 100% от объявленного, что подтверждено первичными бухгалтерскими документами и проведенными проводками в бухгалтерии кредитного товарищества.

Учредителями кредитного товарищества являются 58 физических и 45 юридических лиц.

Высшим органом управления кредитного товарищества является общее собрание участников кредитного товарищества.

II. Проверка достоверности учета основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей.

По данным учета в составе «Основных средств и прочих внеоборотных активов» кредитного товарищества числятся нематериальные активы:

- первоначальная стоимость - 337 тыс. тенге;
- накопленная амортизация - 230 тыс. тенге.

Основные средства по состоянию на 1.01.2004 г. составили:

- Земля, здания и сооружения (первоначальная стоимость) – 8 552 тыс. тенге;
- накопленная амортизация – 3 796 тыс. тенге;
- Компьютерное оборудование (первоначальная стоимость) – 1 788 тыс. тенге;
- накопленная амортизация – 1 197 тыс. тенге;
- Прочие основные средства (первоначальная стоимость) – 6 986 тыс. тенге;
- накопленная амортизация – 1 919 тыс. тенге;

Товарно-материальные ценности по состоянию на 1.01.2004 г. составили в сумме 253 тыс. тенге, что соответствует фактическому наличию ТМЦ по данным баланса и журнала учета ТМЦ.

III. Состояние кассы, кассовых и расчетных операций.

При проверке соответствия состояния кассы и кассовых операций требованиям Национального банка РК установлено, что:

ТОО Кредитное товарищество «ОРДА кредит» располагается на первом этаже жилого дома приспособленного для работы с клиентами в г. Шымкенте по улице Тыныбаева 7.

Обследование ТОО КТ «ОРДА кредит» по вопросу соответствия помещений техническим требованиям, охране и средствам ОПС было произведено 13 июля 1999 года и дано заключение о соответствии кредитного товарищества единым требованиям «Инструкции по охране учреждений Национального банка РК» утвержденной 31.12.92 г. приказом МВД и Нацбанка РК.

В целом в кредитном товариществе обеспечено соблюдение кассовой дисциплины. Движение и остатки, показанные в отчетах кассира, тождественны с балансом, журналом-ордером.

Требования правил об эмиссионно-кассовых операциях, о проведении ревизии кассы не менее одного раза в квартал и при смене должностных лиц соблюдается. При ревизиях денежной наличности оборотной кассы излишков и недостатков не установлено.

IV. Аудит расчетных операций.

Открытие и закрытие банковских счетов клиентов осуществляется согласно инструкции №61 утвержденной Постановлением Правления Национального Банка РК от 4 марта 1997 года.

Выборочной проверкой открытия и закрытия счетов клиентов нарушений не установлено:

- на каждого клиента заведено отдельное дело, в котором сгруппированы документы для открытия счета, оригинал договора на расчетно-кассовое обслуживание и документ с образцами подписей и оттиска печати.

Юридические дела хранятся в сейфе у главного бухгалтера.

- налоговые службы уведомляются кредитным товариществом своевременно при открытии и закрытии счета;

- договора банковского счета, заключенные между кредитным товариществом и владельцем счета предусматривают все аспекты требований и исполнения услуг кредитного товарищества.

Расчеты осуществляются, в основном платежными поручениями и платежными требованиями-поручениями. Выборочной проверкой задержки платежей и зачисления средств по счетам клиентов не имеется.

Кредитное товарищество «ОРДА кредит» является участником крупных платежей КЦМР.

V. Проверка активных операций кредитного товарищества.

Кредитным товариществом создание провизии под сомнительные и безнадежные займы производится в соответствии с Положением, утвержденным Правлением Национального банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года №465.

В основном кредиты предоставляются заемщикам в Республике Казахстан на коммерческие цели с обеспечением гарантий или залога. Договора между клиентами и кредитным товариществом оформляются согласно установленных норм. Кредитное досье имеется по всем выданным кредитам. По кредитам, которые обеспечены недвижимым залогом, производится регистрация договора залога в Областном центре недвижимости.

Кредитный портфель (за вычетом созданных провизий – 42 344 тыс. тенге) кредитного товарищества по состоянию на 1 января 2004 года составляет 204 601 тыс. тенге.

