

ТОО КТ «ОРАДА кредит»

Финансовая отчетность
в казахстанских тенге
за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года
в соответствии с Международными Стандартами Финансовой
Отчетности
– (С отчетом независимого аудитора)

Финансовая отчетность

за 2005 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

Аудиторский отчет

Мною, аудитором Тажибаевым М.К. (Квалификационное свидетельство № 0000071), проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ТОО КТ «ОРДА кредит» (далее по тексту Кредитное товарищество) по состоянию на 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денег и изменениях в капитале за год, заканчивающийся на ту же дату. Ответственность за финансовую отчетность, представленную на страницах, 3-14, несет руководство Кредитного товарищества. Моя ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного мной аудита.

Аудит проведен 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.

Я считаю, что в ходе проведения мной аудита собрано достаточно данных для составления данного отчета и представляет разумную основу для выражения моего мнения.

По моему 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 2005 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Аудитор

Тажибаев М.К.

Квалификационное свидетельство № 0000071 от 13.06.1994 года.

ТОО «Аудиторская компания «АЗИЯАУДИТ»

Государственная лицензия № 0000058 выдана Министерством финансов
Республики Казахстан 25 февраля 2000 года

Казахстан, Шымкент, ул. Желтоксан 18

Дата составления « 7 » апреля 2006 год.

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 150 000,0 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 150 000,0 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: 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. М. Дулати 2. Средняя численность персонала кредитного товарищества в течении года составила 22 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 проведением 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. Основа предоставления 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 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.

По результатам 2005 года:

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита	Расхождения
Активы	786 664	781 605	5 059
Обязательства	392 064	392 064	-
Собственный капитал	394 600	389 541	5 059

(в) Валюта измерения и предоставления 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 взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальнированная 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

превышает его оценочную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмешаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмешаемая 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 учитываются по стоимости приобретения. Начисление процентов за полученные средства производится по методу начисления ежемесячно и отражается на счетах расходов.

(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 возникают сомнения в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмешаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмешаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

(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

ТОО КТ «ОРДА кредит»/Финансовая отчетность за 2005 г.

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

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Наличность в кассе кредитного товарищества	11 974	11 974
Средства на расчетном счете кредитного товарищества и во вкладах (включены в примечание 6)	142 079	142 079
Итого денежных средств и их эквивалентов	154 053	154 053
Расхождения		0

6. Средства, предоставленные банкам, нетто

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Вклады		
Корреспондентские счета в банках	142 079	142 079
Итого денежных средств и их эквивалентов	142.079	142.079
Расхождения		0

7. Ссуды клиентам, нетто

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	43 857	43 857
Ссуды, обеспеченные прочим видом залога	612 205	612 205
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(93 135)	(98 194)
Итого кредитов и авансов клиентам	562 927	557 868
Расхождения		5 059

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

По состоянию на 31 декабря 2005 года совокупная сумма кредитов составляет 656 062 тысяч тенге. Заемщиками являются юридические и физические лица – участники Кредитного товарищества.

Учитывая то, что на момент проверки некоторые кредиты, выданные по состоянию на 31 декабря 2005 года не погашены, считаем необходимым пересмотреть классификацию кредитного портфеля и внести корректировки в отчет «Классификация кредитов, представленных прочим юридическим и физическим лицам и создание провизий по ним».

В результате внесенных изменений классифицируемые кредиты представляют: стандартные 23 228 тысяч тенге, сомнительные 588 626 тысяч тенге, безнадежные 44 208 тысяч тенге. Сформированный резерв 98 194 тысяч тенге.

Классификация кредитного портфеля	По данным Кредитного товарищества	По данным аудита	Провизии По данным кредитного товарищества	Провизии по данным аудита
1.Стандартные	23 228	23 228		
2.Сомнительные:	591 126	588 627	51 427	53 987
1) сомнительные 1 категории при своевременной и полной оплате платежей	498 442	495 105	24 922	24 755
2) сомнительные 2 категории при задержке или неполной оплате платежей	3 500	-	350	-
3) сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	59 092	57 180	11 818	11 436
4) сомнительные категории при задержке или неполной оплате платежей	2 834	1 500	708	375
5) сомнительные 5 категории	27 258	34 842	13 629	17 421
Безнадежные	41 708	44 207	41 708	44 207
Итого	656 062	656 062	93 135	98 194
Расхождения				5059

9. Аудит расчета пруденциальных нормативов

Расчет пруденциальных нормативов производится кредитным товариществом в соответствии в Постановлением Правления Национального Банка РК «Об утверждении Правил о пруденциальных нормативах для кредитных товариществ» от «04» июля 2003 года № 223.

