

**АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ «ALMIR CONSULTING»**

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ**  
достоверности данных, представленных  
в неконсолидированной финансовой отчетности  
**ТОО КТ «Орда Кредит»**  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

**Страница**

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ 3

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007г.:**

Неконсолидированный бухгалтерский баланс	5
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	8

**ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1	Пояснительная записка	
2	Общая часть	9
3.	Основа подготовки финансовой отчетности Кредитного Товарищества	10
4.	Основные принципы учетной политики	11
5.	Примечания к бухгалтерскому балансу	16
6.	Доходы и расходы от основной деятельности	23
7.	Доход и расходы от неосновной деятельности	23
8.	Административные расходы	23
9.	Расходы на прибыль	24
10.	Прочие примечания	24
11.	Политика по управлению рисками	25



Республика Казахстан, г. Алматы  
ул. Аль-Фараби 19, Бизнес-Центр  
«Нурлы-Тай», корпус 2 б, офис 403  
Телефон: 3110118, 3110119, 3110120  
Факс: 3110118  
мобильный: +7(701)3150122

NuriyTay 2 b,Almaty,RK  
phones: 3110118,3110119,3110120  
fax: 3110118  
mobiles: +7(701)3150122  
e-mail: almirconsulting\_nursat.kz



УТВЕРЖДАЮ:

Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»,  
к. н. д. Донат Б.К. Искендинова

Участникам ТОО КТ «ОРДА Кредит»

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО КТ «ОРДА Кредит» (далее именуемое Кредитное Товарищество), состоящей из неконсолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, неконсолидированного отчета о прибылях и убытках, неконсолидированного отчета об изменениях в капитале, неконсолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

#### Ответственность руководства субъекта за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность представленной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несёт руководство Кредитного Товарищества. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, необходимой при составлении и справедливого представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных в результате финансовых злоупотреблений или ошибки; выбор и применение надлежащей учетной политики и обоснованность расчётных оценок.

#### Ответственность аудитора

Мы провели аудит финансовой отчетности Кредитного Товарищества в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно данным стандартам требуется, чтобы мы соблюдали этические нормы, а также планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в отсутствии в финансовой отчетности существенных искажений. Аудит включает в себя проведение процедур направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих показатели финансовой отчетности и раскрытия. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных финансовыми злоупотреблениями или ошибкой. При оценке таких рисков аудитор изучает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности Кредитного Товарищества, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает анализ и оценку использованных при подготовке финансовой отчетности принципов бухгалтерского учета, правомерности

применяемой учетной политики, обоснованность допущений рассчитанных руководством Кредитного Товарищества, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что полученные в ходе проверки аудиторские доказательства являются достаточными для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Кредитного Товарищества.

### Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно и объективно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Кредитного Товарищества по состоянию на 31 декабря 2007года, а также результаты её деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Искендинова Б.**

Аудитор

Квалификационное свидетельство №0000411 от 06.07.1998г.

ТОО «Almir Consulting»

Государственная (генеральная) лицензия

на занятие аудиторской деятельностью на территории РК №0000014,  
выданная МФ РК 27.11.99г.;

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица  
№16514-1910-ТОО от 09.08.99г.

12 марта 2008 г. Алматы



**Неконсолидированный бухгалтерский баланс  
За год, закончившийся на 31 декабря 2007 г**

( в тысячах  
тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 31 декабря 2007 года	На 31 декабря 2006 года
1		4	3
<b>Активы</b>			
Наличная валюта	1	45 704	31 683
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2		265 003
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	3	220 478	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	33 081	26 581
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	5	200 120	
Инвестиции, предназначенные для торговли	6	75 000	27 000
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	7	2 340 056	1 306 154
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	46 883	8 135
Основные средства и нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	251 730	271 664
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	10	1 095	1 020
<b>Итого активов</b>		<b>3 214 147</b>	<b>1 937 240</b>
<b>Обязательства</b>			
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	11	432 624	472 715
Краткосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	12	254 346	84 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	511 156	264 522
Прочие обязательства	14	4 155	7 888
Долгосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	15	71 462	118 390
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 273 743</b>	<b>948 167</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал, в том числе:	16	1 517 000	500 000
взносы участников		1 517 000	500 000
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	17	117 834	141 730
Прочие резервы	18	205 490	205 489
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	19	100 080	141 854
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>1 940 404</b>	<b>989 073</b>
<b>Итого собственного капитала и обязательств:</b>		<b>3 214 147</b>	<b>1 937 240</b>