По состоянию на 1 января 2004 года процентные ставки кредитного товарищества, варьируются от 14% до 31%.

Структура кредитного портфеля по типам заемщиков характеризуются следующими данными:

Юридические лица: 149 639 тыс. тенге;

Физические лица: 87 201 тыс. тенге.

VI. Оценка адекватности проведенной классификации активов и условных обязательств и формирования провизии.

На 1 января 2004 г. кредитный портфель кредитного товарищества составляет 246 945 тыс. тенге и классифицируются следующим образом:

Классификация кредитного портфеля	По данным КТ	По данным аудита	Провизии (КДТ)	Провизии (аудит)
1.Стандартные	35 825	35 825	-	-
2.Сомнительные:	198 599	198 599	29 823	29 823
1) сомнительные 1 категории при своевременной и полной оплате платежей	102 422	102 422	5 121	5 121
2) сомнительные 2 категории при задержке или неполной оплате платежей	2 870	2 870	287	287
3) сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	71 229	71 229	14 246	14 246
4) сомнительные категории при задержке или неполной оплате платежей	3 482	3 482	871	871
5) сомнительные 5 категории	18596	18596	9 298	9 298
Безнадежные	12 521	12 521	12 521	12 521
Итого	246 945	246 945	72 167	72 167
Итого за вычетом провизии	174 778	174 778		

VII. Аудит доходов, расходов и прибыли кредитного товарищества.

За 2003 год кредитным товариществом получены доходы в сумме 78 762 тыс. тенге, в том числе:

- Доходы, связанные с получением вознаграждения – 57 275 тыс. тенге, т.е. 72,7 % от общей суммы доходов;
- Доходы, не связанные с получением вознаграждения – 21 487 тыс. тенге, т.е. 27,3 % от общей суммы доходов.

За 2003 год кредитным товариществом произведены расходы в сумме 62 406 тыс. тенге, в том числе:

- Расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 4 811 тыс. тенге, т.е. 7,7 % от общей суммы расходов;
- Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения – 30 359 тыс. тенге, т.е. 48,7 % от общей суммы расходов, из них:
 - расходы по оплате труда и обязательным отчислениям - 6 786 тыс.тенге;
 - расходы по комиссионным сборам – 1 975 тыс. тенге;
 - расходы по дилинговым операциям – 352 тыс. тенге;
 - расходы по выплате налогов – 1 814 тыс. тенге;
 - общехозяйственные расходы – 6 473 тыс. тенге;
 - амортизационные отчисления – 1 945 тыс.тенге;
 - прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения – 2 229 тыс. тенге.
- Расходы по созданию провизии – 27 236 тыс. тенге, т.е. 43,6 % от общей суммы расходов.

По результатам 2003 года ТОО КТ «ОРДА кредит» вышло с доходом 16 356 тыс. тенге.

VIII. Анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитного товарищества.

Расчет пруденциальных нормативов производится кредитным товариществом в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ» от «4» июля 2003 года № 223.

Расчет пруденциальных нормативов
ТОО КТ "ОРДА кредит" по состоянию на 01.01.2004 г.

№п/п	Пруденциальные нормативы	По данным КТ	По данным аудита	Нормативы
1	К1 Коэффициент достаточности собственных средств	1,20	1,20	Не менее 1
2.	К2 Коэффициент риска на одного участника	0,18	0,18	Не более 0,5
3.	К3 Коэффициент текущей ликвидности	1,01	1,01	Не менее 0,2

IX. Оценка эффективности внутреннего аудита кредитного товарищества.

Проводимые кредитным товариществом операции соответствуют лицензии на проведение операции, предусмотренных банковским законодательством в тенге, выданной Национальным банком РК.

Кредитным товариществом разработаны и утверждены положения по отдельным видам банковской деятельности: «О кредитной политике», «Учетная политика», должностные обязанности работников, положения об отделах.

Фактов проведения операций противоречащих этим положениям не установлено.

