

Азаматаудит

ТОО КТ "ОРДА КРЕДИТ"

Финансовая отчетность

в казахстанских тенге
за год заканчивающийся 31 декабря 2006 года
в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности
(С отчетом независимого аудитора)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2006 ГОД

Отчет Независимого Аудитора	2
Бухгалтерский баланс	4
Отчет о доходах и расходах	5
Отчет о движении денег	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Примечания к финансовой отчетности	8

Казакстан Республикасы
Шымкент қаласы
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, ИИК 034467956 в филиале АО «АТФ Банк»
г. Алматы, БИК 190501956, тел. факс (325-2) 54-00-49, (327-2) 77-85-22, 8-300-716-47-64, E-mail: azamataudit@mail.ru

№92

«УТВЕРЖДАЮ»

от 26 марта 2007 г.

Директор ТОО «Азаматаудит»

Каюпов А.Б.

26 марта 2007 года



Отчет Независимого Аудитора

Адресат ТОО "Кредитное Товарищество «ОРДА кредит»

Аудитор

Наименование: АО "Азаматаудит"

Место нахождения: Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Казыбек би 49, офис 5.

Государственная регистрация:

Регистрационное свидетельство № 4291-1958-ТОО. Дата 04.02.1997

Лицензия: № 0000134 от 17 июня 2000 года, выдана (кем) Министерством финансов РК.

Срок действия: бессрочная

Является членом: Палаты аудиторов Республики Казахстан.

(аккредитованное профессиональное аудиторское объединение)

Аудируемое лицо

Наименование: ТОО "Кредитное Товарищество «ОРДА кредит»

Место нахождения: Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Дулати, 2.

Государственная регистрация:

Регистрационное свидетельство №21564-1958-ТОО Дата 18.02.2004

Мы провели аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ТОО «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит» (далее Кредитное Товарищество) по состоянию на 31 декабря 2006 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 3-17, несет руководство Кредитное Товарищество. 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 собственном капитале кредитного товарищества по состоянию на 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.



Каюпов А.Б.

Аудитор

Директор ТОО «Азаматаудит»

Шымкент, Казахстан, 26 марта 2007года

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2006	2005
Активы			
Наличная валюта	4	31 683	11 974
Вклады и средства, предоставленные банкам, нетто	5	265 003	142 079
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, нетто	6	26 581	8 256
Ссуды клиентам, нетто	7	1 291 965	557 867
Прочие требования к клиентам	8	14 189	18 658
Прочие ценные бумаги	9		92
Инвестиции в капитал	10	27 000	
Основные средства и нематериальные активы, нетто	11	271 664	22 582
Прочие активы, нетто	12	9 155	20 097
Итого активов	-	1 937 240	781 605
Обязательства			
Вклады и текущие счета клиентов	13	472 594	272 565
Задолженность перед банками	14	200 532	107 184
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	263 203	
Налоговые обязательства	16		1
Прочие обязательства	16	11 838	12 314
Итого обязательств	-	948 167	392 064
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	500 000	150 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	18	141 730	167 388
Прочие резервы	18	205 489	387
Нераспределенная прибыль	18	141 854	71 766
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-	71 766	49 442
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) отчетного периода	-	70 088	22 324
Итого собственный капитал	-	989 073	389 541
Итого обязательств и собственного капитала	-	1 937 240	781 605


Азбеков Ж.Е.
Председатель Правления




Коробецкая И.А.
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о доходах и расходах за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2006	2005
Процентные доходы	11	178 262	108 342
Процентные расходы	11	37 996	6 150
Чистые процентные доходы		140 266	102 192
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам		1 970	37 597
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по займам		138 296	64 595
Доходы в виде комиссионных и сборов	12	28 350	15 021
Расходы по выплате комиссионных и сборов	12	5 197	3 474
Чистые комиссионные доходы		23 153	11 547
Прочие операционные доходы		34 716	5 382
Чистые доходы		196 165	81 524
Операционные расходы	13	101 851	48 400
Прибыль/(убыток) до налогообложения		94 314	33 124
Расходы по налогообложению	14	24 226	10 800
Чистая прибыль/(убыток)		70 088	22 324