№пп	Пруденциальные нормативы	По данным кредитного товарищества	По данным аудита	Нормативы
1.	K1 Коэффициент достаточности собственных средств	1,01	1,01	Не менее 1
2.	K2 Коэффициент риска на одного участника	0,24	0,24	Не более 0,5
3.	K3 Коэффициент текущей ликвидности	0,57	0,57	Не менее 0,2
	Расхождения		0	

10.Основные средства, нетто

	Здания	Компьютерное оборудование	Мебель	Бытовая техника	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	11 870	854	868	3 844	17 436
Накопленная амортизация на конец года	6 428	825	978	1 837	10 068
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	10 196	1 565	2 041	8 510	22 312

11. Средства и кредиты полученные от банков и других организаций

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Займы полученные от АО «АльянсБанк»	107 184	107 184
Итого средства банков	107 184	107 184
Расхождения		0

12. Уставный капитал

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
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
Расхождения		0

13. Процентные доходы и расходы

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Процентные доходы, нетто		
По размещенным вкладам		
По выданным займам	108 342	108 342
Итого процентных доходов	108 342	108 342
Процентные расходы		
По полученным займам	4 782	4 782
По текущим счетам	1 368	1 368
Итого процентных расходов	6 150	6 150
Чистые процентные доходы	102 192	102 192
Расхождения		0

14. Комиссионные доходы и расходы

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Комиссионные доходы		
Комиссионные и сборы	14 959	14 959
Прочее	-	-
Итого комиссионных доходов	14 959	14 959
Комиссионные расходы		
Комиссионные и сборы	3 313	3 313
Прочее	-	-
Итого комиссионных расходов	3 313	3 313
Чистый комиссионный доход	11 646	11 646
Расхождения		0

15. Общехозяйственные расходы

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Расходы по оплате труда	13 636	13 636
Транспортные расходы	282	282
Услуги связи	1 102	1 102
Почтовые расходы	16	16
Канцелярско-хозяйственные расходы	566	566
Расходы на рекламу	63	63
Расходы по охране и сигнализации	1 288	1 288
Командировочные расходы	779	779
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	2 879	2 879
Расходы по аудиту и консультационным услугам	1 604	1 604
Амортизация основных средств (примечание 8)	3 512	3 512
Прочие	7 791	7 791
Итого общехозяйственных расходов	33 518	33 518
Расхождения		0

16. Налоги на прибыль

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 800	10 800
Возврат налога предыдущих лет		
Отсроченный налог (к возврату)		
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	10 800	10 800
Расхождения		0

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 2005 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 2005 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 2005 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	11 974					11 974
Вклады и средства, предоставленные банкам, нетто	142 079					142 079
Государственные ценные бумаги	8 256					8 256
Ссуды клиентам, нетто	152 122	201 905	163 742	922	39 177	557 868
Инвестиции						
Основные средства, нетто		22 582				22 582
Прочие активы, нетто		38 846				38 846
Итого активов	314 431	263 333	163 742	922	39 177	781 605
Обязательства						
Средства и кредиты полученные от банков	-			108 476		108 476
Налоговые обязательства		1				1
Прочие обязательства		283 587				283 587
Итого обязательств	-	283 588	-	108 476	-	392 064
Чистый разрыв ликвидности	27 278	(20 255)	163 742	(107 554)	39 177	102 388
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	27 278	7 023	170 765	63 211	102 388	-

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 2005 году средневзвешенная ставка вознаграждения по займам юридических лиц 20,5%, по займам физических лиц 26,6%.

17. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2005 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 критерий 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 января 2006 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечаниe	На 31 декабря 200_ года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Наличная валюта	1	46 768	11 974
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	4 385	142 079
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	8 037	8 256
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	324 633	576 526
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	2 360	18 265
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	137	92
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8		
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	79	270
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	17 357	22 312
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	2 499	1 831
Итого активов	12	406 255	781 605
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	79 862	273 429
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15		
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16	8 000	108 476
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		
Прочие привлеченные средства	18		
Субординированный долг	19		
Налоговые обязательства	20	1	1
Прочие обязательства	21	5 612	10 158
того обязательства	22	93 475	392 064
Доля меньшинства	23		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	24	93 475	392 064
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	167 388
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31	441	387
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	49 446	71 766
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	28 921	49 442
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	20 525	22 324
Итого собственный капитал:	35	312 780	389 541
Итого собственного капитала и обязательств:	36	406 255	781 605

Первый руководитель  Азбеков Ж.К. дата 31 марта 2006

Главный бухгалтер  Сороченко Д.Ф.

