

Азаматаудит

ТОО КТ "ОРДА кредит"

Финансовая отчетность

в казахстанских тенге

за год заканчивающийся 31 декабря 2004 года

в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(С отчетом независимого аудитора)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2004 ГОД

Отчет Независимого Аудитора	2
Бухгалтерский баланс	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о движении денег	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	7

Казахстан Республикасы
Шымкент каласы
Жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі
«АЗАМАТАУДИТ»



Республика Казахстан
город Шымкент
Товарищество с ограниченной
ответственностью
«АЗАМАТАУДИТ»

486050, Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Казыбек Би 49, офис 5, РНН 582200011415, ИНН 034467956 в филиале АО «АТФ Банк»
г. Алматы, БИК 190501956, тел. факс (325-2) 54-00-49, 8-300-716-47-64, E-mail: azamataudit@mail.ru

№51
от 30 марта 2005 г.

A.



«УТВЕРЖДАЮ»

Каюпов А.Б.

30 марта 2005 года

Отчет Независимого Аудитора

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ТОО КТ «ОРДА кредит» (далее Кредитное товарищество) по состоянию на 31 декабря 2004 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денег и об изменениях в капитале за год, заканчивающийся на ту же дату. Ответственность за финансовую отчетность, представленную на страницах 3-14, несет руководство Кредитного товарищества. Наша ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами по Аудиту, выпущенными Международной Федерацией Бухгалтеров. Эти стандарты требуют, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку для получения достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных искажений. Аудит включает проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих суммы и раскрытия в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых бухгалтерских принципов и основных оценок, сделанных руководством Кредитного товарищества, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, проведенный нами аудит предоставляет разумную основу для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение, результаты деятельности, движение денег и изменения в капитале Кредитного товарищества по состоянию на 31 декабря 2004 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.



Каюпов А.Б.

Аудитор

Директор ТОО «Азаматаудит»

Шымкент, Казахстан

30 марта 2005 года

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация бизнеса

(а) Основная деятельность кредитного товарищества

Товарищество с ограниченной ответственностью КТ «ОРДА кредит» было создано в 1999 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области 14 июля 1999 года. Последняя перерегистрация произведена в связи с изменениями и дополнениями в Устав кредитного товарищества Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области 18 февраля 2004 года (Свидетельство о государственной регистрации №21564-1958-ТОО).

Кредитное товарищество работает на основании лицензии №6 от 29 марта 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение кредитным товариществом операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной валюте для своих участников.

Согласно Уставу ТОО КТ «ОРДА кредит», объявленный Уставный капитал кредитного товарищества определен в размере 150 000 тыс. тенге, что соответствует требованиям Национального банка РК о минимальном размере уставного капитала, определенного для кредитных товариществ. На момент проверки, фактически сформированный Уставный капитал кредитного товарищества составил 150 000 тыс. тенге или 100 % от объявленного.

Учредителями кредитного товарищества являются 103 юридических и физических лиц. Высшим органом управления кредитного товарищества является общее собрание участников кредитного товарищества.

Кредитное товарищество зарегистрировано по следующему адресу: 486050, Южно-Казахстанская область, г.Шымкент,ул.Тыныбаева,7. Средняя численность персонала Кредитного товарищества в течение года составила 23 человека.

(б) Экономические условия в Казахстане и риски, присущие Казахстану

На данном этапе финансовый сектор Казахстана находится на качественно новом уровне своего развития, и большинство реформ, направленных на создание основы для его успешного функционирования, уже осуществлены. Дальнейшее развитие финансового сектора характеризуется приведением всех его сегментов к международным стандартам в условиях предстоящей либерализации валютных отношений и возможного внедрения единого валютного пространства с отдельными странами.

В настоящее время идет процесс формирования устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции.

Реализация Закона Республики Казахстан "О кредитных товариществах" способствует более активному развитию такого вида финансовых институтов, как кредитное товарищество. Кредитные товарищества, наряду с ломбардами, ипотечными компаниями и другими организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, становятся основой второго уровня системы кредитования. При этом их заемщиками выступают малые и средние предприятия и физические лица, которые составляют основную часть клиентуры.

Перспективы экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, которые неподконтрольны Кредитному товариществу.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Кредитного товарищества. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы представления финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Кредитного товарищества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО). Кредитное товарищество ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Республики Казахстан. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с МСФО.