Отчет о движении денег за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		94 314	33 124
Корректировки на неденежные операционные статьи:		254 054	25 617
Амортизационные отчисления и износ		8 455	3 512
расходы по резервам по сомнительным долгам		1 970	32 538
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		4 561	(10 787)
Расходы, начисленные по выплате вознаграждения		1 794	2 156
прочие корректировки на неденежные статьи		237 274	(1 802)
Операционный доход до изменения в операционных активах и обязательствах		348 368	58 741
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		(886 057)	(426 805)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение) уменьшение вкладов и средств, предоставленных банкам		(122 924)	(137 694)
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи		(19 899)	(227)
(Увеличение) уменьшение ссуд клиентам		(733 611)	(272 362)
(Увеличение) уменьшение прочих активов		10 377	(16522)
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах		291 103	296 442
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц		200 029	192 703
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками		93 348	99 184
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств		(2 274)	4 555
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(574 954)	(130 363)
Начисленный корпоративный подоходный налог		24 226	9 610
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		(599 180)	(139 973)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(291 598)	(8 671)
Продажа основных средств и НМА			1 796
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг		(27000)	

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(318 568)	(6 875)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Изменения в уставном капитале		350 000	
Выпуск долговых обязательств		263 203	
Прочие поступления и платежи		(24 084)	54 503
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		589 119	54 503
Итого чистое (уменьшение)/увеличение денег за отчетный период		19 709	(33 604)
Остаток денег на начало отчетного периода		11 974	46 768
Остаток денег на конец отчетного периода		31 683	11 974

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Премии (доп.оплаченный капитал)	Резервный капитал	Нераспределенный доход	Итого
Остаток на 1 января 2006 года	150 000	167 388	387	71 766	389 541
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	150 000	167 388	387	71 766	389 541
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	350 000				350 000
Нераспределенный доход отчетного периода				70 088	70 088
Внутренние переводы			205 102		205 102
Изменение накопленной переоценки ОС		(25 658)			(25 658)
Остаток на 31 декабря 2006 года	500 000	141 730	205 489	141 854	989 073

Примечания к финансовой отчетности

1. Организация бизнеса

(а) Основная деятельность кредитного товарищества

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное Товарищество «ОРДА кредит» (далее «Кредитное Товарищество») было создано в 1999 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области 14 июля 1999 года. Последняя перерегистрация произведена в связи с изменениями в Уставе кредитного товарищества Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области 18 февраля 2004 года (Свидетельство о государственной регистрации № 21264-1958-ТОО).

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит», согласно Закону РК «О кредитных товариществах», является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций без лицензии уполномоченного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Кредитное товарищество вправе для своих участников осуществлять следующие банковские операции в национальной валюте:

- переводные операции: выполнение поручений по платежам и переводам денег;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей) участников кредитного товарищества;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнения обязательств по нему;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- осуществление лизинговой деятельности;
- открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества;
- выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества в пределах сумм, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с участника кредитного товарищества, покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег при осуществлении операций, предусмотренных настоящим пунктом.

Согласно Уставу ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит», объявленный Уставный капитал кредитного товарищества определен в размере 500 000,0 тыс. тенге. На момент проверки, Уставный капитал кредитного товарищества сформирован полностью.

Учредителями кредитного товарищества являются 386 физических и юридических 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 за год составила 28 человек.

(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 эффективности экономических мер, развития правовой и политической систем, которые

Республике Казахстан во многом зависят от предпринимаемых Правительством, а также 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 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 взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

(в) Основные средства

(1) Собственные активы

Основные средства 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.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы

доходы/(расходы). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете доходы и расходы 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 доходах и расходах 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

Начисление амортизации по всем объектам ОС КТ производится линейным методом (метод равномерного начисления) исходя из срока полезной службы. Сроком полезной службы является период, в течение которого КТ ожидает использовать объект ОС.

(г) Процентные займы

Заемные средства учитываются по стоимости приобретения. Начисление процентов за полученные средства производится по методу начисления ежемесячно и отражаются 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 потребуются 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 доходах и расходах 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.