Исполнитель  Коробчук И.А.

Телефон: 8 3252 54-53-34

Место печати

Аудитор 

Тажибаев М.К.

Форма № 2

Отчет о доходах и расходах

ТОО КТ ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01 января 2006г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный 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	32 134	108 342	22 331	78 155
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2				
по выданным займам и финансовой аренде	3	32 134	107 600	22 139	77 323
по ценным бумагам	4		742	192	832
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	5 577	6 150	3 170	8 946
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	866	1 368	3 170	8 744
по полученным займам	8	4 711	4 782		202
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	26 557	102 192	19 161	69 209
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	25 843	32 538	19 366	27 300
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	714	69 654	-205	41 909
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	4 036	14 959	4 073	17 850
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	1 534	3 313	1 139	3 223
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17		-88	-66	-265
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18		-31	-23	-176
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	18	-99	52	172
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21		-21	-127	-283
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22				
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23				
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	-11 031	5 222	814	5 234
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	-8 532	16 523	3 428	18 664
Общие и административные расходы	26	5 708	20 806	5 517	18 558

в том числе:					
рас. оды на оплату труда и командировочные	27	3 998	14 415	4 193	14 082
амортизационные отчисления и износ	28	1 013	3 512	668	2 069
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29				
		697	2 879	656	2 407
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				126
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	8 286	32 247	5 942	11 754
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	-21 812	33 124	-8 236	30 135
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34				
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	-21 812	33 124	-8 236	30 135
Корпоративный подоходный налог	36	3 600	10 800	3 575	9 610
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	-25 412	22 324	-11 811	20 525
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	-25 412	22 324	-11 811	20 525

Первый руководитель

Азбеков Ж.К. дата 31.03.06

Главный бухгалтер

Сороченко Д.Ф.

Исполнитель

Телефон:

Место печати

Аудитор

Тажибаев М.К.



Форма № 3

Отчет о движении денег (косвенный метод)
Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
 (полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
 на 01 января 2006 г

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
<u>Доход (убыток) до налогообложения</u>	1	33 124	30 135
<u>Корректировки на неденежные операционные статьи:</u>	2	25 617	19 074
амortизационные отчисления и износ	3	3 512	2 069
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	32 538	27 300
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-10 787	-4 591
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	2 156	-1 399
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-1 802	-4 305
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	58 741	49 209
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-426 805	-75 334
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан	11		
		-137 694	61 574
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	-227	811
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-272 362	-136 755
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	-16 522	-964
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	296 442	-54 764
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18		
		192 703	-67 851
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	20		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	21		
		99 184	8 000
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	22		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	23		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	24	4 555	5 087
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	25	-130 363	-130 098
Начисленный корпоративный подоходный налог	26	10 800	9 610
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	27	-141 163	-139 708
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	-8 671	-9 659
Продажа основных средств и нематериальных активов	32	1 796	1 200

Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	33		
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной	35	-6 875	-8 459
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	36		
Изменения в уставном капитале	37		
Выпуск долговых обязательств	38		
Выкупленные собственные акции или доли участников	39		
Выплата дивидендов	40		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	41		
Прочие поступления и платежи	42	54 503	113 158
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	43	54 503	113 158
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	44	-34 794	14 200
Остаток денег на начало отчетного периода	45	46 768	32 568
Остаток денег на конец отчетного периода	46	11 974	46 768



Первый руководитель Азбеков Ж.К.
 Главный бухгалтер Сороченко Д.Ф.
 Исполнитель Коробецкая И.А.

Телефон: 83252545334 31 марта 2006

Место печати



Тажибаев М.К.

Форма № 4

Отчет об изменениях в собственном капитале

ТОО КТ "ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)

на 01 января 2006

(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	150 000	112 893		441		49 446	312 780
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок	2						-4	-4
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3	150 000	112 893	0	441	0	49 442	312 776
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4							0
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						22 324	22 324
Внутренние переводы	9	0	0	0	-54	0	0	-54
формирование резервного капитала	10							0
изменение накопленной переоценки основных средств	11				-54			-54
Прочие операции	12		54 495					54 495
Сальдо на конец отчетного периода	13	150 000	167 388	0	387	0	71 766	389 541

Первый руководитель Азбеков Ж.К. дата 31 марта 2006

Главный бухгалтер Сороченко Д.Ф.

Исполнитель Коробецкая И

Место печати

Телефон: 83252 54-53-34

Тажибаев М.К.