Кредитным товариществом было разработано положение «О внутреннем аудите», соответствующее требованиям банковского законодательства Бухгалтерский учет и отчетность в кредитном товариществе ведется в соответствии с положением «О бухгалтерском учете и отчетности в РК» от 16.12.1994г. № 194 с последующими дополнениями и изменениями.

Кроме этого, кредитным товариществом разработана собственная Учетная политика, утвержденная Советом Директоров от 13.07.99 г., которая охватывает основные принципы, правила и процедуры принятия решений для составления и представления финансовых отчетов в соответствии казахстанских стандартов ведения бухгалтерского отчета.

Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Сохранность денежных средств и материальных ценностей кредитного товарищества и клиентуры обеспечено.

Заключение аудитора.

Проводимые кредитным товариществом операции соответствуют лицензии на проведение операции, предусмотренных банковским законодательством в тенге, выданной Национальным банком РК.

Кредитным товариществом разработаны и утверждены «Учетная политика» и «Кредитная политика», «Положение о внутреннем аудите».

Фактов проведения операций противоречащих этим положениям не установлено. Бухгалтерский учет и отчетность в кредитном товариществе ведется в соответствии с положением «О бухгалтерском учете и отчетности в РК» от 16.12.1994г. № 194 с последующими дополнениями и изменениями.

Кредитным товариществом создание провизии под сомнительные и безнадежные займы производятся в соответствии с Положением, утвержденным Правлением Национального банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года №465.

Расчет пруденциальных нормативов производится кредитным товариществом в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ» от «4» июля 2003 года № 223.

Согласно расчета банка собственный капитал составил 179 429 тыс. тенге.

По результатам деятельности кредитного товарищества за 2003 год получена прибыль в размере 16 536 тыс.тенге.

За 2003 год кредитным товариществом получены доходы в размере 78 762 тыс. тенге, в т.ч. доходы связанные с получением вознаграждения (интереса) составили тыс. тенге или 72,7% от всей суммы доходов; доходы, не связанные с получением вознаграждения составили 11 519 тыс. тенге или 27,3 %.

За 2003 год кредитным товариществом произведены расходы на общую сумму 62 406 тыс. тенге. В основном осуществлялись расходы не связанные с выплатой вознаграждения – 57 595 тыс. тенге или 92,3 % от общей суммы расходов.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения составили в общей сумме 4 811 тыс. тенге, что составляет 7,7 % от общей суммы расходов.

В результате проверки проводимых кредитным товариществом операций по первичным документам установлено, что доходы кредитного товарищества начисляются своевременно и в полном объеме.

Сохранность денежных средств и материальных ценностей кредитного товарищества и клиентуры обеспечено.

Кредитное товарищество располагает достаточным количеством технических средств, для качественного обслуживания клиентов.

Учитывая вышеизложенное можно констатировать, что, финансовые отчеты содержат достоверную информацию и отражают точную картину финансового состояния ТОО Кредитного товарищества «ОРДА кредит» на 1 января 2003 года, не содержат существенных неточностей и соответствуют требованиям принятой методологии составления финансовой отчетности в Республике Казахстан.

В связи с чем выдается настоящее положительное аудиторское заключение.

Аудиторское заключение подготовлено в Национальный банк РК в трех экземплярах, два из которых передаются ТОО Кредитное товарищество «ОРДА кредит».

К заключению прилагаются заверенная финансовая отчетность за 2003 год.

Аудитор



Каюпов А.Б.

Лицензия Национального банка РК № 21 от 30.01.98 г.,
Свидетельство Квалификационной комиссии Минфина РК № 0295 от 23.12.96 г.

Консультант

Альтеев Д.Б.

Форма №1

Бухгалтерский баланс
ТОО КТ "ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01.01.2004г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 31 декабря 2002 года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Наличная валюта	1	16 641	32 568
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	46 468	65 959
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	8 869	9 113
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	5	127 399	207 819
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	2 187	1 327
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7		154
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	145	107
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	10 356	10 414
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	3 470	1 610
Итого активов	12	215 535	329 071
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	80 257	149 112
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15		
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16	10 000	
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		
Прочие привлеченные средства	18		
Субординированный долг	19		
Налоговые обязательства	20	1	1
Прочие обязательства	21	12 108	529
Итого обязательства	22	102 366	149 642
Доля меньшинства	23		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	24	102 366	149 642
Собственный капитал			
Уставный капитал, в том числе:	25	100 000	150 000
простые акции	26	100 000	150 000
привилегированные акции	27		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	28		
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31	606	511
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	12 563	28 918
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	3 613	12 562
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	8 950	16 356
Итого собственный капитал:	35	113 169	179 429
Итого собственного капитала и обязательств:	36	215 535	329 071

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

Аудитор



Кислов А. Б.