(б) Основы оценки

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на оценку сумм отражаемых активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Финансовая отчетность подготовлена на основе того, что финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизируемой или первоначальной стоимости.

(в) Валюта измерения и представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Республики Казахстан, т.е. в казахстанских тенге

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

(г) Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность Кредитного товарищества была составлена на основе принципа непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Кредитного товарищества реализовать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане (см. Примечание 1 (б)). Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Кредитное товарищество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

3. Основные принципы учетной политики

(а) Деньги и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В качестве денег и их эквивалентов Кредитное товарищество рассматривает денежные остатки, остатки на текущих счетах в банках.

(б) Взаимозачет

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитаются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

(в) Основные средства

(1) Собственные активы

Здания и оборудование отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

(2) Арендованные активы

Когда Кредитное товарищество выступает в роли арендополучателя, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендополучателем в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

(3) Износ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания - 7 % в год;
- Транспорт - 7 % в год;
- Компьютерное оборудование - 25 % в год;
- Прочие основные средства - 10 % в год;
- Нематериальные активы - 20% в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока действия договора аренды (обычно свыше 5 лет).

(г) Процентные займы

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации дохода/убытка по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные расходы/уменьшение процентных расходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

(д) Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Кредитного товарищества обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Кредитному товариществу потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

(е) Доходы в виде вознаграждения (интереса)

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует вероятность использования, учитываются как доходы будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

(ж) Отчисления в фонды

(1) Пенсионные выплаты.

Кредитное товарищество производит отчисления в пенсионный фонд от имени своих работников, согласно утвержденным требованиям по пенсионному обеспечению в Республике Казахстан. Удержаные выплаты в пенсионный фонд производятся от Кредитного товарищества оплаты труда работников и отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы по заработной плате.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2004	2003
Наличность в кассе кредитного товарищества	46 768	32 568
Средства на расчетном счете кредитного товарищества и во вкладах (включены в примечание 6)	4 385	65 959
Итого денежных средств и их эквивалентов	51 153	98 527

6. Средства, предоставленные банкам, нетто

	2004	2003
Вклады		
Корреспондентские счета в банках	4 385	65 959
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 385	65 959

7. Ссуды клиентам, нетто

	2004	2003
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	49 436	100 261
Ссуды, обеспеченные прочим видом залога	334 264	146 684
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(66 893)	(42 344)
Итого кредитов и авансов клиентам	316 807	204 601

По состоянию на 31 декабря 2004 года совокупная сумма кредитов составляет 383 700 тысяч тенге. Классифицируются как стандартные 16 620 тысяча тенге, сомнительные 360 666 тысяча тенге, безнадежные 6 414 тысяча тенге, в связи с чем формировался резерв 66 893 тысяча тенге. Заемщиками являются юридические и физические лица – участники Кредитного товарищества.

8. Основные средства, нетто

	Здания	Компьютерное оборудование	Мебель	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2003 года	4 756	585	729	4 444	10 514
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	8 551	1 788	1 430	5 892	17 661
Поступления	8 008	600	297	754	9 659
Выбытия		(68)		(1 132)	(1 200)
Остаток на конец года	16 559	2 320	1 727	5 514	26 120
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	3 796	1 202	701	1 448	7 147
Амортизационные отчисления (Примечание 14)	893	331	158	687	2 069
Выбытия		(67)		(465)	(532)
Остаток на конец года	4 689	1 466	859	1 670	8 684
Остаточная стоимость на 31 декабря 2004 года	11 870	854	868	3 844	17 436

9. Средства и кредиты полученные от банков и других организаций

	2004	2003
Займы полученные от АО "АТФ БАНК"	8 000	-
Итого средств банков	8 000	-

10. Уставный капитал

	2004	2003
Объявленный уставный капитал на 31 декабря	150 000	150 000
Оплаченный уставный капитал на 31 декабря	150 000	150 000
Итого уставного капитала	150 000	150 000

11. Процентные доходы и расходы

	2004	2003
Процентные доходы, нетто		
По размещенным вкладам		
По выданным займам	78 155	56 954
Итого процентных доходов	78 155	56 954
Процентные расходы		
По полученным займам	8 946	4 652
Итого процентных расходов	8 946	4 652
Чистые процентные доходы	69 209	52 302

12. Комиссионные доходы и расходы

	2004	2003
Комиссионные доходы		
Комиссионные и сборы	17 850	16 720
Прочее	4 037	3 595
Итого комиссионных доходов	21 887	20 315
Комиссионные расходы		
Комиссионные и сборы	3 223	1 975
Прочее	27 300	27 236
Итого комиссионных расходов	30 523	29 211
Чистый комиссионный доход	(8 636)	(8 896)