(е) 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. Удержанные выплаты в пенсионный фонд отражаются в отчете о доходах и расходах как расходы по заработной плате.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	2006	2005
Наличность в кассе кредитного товарищества	31 683	11 974
Средства на расчетном счете кредитного товарищества (включены в примечание 5)	265 003	142 079
Итого денежных средств и их эквивалентов	296 686	154 053

5. Средства, предоставленные банкам, нетто

	2006	2005
Корреспондентские счета в банках	265 003	142 079
Итого денежных средств и их эквивалентов	265 003	142 079

6. Ценные бумаги, нетто

	2006	2005
Предназначенные для торговли	27 536	7637
Дисконт по приобретенным ЦБ		619
Счет положительной корректировки стоимости ЦБ	3 078	
Счет отрицательной корректировки стоимости ЦБ	(4 033)	
Итого ценных бумаг	26 581	8256

7. Займы и финансовая аренда клиентам, нетто

	2006	2005
Займы, предоставленные клиентам	1 389 673	656 062
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(97 708)	(98 195)
Итого кредитов	1 291 965	557 867

По состоянию на 31 декабря 2006 года совокупная сумма кредитов составляет 1 389 673 тысяч тенге, из них ШФ АО «Альянс Банк» - 200 532 тыс. тенге, купонные облигации размещенные среди физических и юридических лиц – 263 203 тыс.тенге.

В течение 2006 года резервы под обесценение кредитного портфеля были созданы на общую сумму 1 970 тысяч тенге.

Сроки возврата выданных кредитов по состоянию на 1 января 2007 года отражены в Примечании 24.

8. Прочие требования к клиентам

	2006	2005
Начисленные процентные доходы по займам	14 189	18 658
Итого прочих требованиях к клиентам	14 189	18 658

9. Прочие ценные бумаги

	2006	2005
Начисленные доходы по ценным бумагам		92
Итого прочих ценных бумаг		92

10. Инвестиции в капитал

Виды инвестиций 2006 г	Наименование организации	Сумма	Место нахождения	Оплаченная доля в уставном капитале
дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7 000	г.Шымкент	100%
зависимые	ТОО «МКО «Арнур кредит»	15 000	г.Шымкент	50%
прочие	ТОО «Онir»	5 000	г.Шымкент	16,6%
ИТОГО		27 000		

11. Основные средства, нетто

	Здания	Компьютерное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	10 196	1 565	10 551	270	22 582
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	16 624	2 390	13 366	617	32 997
Поступления		1 572	1 606	370	3 548
Выбытия		421	656	336	1 413
Переоценка	289 463				289 463
Остаток на конец года	306 087	3 541	14 316	651	324 595
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	6 428	825	2 815	347	10 415
Амортизационные отчисления (Примечание 13)	4 867				4 867
Выбытия	0	86	270	44	400
Переоценка амортизации	35 474	730	1 244	111	37 559
Остаток на конец года	46 769	1 641	4 329	192	52 931
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	259 318	1 900	9 987	459	271 664

12. Прочие активы, нетто

	2006	2005
Расходы будущих периодов	211	151
Начисленные комиссионные доходы за услуги кредитного товарищества клиентам	409	973
Прочие товарно-материальные запасы	400	707
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 655	132
Начисленная пеня по клиентам	1779	983
Начисленные вознаграждения по дополнительным взносам		10 513
Возврат средств по МСБ		5171
Начисленные вознаграждения по МСБ		948
за товары и услуги	701	519
Итого прочих активов	9 155	20 097

13. Обязательства перед клиентами

	2006	2005
Текущие счета клиентов	472 594	272 565
Итого обязательств перед клиентами	472 594	272 565

14. Средства полученные от банков и других организаций

	2006	2005
Займы полученные от АО «Альянс банк»	200 532	107 184
Итого полученных средств	200 532	107 184

15. Выпущенные в обращение ценные бумаги

	2006	2005
Облигации	258 744	
Премия по выпущенным в обращение ЦБ	4 459	
Итого выпущенных ценных бумаг	263 203	

16. Прочие пассивы, нетто

	2006	2005
Начисленные процентные расходы по займам	2 510	1 292
Начисленные процентные расходы по текущим счетам	121	864
Начисленные процентные расходы по выпущенным в обращение ЦБ	1 319	
Начисленные комиссионные расходы по купле-продажи ЦБ	3	
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет		1
Кредиторы по капвложениям		1 177
Прочие кредиторы по банковской деятельности: -начисленное вознаграждение по дополнительным взносам -прочие	2 644 27	7 853
Прочие кредиторы по небанковской деятельности: - за товары и услуги	261	187
Прочие транзитные счета	4 292	606
Расчеты с работниками	661	335
Итого прочие пассивы	11 838	12 315

17. Уставный капитал

	2006	2005
Объявленный уставный капитал на 31 декабря	500 000	150 000
Оплаченный уставный капитал на 31 декабря	500 000	150 000
Итого уставного капитала	500 000	150 000