Первый

Главный



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2007г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 31 декабря 2007 года	На 31 декабря 2006 года
1	2	4	6
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:</b>		<b>390 312</b>	<b>178 262</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	20	2 893	
по выданным займам и финансовой аренде	20	387 419	177 727
по ценным бумагам			535
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>		<b>103 162</b>	<b>37 996</b>
по текущим счетам и привлеченным вкладам	20	1 688	7 389
по полученным займам	20	49 616	29 970
по ценным бумагам	20	51 858	637
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам</b>		<b>287 150</b>	<b>140 266</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	20		1 970
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>		<b>183 167</b>	<b>138 296</b>
Доходы в виде комиссионных и сборов	21	38 351	28 350
Расходы по выплате комиссионных и сборов	21	3 787	5 056
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	21		
		631	1 722
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	21	2 025	120
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	21		
		17 347	-1 961
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)			
			-145
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)			4 330
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	21		
		24 176	18 750
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>78 743</b>	<b>46 110</b>
Общие и административные расходы	22		
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		36 507	18 492
амортизационные отчисления и износ		23 663	8 455
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		7 599	3 237
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения		45 841	59 886
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>		<b>148 300</b>	<b>94 336</b>
Непредвиденные доходы (убытки)		-745	-22
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>		<b>147 555</b>	<b>94 314</b>
Корпоративный подоходный налог	24	47 475	24 226
<b>Чистая прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>		<b>100 080</b>	<b>70 088</b>
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		<b>100 080</b>	<b>70 088</b>

Первый заместитель  
Главный бухгалтер



*Азбеков Ж.К.*

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»**  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

**Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале**  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 г

( в тысячах  
тенге)

Наименование статьи	Сим вол	Уставны й капитал	Премии (дополни тельный оплачен ный капитал)	Изъ яты й кап ита л	Резерв ый капитал	Прочи е резерв ы	Нераспреде ленный доход (непокрыт ый убыток)	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	1	500 000	141 730		205 489		141 854	989 073
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок	2							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	3	500 000	141 730	0	205 489	0	141 854	989 073
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	4	1 017 000						1 017 000
Дивиденды	5						-141 854	-141 854
Переоценка основных средств	6							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7							0
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода	8						100 080	100 080
Внутренние переводы	9	0	0			0	0	0
формирование резервного капитала	10							0
изменение накопленной переоценки основных средств	11							0
Прочие операции	12		-23 896		1			-23 895
Сальдо на конец отчетного периода	13	1 517 000	117 834	0	205 490	0	100 080	1 940 404



Первый заместитель

Главный бухгалтер

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

**Неконсолидированный отчет о движении денег (косвенный метод)  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 г**

( в тысячах  
тенге)

Наименование статьи	Примечание	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
<b>Доход (убыток) до налогообложения</b>	<b>1</b>	<b>147 555</b>	<b>94 314</b>
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>2</b>	<b>88 765</b>	<b>254 054</b>
амортизационные отчисления и износ	3	23 663	8 455
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	103 983	1 970
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-37 487	4 561
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	11 246	1 794
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-12 640	237 274
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9</b>	<b>236 320</b>	<b>348 368</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>	<b>10</b>	<b>-1 349 573</b>	<b>-886 057</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в Национальном Банке Республики Казахстан	11	265 003	-122 924
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	8 536	-19 899
(Увеличение) уменьшение вкладов и корреспондентских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13	-220 478	
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-1 363 804	-733 611
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	15		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	16	-38 830	10 377
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>	<b>17</b>	<b>77 547</b>	<b>291 103</b>
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	19	-40 019	200 029
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	21	121 296	93 348
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	24	-3 730	-2 274
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>25</b>	<b>-1 272 026</b>	<b>-574 954</b>
Начисленный корпоративный подоходный налог	26	47 475	24 226
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>27</b>	<b>-1 319 501</b>	<b>-599 180</b>
Покупка основных средств и нематериальных активов	31	-2 798	-291 598
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	33	27 000	-27 000
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>35</b>	<b>24 202</b>	<b>-318 598</b>
Изменения в уставном капитале	37	1 017 000	350 000
Выпуск долговых обязательств	38	236 786	263 203
Выплата дивидендов	40	-141 854	
Прочие поступления и платежи	42	-38 932	-24 084
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>43</b>	<b>1 073 000</b>	<b>589 119</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>	<b>44</b>	<b>14 021</b>	<b>19 709</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	45	31 683	11 974
Остаток денег на конец отчетного периода	46	45 704	31 683

Первый заместитель

Главный



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.



# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

По состоянию на 31 декабря 2007 года.

ТОО КТ «ОРДА кредит»

## 1. Сведения о кредитном товариществе.

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью кредитного товарищества «ОРДА кредит» принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). Свидетельство о государственной регистрации № 21564-1958-ТОО от 18 февраля 2004 г. ТОО КТ «ОРДА кредит» является полным правопреемником всех прав и обязанностей Товарищества с дополнительной ответственностью кредитно-депозитного товарищества «ОРДА кредит», которое создано решением учредительного собрания акционеров 11 мая 2001 года. Свидетельство о государственной регистрации № 16058-1958-ТДО от 27 августа 2001 года, которое также являлось полным правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит», созданное решением учредительного собрания акционеров 25 февраля 1999 года. Свидетельство о государственной регистрации № 4243-1900-АО от 14 июля 1999 года.

Государственная регистрация ТОО КТ "ОРДА кредит" в качестве налогоплательщика с 01 марта 2004 года по месту нахождения с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 582200050900. (Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 58 № 0023562 от 01 марта 2004 года.)

У ТОО КТ "ОРДА кредит" открыт корреспондентский счет в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, присвоен индивидуальный идентификационный код 000283402, банковский идентификационный код 190501821 в АО Казинкомбанке г. Алматы. (Договор № 2/016 корреспондентского счета от 30.01.07 года.)

Офис кредитного товарищества находится по адресу: Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Дулати, 2. Тел: 8(7252) 54-53-34, 53-99-28.

## 2. Описание основной деятельности и характера операций кредитного товарищества

ТОО КТ «ОРДА кредит» осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-III «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых кредитным товариществом, можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества. Данные операции являются одним из источника формирования ресурсной базы Кредитного Товарищества;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;
- выдача гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;
- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности – заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью. Кредитное товарищество также осуществляет инвестиционную деятельность.

## 3. Информация об учетной политике

Учетная политика Кредитного товарищества была утверждена общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» Протокол собрания № 2 от 04 апреля 2003 года. За отчетный период не изменялась.

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики.

1. При первоначальном признании финансовые активы, независимо от категории оцениваются по фактическим затратам. Затраты, непосредственно связанные с приобретением актива, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового актива. Кредитное товарищество прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Кредитным товариществом на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена кредитным товариществом;
- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надежно оценены.

Прекращение Кредитным товариществом признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Кредитным товариществом тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек

2. Кредитное товарищество в различной степени и комбинации использует следующие методы оценки активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения.
- 2) восстановительная стоимость.
- 3) возможная цена продажи (погашения).
- 4) дисконтированная стоимость.

Если Кредитное товарищество признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам, без учета рыночных колебаний

Если Кредитное товарищество признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

При приобретении или продаже финансового актива в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению или продаже данного финансового актива используется дата, установленная в качестве даты расчетов по сделке.

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Кредитным товариществом как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

3. Доходы и расходы отражаются Кредитным товариществом в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Кредитного товарищества в результате проведения отдельных видов банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Кредитным товариществом отдельных видов банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам и депозитам (остаткам на счетах участников), комиссионные, убытки по займам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

Признание доходов. Доходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Признание расходов. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в отчете о доходах и расходах немедленно, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

4. Кредитное товарищество с 01 апреля 2007 года производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденные постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года N 296.