13. Операционные расходы

	2004	2003
Расходы по оплате труда	11 392	6 786
Транспортные расходы	355	332
Услуги связи	187	207
Почтовые расходы	43	38
Канцелярско-хозяйственные расходы	721	618
Расходы на рекламу	127	113
Расходы по охране и сигнализации	1 297	1 400
Содержание зданий и прочих основных средств		
Командировочные расходы	697	330
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	2 407	1 814
Расходы по аудиту и консультационным услугам	98	120
Амортизация основных средств (Примечание 8)	2 069	1 945
Прочие	11 045	5 544
Итого операционных расходов	30 438	19 247

14. Налоги на прибыль

	2004	2003
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 610	7 803
Возврат налога предыдущих лет		
Отсроченный налог (к возврату)		
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	9610	7803

Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками Кредитного товарищества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности и риск процентной ставки), операционного и юридического рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур Кредитного товарищества в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск.

Кредитное товарищество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Кредитным товариществом в установленный срок. Кредитное товарищество контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика в зависимости от вклада участника в Уставный капитал Кредитного товарищества. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Кредитное товарищество управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий юридических и физических лиц.

Рыночный риск.

Кредитное товарищество принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитное товарищество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитное товарищество не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств Кредитного товарищества. По состоянию на 31 декабря 2004 года все кредиты выданные заемщикам классифицируются как стандартные и сомнительные, безнадежные в связи с чем формировался резерв.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2004 года по срокам размещения активов и погашения обязательств. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь фактически более длительный срок.

Ниже представлена позиция Кредитного товарищества по ликвидности на 31 декабря 2004 года

Риск ликвидности

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Наличная валюта	46 768					46 768
Вклады и средства, предоставленные банкам, нетто	4 385		-			4 385
Ссуды клиентам, нетто		7 826	307 193	6 200	3 414	324 633
Инвестиции				-		-
Основные средства, нетто		17 436				17 436
Прочие активы, нетто		13 033				13 033
Итого активов	51 153	38 295	307 193	6 200	3 414	406 255
Обязательства						
Средства и кредиты полученные от банков	8 000					8 000
Налоговые обязательства		1				1
Прочие обязательства		85 474				85 474
Итого обязательств	8 000	85 475	-	-	-	93 475
Чистый разрыв ликвидности	43 153	(47 180)	307 193	6 200	3 414	312 780
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2004 года	43 153	(4 027)	303 166	309 366	312 780	-
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2003 года						-

Риск процентной ставки.

Кредитное товарищество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитное товарищество подвержено незначительному процентному риску, так как начисленные проценты погашаются по истечению срока кредита. В 2004 году процентные ставки составили 20,97%-31,07 %.

16. Условные обязательства.**Судебные разбирательства.**

По состоянию на 31 декабря 2004 года Кредитное товарищество не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в казахстанском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Кредитного товарищества может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Кредитному товарищству могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет пять лет.

Существующее налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно требований действующего законодательства Республики Казахстан. Соответственно, имеется возможность структурировать операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные казахстанским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Форма №1

Бухгалтерский баланс
 ТОО КТ "ОРДА кредит"
 (полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
 на 01.01.2005г.

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 31 декабря 2003 года	На конец отчетного периода
	1	2	3
Активы			
Наличная валюта	1	32 568	46 768
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	65 959	4 385
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	9 113	8 037
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	207 819	324 633
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	1 327	2 360
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	154	137
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	107	79
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	10 414	17 357
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	1 610	2 499
Итого активов	12	329 071	406 255
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	149 112	79 862
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15		
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16		8 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		
Прочие привлеченные средства	18		
Субординированный долг	19		
Налоговые обязательства	20	1	1
Прочие обязательства	21	529	5 612
Итого обязательства	22	149 642	93 475
Доля меньшинства	23		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	24	149 642	93 475

Собственный капитал			
Уставный капитал, в том числе	25	150 000	150 000
простые акции	26	150 000	150 000
привилегированные акции	27		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	28		112 893
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		-
Прочие резервы	31	511	441
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	28 918	49 446
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	12 562	28 921
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	16 356	20 525
Итого собственный капитал:	35	179 429	312 780
Итого собственного капитала и обязательств:	36	329 071	406 255

Первый руководитель

дата

Главный бухгалтер

дата

Исполнитель

Фамилия

Имя

Отчество

дата

Аудитор



Калонов А. Б.