18. Процентные доходы и расходы

	2006	2005
Процентные доходы		
По выданным займам	177 727	107 600
По ценным бумагам	535	742
Итого процентных доходов	178 262	108 342
Процентные расходы		
По полученным займам	29 970	4 782
По текущим счетам	7 389	1 368
По ценным бумагам	637	0
Итого процентных расходов	37 996	6 150
Чистые процентные доходы	140 266	102 192

19. Доходы и расходы по дилинговым операциям

	2006	2005
Доходы по дилинговым операциям		
Доходы по купле-продаже ЦБ	467	88
прочие	4	0
Итого дилинговые доходы	471	88
Расходы по дилинговым операциям		
Расходы по купле-продаже ЦБ	2 189	0
Итого дилинговых расходов	2 189	0
Чистый дилинговый доход	(1 718)	88

20. Комиссионные и прочие доходы и расходы

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за услуги клиентам	24 000	12 996
Прочие комиссионные доходы	4 350	2 025
Прочие доходы	34 245	5294
Итого комиссионные доходы	62 595	20 315
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за услуги	1 885	1 862
прочие	3 312	1 612
Итого комиссионных расходов	5 197	3 474
Чистые комиссионный и прочий доход	57 398	16 841

21. Операционные расходы

	2006	2005
Расходы по оплате труда	18 067	13 636
Транспортные расходы	426	282
Административные расходы	40 399	46706
Расходы на ремонт	2 360	9 020
Расходы на рекламу	35	63
Расходы на охрану и сигнализацию	984	1 288
Прочие общехозяйственные	1 204	925
Командировочные расходы	425	779
Расходы на аудит	3 749	1 604
Расходы по страхованию	98	80
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	3 237	2 879
Амортизация основных средств	8 455	3 512
Расходы по аренде	12 356	10 483
Прочие расходы от банковской деятельности	31 980	4 940
Прочие расходы от небанковской деятельности	2 061	600
Чрезвычайные расходы	22	0
Итого общехозяйственные расходы	125 858	96 797

22. Налоги на прибыль

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	24 226	10800
Возврат налога предыдущих лет		
Отсроченный налог (к возврату)		
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	24 226	10800

23. 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 управляющей компании 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, 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 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 01 января 2007 года по срокам размещения активов и погашения обязательств.

Ниже представлена позиция Кредитного товарищества по ликвидности на 01 января 2007 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	31 683					31 683
Вклады и средства, предоставленные банкам, нетто	265 003					265 003
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, нетто	26 581					26 581
Ссуды клиентам, нетто		649 488	623 952	18 525		1 291 965
Инвестиции					27 000	27 000
Основные средства, нетто			11 887	259 318	459	271 664
Прочие активы, нетто		23 344				23 344
Итого активов	323 267	672 832	635 839	277 843	27 459	1 937 240
Обязательства						
Средства и кредиты полученные от банков				200 532		200 532
Выпущенные долговые ЦБ				263 203		263 203
Вклады и текущие счета клиентов		472 594				472 594
Налоговые обязательства						-
Прочие обязательства	-	11 838				11 838
Итого обязательств	-	484 432	-	463 735	-	948 167
Чистый разрыв ликвидности	323 267	188 400	635 839	(185 892)	27 459	989 073
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года	323 267	511 667	1 147 506	961 614	989 073	-

**24. Условные обязательства.
Судебные разбирательства.**

По состоянию на 31 декабря 2006 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 компании может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Кредитному товариществу 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 требованиям 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 2007 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечани е	На 31 декабря 2005 года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Наличная валюта	1	11 974	31 683
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	142 079	265 003
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	8 256	26 581
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	576 526	1 306 154
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	18 265	8 135
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	92	
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8		27 000
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	270	459
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	22 312	271 205
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	1 831	1 020
Итого активов	12	781 605	1 937 240
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	273 429	472 715
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15		
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16	108 476	203 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		264 522
Прочие привлеченные средства	18		
Субординированный долг	19		
Налоговые обязательства	20	1	
Прочие обязательства	21	10 158	7 888
Итого обязательства	22	392 064	948 167
Доля меньшинства	23		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	24	392 064	948 167
Собственный капитал			
Уставный капитал, в том числе:	25	150 000	500 000
простые акции	26	150 000	500 000
привилегированные акции	27		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	28	167 388	141 730
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31	387	205 489
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	71 766	141 854
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	49 442	71 766
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	22 324	70 088
Итого собственный капитал:	35	389 541	989 073
Итого собственного капитала и обязательств:	36	781 605	1 937 240

Первый заместитель руководителя ТОО КТ "ОРДА кредит" Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер ТОО КТ "ОРДА кредит" Коробецкая И.А.