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Классификации подлежит вся дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по административно-хозяйственной деятельности, со сроком погашения свыше трех месяцев, классифицируется по критериям, установленным Правилами для классификации активов и условных обязательств

Классификация ценных бумаг в портфеле Кредитного Товарищества осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов и условных обязательств

5. Для покрытия возможных убытков по размещенным вкладам (остаткам на счетах участников) и предоставленным займам Кредитным товариществом создаются провизии (резервы) в соответствии с МСФО №36, действующими положениями Национального Банка РК и внутренними документами Кредитного Товарищества. Провизии создаются на основании классификации активов.

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 181-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток, в течение 5 лет.

#### 6. Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании финансовое обязательство или долевого инструмент у другой.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются Кредитным товариществом по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. В целях последующей оценки финансовые активы Кредитного товарищества подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- 3) финансовые активы, удерживаемы до погашения.
- 4) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Кредитным товариществом как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

Финансовые обязательства Кредитного товарищества после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по амортизированным затратам.

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных компанией.

Кредитное Товарищество прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и

суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

**7. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.**

Фиксированные активы – основные средства и нематериальные активы, учитываемые в Кредитном Товариществе и используемые для получения совокупного годового дохода.

Признание и учет фиксированных активов ведется в соответствии МСФО №16 и №38, Закону о бухгалтерском учете и внутренними документами.

Фиксированные активы оцениваются по первоначальной стоимости (фактически произведенные затраты по возведению или приобретению, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению).

Учет фиксированных активов банка ведется в централизованном порядке.

Начисление амортизации на фиксированные активы, принятые на баланс, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода. По выбывшим активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего после отчетного.

Амортизационные отчисления производятся по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости на протяжении срока их полезной службы, признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Переоценка основных средств может производиться не более одного раза в год. При проведении переоценки основных средств накопленная амортизация списывается против первоначальной стоимости актива. Переоценка нематериальных активов - не производится.

Списание с баланса производится при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива в связи с тем, что от его эксплуатации не ожидается больше никаких экономических выгод.

С целью выявления фактического наличия фиксированных активов и контроля над их сохранностью, Кредитным товариществом проводится инвентаризация не реже одного раза в год.

**8. При финансовой аренде в бухгалтерском учете арендуемое имущество учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам учитываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей, коэффициентом дисконтирования является предусмотренная процентная ставка аренды. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).**

Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

**9. Текущая аренда.**

Расходы по арендной плате признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

**10. Учетная политика Кредитного Товарищества «ОРДА кредит» по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).**

Кредитное Товарищество определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

**11. Затраты по пенсионному обеспечению производились в соответствии с законодательством Республики Казахстан и входили в сумму затрат на заработную плату.**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой отчетности (далее, «МСФО») является не консолидированной и охватывает период с **1 января 2007 по 31 декабря 2007 года.**

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Кредитное Товарищество руководствуется принципами начисления и непрерывности.

#### 4. Информация об активах и обязательствах.

1. Деньги и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, средств на корреспондентских счетах в других банках (АО «Казинкомбанк» г Алматы и ШФ АО «Альянсбанк»).

2. По состоянию на 31.12.2007 года ценные бумаги в портфеле Кредитного Товарищества классифицируются и учитываются в балансе в категории: ценные бумаги, предназначенные для торговли в сумме 33 081 тыс. тенге. При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли, оценивались по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включены в первоначальную (фактическую) стоимость данных ценных бумаг.

Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно, в соответствии с котировками (текущей ценой спроса) для имеющегося актива. В случае отсутствия информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до последней даты не произошло существенных изменений экономических условий или на основе рыночной цены аналогичных ценных бумаг. Результаты корректировки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются – на счетах доходов и расходов. Всего за 2007 год положительная корректировка стоимости составила 14081,0 тыс. тенге. При продаже данных ценных бумаг результаты корректировки переносятся на счета реализованных доходов или расходов по прямолинейному методу. Провизии по портфелю ценных бумаг за отчетный период не создавались.

3. Одним из основных видов банковских продуктов является предоставление займов участникам Кредитного Товарищества. Процесс кредитования в Кредитном Товариществе осуществляется в соответствии с принятой кредитной политикой, изложенной во Внутренних правилах кредитной политики. Вместе с тем, возникающие в процессе проведения активных, в том числе заемных операций, кредитные риски управляются согласно Политике управления рисками в Кредитном Товариществе «ОРДА кредит».