Форма № 2

Отчет о доходах и расходах

ТОО КТ "ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)

на 01.01.2004г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:	1	0	57 275	0	30 772
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2				
по выданным займам и финансовой аренде	3		56 079		28 756
по ценным бумагам	4		949		2 016
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5		247		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	0	4 811	0	2 325
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7		4 485		2 087
по полученным займам	8		326		238
по ценным бумагам	9				
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10				
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам	11	0	52 464	0	28 447
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12		-27 236		-15 110
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	0	25 228	0	13 337
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15		17 515		9 178
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16		1 975		653
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17		-265		
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18				
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	19				

Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	20		-87		
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21		-754		811
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22				
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23		68		14
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24		3 676		1 530
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	0	18 178	0	10 880
Общие и административные расходы	26	0	10 875	0	8 059
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27		7 116		4 718
амортизационные отчисления и износ	28		1 945		1 888
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29		1 814		1 453
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31		8 372		3 608
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	0	24 159	0	12 550
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34				
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	0	24 159	0	12 550
Корпоративный подоходный налог	36		7 803		3 600
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	0	16 356	0	8 950
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	0	16 356	0	8 950

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Аудитор _____



Каюпов А. Б.

Телефон: _____

Место печати

Форма № 3

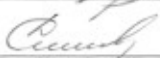
Отчет о движении денег (косвенный метод)
ТОО КТ "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01.01.2004г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	24 159	12 550
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	26 717	15 505
амортизационные отчисления и износ	3	1 945	1 888
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	27 236	15 110
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-1 168	-1 653
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	700	699
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-1 996	-539
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	50 876	28 055
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-122 311	-95 431
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан	11	-19 491	-31 459
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	648	29 692
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		-5 000
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-104 127	-88 096
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	15		-568
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	659	
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	46 563	73 857
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18		10 000
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	19	67 456	52 861
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	20		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	21	-10 000	
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	22		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	23		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	24	-10 893	10 996

Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	25	-75 748	-21 574
Начисленный корпоративный подоходный налог	26	7 803	3 600
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	27	-83 551	-25 174
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	28		
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	29		
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	2 282	1 002
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	619	
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	35	-1 663	-1 002
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	36		
Изменения в уставном капитале	37	50 000	
Выпуск долговых обязательств	38		
	39		
Выкупленные собственные акции или доли участников			
Выплата дивидендов	40		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	41		
Прочие поступления и платежи	42	265	-26
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	43	50 265	-26
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	44	15 927	1 853
Остаток денег на начало отчетного периода	45	16 641	14 788
Остаток денег на конец отчетного периода	46	32 568	16 641

Первый руководитель  дата _____

Главный бухгалтер  дата _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

Место печати

Аудитор  Каюпов А. Б.

Приложение 3-1 к Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности и дополнительных сведений к финансовой отчетности кредитными товариществами и ипотечными компаниями

Форма № 4

Отчет об изменениях в собственном капитале
ТОО КТ "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01.01.2004г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Символ	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	1	100 000			606		12 563	113 169
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок	2						-1	-1
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3	100 000	0	0	606	0	12 562	113 168
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4	50 000						50 000
Дивиденды	5							0
Переоценка основных средств	6							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7							0
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода	8						16 356	16 356
Внутренние переводы	9	0	0	0	-95	0	0	-95
Формирование резервного капитала	10							0
изменение накопленной переоценки основных средств	11				-95			-95
Прочие операции	12							0
Сальдо на конец отчетного периода	13	150 000	0	0	606	0	28 918	179 429

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____ Телефон: _____

Место печати _____

Аудитор


Куюнов А. Б.