Исполнительный директор ТОО КТ "ОРДА кредит" Ажажа Л.В.

Телефон: 8 036 22 34 330

Место печати

Аудитор

Каюпов А. Б.

Форма № 2

Отчет о доходах и расходах

ТОО КТ ОРДА кредит"

(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)

на 01 января 2007г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итоном)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итоном)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:	1	51 320	178 262	32 134	108 342
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2				
по выданным займам и финансовой аренде	3	51 320	177 727	32 134	107 600
по ценным бумагам	4		535		742
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	11 143	37 996	5 577	6 150
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	1 993	7 389	866	1 368
по полученным займам	8	8 513	29 970	4 711	4 782
по ценным бумагам	9	637	637		
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10				
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам	11	40 177	140 266	26 557	102 192
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	1 970	1 970	25 843	32 538
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	38 207	138 296	714	69 654
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	6 961	28 350	4 036	14 959
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	2 127	5 056	1 534	3 313
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	1 647	1 722		-88
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18		120		-31
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	19	869	-1 961		
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	20	-125	-145	18	-99
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21		4 330	-21	-127
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	-9 428	18 750	-11 031	5 222
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	-2 203	46 110	-8 532	16 523
Общие и административные расходы	26	13 595	30 184	5 708	20 806

в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27	7 563	18 492	3 998	14 415
амортизационные отчисления и износ	28	4 931	8 455	1 013	3 512
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29	1 101	3 237	697	2 879
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	44 855	59 886	8 286	32 247
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	-22 446	94 336	-21 812	33 124
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34		-22		
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	-22 446	94 314	-21 812	33 124
Корпоративный подоходный налог	36	14 583	24 226	3 600	10 800
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	-37 029	70 088	-25 412	22 324
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	-37 029	70 088	-25 412	22 324

Первый заместитель  Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер  Коробецкая И.А.

Исполнитель  Ажажа Л.В.

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 01 января 2007 г

(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	94 314	33 124
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	254 054	25 617
амортизационные отчисления и износ	3	8 455	3 512
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	1 970	32 538
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	4 561	-10 787
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	1 794	2 156
прочие корректировки на неденежные статьи	8	237 274	-1 802
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	348 368	58 741
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-886 057	-426 805
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан	11	-122 924	-137 694
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	-19 899	-227
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-733 611	-272 362
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	10 377	-16 522
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	17	291 103	296 442
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	18		
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	19	200 029	192 703
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	20		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	21	93 348	99 184
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	22		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	23		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	24	-2 274	4 555
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	25	-574 954	-130 363
Начисленный корпоративный подоходный налог	26	24 226	9 610
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	27	-599 180	-139 973
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	-291 598	-8 671
Продажа основных средств и нематериальных активов	32		1 796
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	33	-27 000	
Прочие поступления и платежи	34		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной	35	-318 598	-6 875
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	36		
Изменения в уставном капитале	37	350 000	
Выпуск долговых обязательств	38	263 203	
Выкупленные собственные акции или доли участников	39		
Выплата дивидендов	40		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	41		
Прочие поступления и платежи	42	-24 084	54 503
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	43	589 119	54 503
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	44	19 709	-33 604
Остаток денег на начало отчетного периода	45	11 974	46 768
Остаток денег на конец отчетного периода	46	31 683	11 974



Руководитель: Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер: Коробецкая И.

ОРДА кредит
Телефон: 8 3252 54454



Аудитор: Капоров А.Б.

Форма № 4

Отчет об изменениях в собственном капитале
ТОО КТ "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
на 01 января 2007 г

(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	167 388		387		71 766	389 541
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок	2							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3	150 000	167 388	0	387	0	71 766	389 541
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4	350 000						350 000
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						70 088	70 088
Внутренние переводы	9	0	0	0	205 102	0	0	205 102
формирование резервного капитала	10							0
изменение накопленной переоценки основных средств	11				205 102			205 102
Прочие операции	12		-25 658					-25 658
Сальдо на конец отчетного периода	13	500 000	141 730	0	205 489	0	141 854	989 073



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

Аудитор:



Каюпов А. Б.