В целом, кредитная политика Кредитного Товарищества направлена на удовлетворение потребности в кредитных ресурсах проверенных и надежных заемщиков, на развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих структур, а также на привлечение новых кредитоспособных клиентов.

#### Динамика качества ссудного портфеля:

тыс.тенге

Дата	31.12.2006	31.12.2007
Величина ссудного портфеля	1 389 673	2 478 476
Специальные резервы	97 708	189 977
Провизии в % от общего портфеля	7.03%	7.67%

Общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 31.12.2007 г. составил 2 478 476 тыс. тенге. По сравнению с 31 декабря 2006 года ссудный портфель увеличился на 1 088 803 тыс. тенге или в 1,8 раз.

За отчетный период специальные провизии по займам, выданным Кредитным товариществом не создавались.

тыс.тенге

Классификационная группа кредитов	Дата	
	31.12.2006	31.12.2007
Стандартные	686 192	810 313
Сомнительные:	662 824	1 659 409
1) Сомнительные 1 категории	553 252	978 417

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2007 г.

2) Сомнительные 2 категории	10 826	301 165
3) Сомнительные 3 категории	49 541	44 800
4) Сомнительные 4 категории	24 819	297 152
5) Сомнительные 5 категории	24 386	37 875
Безнадёжные	40 657	8 754
<b>ИТОГО Ссудный портфель</b>	<b>1 389 673</b>	<b>2 478 476</b>

В ТОО КТ «ОРДА кредит» проводится работа с проблемными кредитами. За 2007 год, по заемщикам отправлено: 5 уведомлений о невыполнении обязательств на общую сумму 17 172 тыс.тенге, выставлено 7 претензий на общую сумму 5490 тыс.тенге; передано в суд 7 дел на общую сумму 9891 тыс. тенге и 27.09.07 года проведены торги на аукционе, по реализации залогового имущества на сумму 1450 тыс.тенге ЧП «Абдуллаев Б.К.».

За 2007 год списано безнадежных займов за счет созданных провизий 11714,8 тыс. тенге и погашена сумма 6105,0 тыс. тенге ранее списанных безнадежных займов, за счет созданных провизий.

Тыс.тенге

	Всего сумма выданных займов за отчетный период	Средневзвешенная Ставка вознаграждения
Юридические лица	4 533 998	18,54
Физические	1 141 589	22,42
<b>Итого</b>	<b>5 675 587</b>	<b>19,32</b>

Следует отметить, что для того, чтобы сделать займы более доступными для клиентов участников, Кредитное Товарищество проводит целенаправленную политику понижения ставок вознаграждения по займам

**Средневзвешенная годовая процентная ставка**

Дата	31.12.2006	31.12.2007
Юридические лица	18,41	18,54
Физические лица	23,71	22,42

Ставка вознаграждения по займам, выданным Кредитным Товариществом, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

За последнее время произошло некоторое снижение ставок. Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Кредитного Товарищества по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

Кредитное Товарищество осуществляет финансирование клиентов из собственных источников, а также за счет средств, предоставленных от ШФ АО «Альянс Банка». По состоянию на 31.12.2007 года сумма займа составляет 321 828 тыс. тенге

4. Кредитное товарищество в течение 2007 года активно проводил операции с Обратным РЕПО. Операцией обратного РЕПО признается операция по покупке ценных бумаг с последующей продажей их по более высокой цене. Разница между ценой покупки и продажи ценных бумаг относится на доходы Кредитного Товарищества. Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются в составе займов предоставленных кредитным учреждениям или займов, предоставленных клиентам.

На 31 декабря 2007 года, проведено 20 сделок с государственными ценными бумагами через КФБ по открытию Обратного РЕПО на общую сумму 3 807 010 тыс. тенге. Требования по операциям РЕПО на 31.12.2007 г составили 200 001 тыс.тенге, доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами составили 2 024 тыс. тенге.

5. Основными принципами организации работы Кредитного Товарищества с клиентами являются максимальное удовлетворение потребностей каждого участника в банковских услугах, индивидуальный подход, учет особенностей деятельности различных предприятий и ориентация

на долгосрочное сотрудничество.

Кредитное Товарищество предлагает своим участникам весь спектр банковских продуктов по операционному обслуживанию в рамках законодательства Республики Казахстан.