Форма № 2

Отчет о доходах и расходах
ТОО КТ "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01.01.2005г.

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	(в тысячах тенге) 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	78 155	78 155	56 954	56 954
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2	-			0
по выданным займам и финансовой аренде	3	77 323	77 323	56 005	56 005
по ценным бумагам	4	832	832	949	949
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	8 946	8 946	4 652	4 652
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	8 744	8 744	4 485	4 485
по полученным займам	8	202	202	167	167
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				
		69 209	69 209	52 302	52 302
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	27 300	27 300	27 236	27 236
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	41 909	41 909	25 066	25 066
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	17 850	17 850	16 720	16 720
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	3 223	3 223	1 975	1 975
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		-265	-265	-265	-265
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18	-176	-176	-85	-85
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	172	172	708	708
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21	-928	-928	-849	-849
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22				
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23			68	68
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	5 234	5 234	4 018	4 018

Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	18 664	18 664	18 340	18 340
Общие и административные расходы	26	18 558	18 558	10 875	10 875
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27	14 082	14 082	7 116	7 116
амortизационные отчисления и износ	28	2 069	2 069	1 945	1 945
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29				
		2 407	2 407	1 814	1 814
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30		126	126	
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31		11 754	11 754	8 372
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	30 135	30 135	24 159	24 159
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33		0		
Непредвиденные доходы (убытки)	34				
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	30 135	30 135	24 159	24 159
Корпоративный подоходный налог	36	9 610	9 610	7 803	7 803
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	20 525	20 525	16 356	16 356
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	20 525	20 525	16 356	16 356



Первый руководитель

дата _____

Главный бухгалтер

дата _____

Телефон: _____

Место печати

Аудитор

Каюпов А. Б.



Форма № 3

Отчет о движении денег (косвенный метод)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)

на 1 января 2005

(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	30 135	24 159
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	19 074	26 717
амортизационные отчисления и износ	3	2 069	1 945
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	27 300	27 236
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-4 591	-1 168
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	-1 399	700
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-4 305	-1 996
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	49 209	50 876
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-75 334	-122 311
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан	11	61 574	-19 491
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	811	648
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-136 755	-104 127
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	-964	659
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	-54 764	46 563
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18		
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	19	-67 851	67 456
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	20		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	21	8 000	-10 000
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	22		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	23		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	24	5 087	-10 893

Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	25	-130 098	-75 748
Начисленный корпоративный подоходный налог	26	9 610	7 803
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	27	-139 708	-83 551
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	-9 659	-2 282
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 200	619
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной	35	-8 459	-1 663
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	36		
Изменения в уставном капитале	37		50 000
Выпуск долговых обязательств	38		
Выкупленные собственные акции или доли участников	39		
Выплата дивидендов	40		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	41		
Прочие поступления и платежи	42	113 158	265
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	43	113 158	50 265
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	44	14 200	15 927
Остаток денег на начало отчетного периода	45	32 568	16 641
Остаток денег на конец отчетного периода	46	46 768	32 568



Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Телефон: _____

Место печати

Аудитор

А.



Каюпов А.Б.

Приложение 3-1 к Инструкции о первом, втором и сроках представления финансовой отчетности и дополнительных сведений к финансовой отчетности кредитных товариществ и ипотечным компаниям

Форма № 4

Отчет об изменениях в собственном капитале
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01.01.2005г.

Наименование статьи							(в тысячах тенге)		
	Символ	Уставный капитал	Президентский капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (нераспределенный убыток)	Итого		
Сальдо на начало отчетного периода	1	150 000	2	3	4	5	6	7	8
Изменения в учетной политике и корректировка фундаментальных ошибок	2				511		28 918		179 429
Пересчитаное сальдо на начало отчетного периода	3	150 000	-	-	511	-	28 921		179 432
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4								-
Дивиденды	5								-
Пересчетна основных средств	6								-
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7								-
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода	8								-
Внужение переводы	9	-	-	-		70			70
Формирование резервного капитала	10								-
Изменение накопленной прибыли основных средств	11								-
Прочие операции	12								-
Сальдо на конец отчетного периода	13	150 000	112 893	-	491	-	49 446	312 780	



Аудитор *А. Амангельдыев*
Казаков А. Б.
0295

Аудитор

дата

Телефон