Развитие направлений операционной деятельности в рамках общей стратегии – профессиональная аттестация работников операционного департамента, методика нормирования и расчет нагрузки на операционных менеджеров, определение роли непроцентных доходов как наименее рискованных операций, а также стабильное увеличение пассивной базы участников, аллокация расходов при осуществлении переводных операций. Соблюдение принципа индивидуального подхода к клиентам с целью соответствия методам привлечения и удержания клиента.

а) Депозиты представляют: депозиты до востребования на текущих счетах участников кредитного товарищества.

Количество текущих счетов, открытых клиентам Кредитного Товарищества на 31 декабря 2007 года, для юридических лиц составило - 222, для физических лиц - 224 открытых счетов. Общее количество участников составляет 446.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для некоторых участников Кредитного Товарищества, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное вознаграждение по ставкам: 5-12 % годовых на среднемесячные остатки.

На 31.12.2007 г. объем привлеченных депозитов характеризуется нижеследующими данными:

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала отчетного периода (тыс.тенге)	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге
1.	До востребования	28.134.008,0	0
2.	До востребования (с начислением вознаграждения)	345.115,0	10,58
	<b>ИТОГО</b>	<b>28.479.123,0</b>	

**Средневзвешанная годовая процентная ставка**

Дата	31.12.2006	31.12.2007
До востребования (с начислением вознаграждения)	9,79	10,58

б) Кассовые операции в национальной валюте в количественном соотношении являются самыми востребованными услугами, используемыми клиентами.

**Общие объемы кассовых операций участников (в тыс.тенге)**

Итого оборотов	Приход	Расход	Итого
За 12 месяцев 2006	6 935 441	6 915 549	13 850 990
За 12 месяцев 2007	9 067 851	9 053 831	18 121 682
<b>% прирост</b>	<b>30,75%</b>	<b>30,92%</b>	<b>30,83%</b>

В отчетном периоде наблюдается значительное увеличение оборотов кассовых операций, как по приходным, так и по расходным операциям. Средний показатель прироста по кассовым оборотам участников на 31 декабря 2007 года составил – 30,83%.

Общая динамика роста комиссионных доходов по кассовым операциям и открытию, ведению счетов по состоянию на 31 сентября 2007 г выросла на 35% и составила 38356,0 тыс. тенге по сравнению с комиссионным доходом 28350,0 тыс. тенге 31 декабря 2006 года.

в) За 12 месяцев 2007 года было предоставлено 376 гарантии на общую сумму 1 061 700 тыс. тенге, в качестве обеспечения выполнения обязательств кредитное товарищество принимает

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2007 г.

денежные средства участников, недвижимость, движимое имущество, остатки товарных ценностей и др.

Доход от комиссии за предоставленные гарантии составил 8730,0 тыс. тенге

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

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

6. Основные средства Кредитного Товарищества отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей затраты по их приобретению, производству, строительству, монтажу и установке, а также другие затраты, увеличивающие их стоимость, кроме затрат, по которым банк имеет право на вычеты, а также другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов за 12 месяцев 2007 года не производилась.

Сумма переоценки основных средств за отчетный период по мере эксплуатации актива переносится на Лицевой счет №3540 для учета накоплений за текущий год в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 31.12.2007 года составляет 205490 тыс.тенге.

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

На 31 декабря 2007 года, приобретена компьютерная техника на сумму 1434,9,0 тыс.тенге. Проведена инвентаризация основных средств по состоянию на 26 ноября 2007 года, в результате чего установлено, что по инвентаризационным ведомостям числится 565 наименований основных средств на сумму 328076 тыс тенге недостач и излишков не обнаружено. Согласно акту на списание пришедших в негодность основных средств выбыло 26 наименований на сумму 253 тыс.тенге в т.ч. компьютерная техника на сумму 142 тыс тенге.

По сравнению за аналогичный период 2006 года общая сумма основных средств возросла на сумму 2 147 тыс тенге и по состоянию на 31.12.2007 г составила 326742 тыс.тенге.

7. Ниже приводится Структура и сумма нематериальных активов по состоянию на 31.12.07 г.

Тыс.тенге

Наименование продукта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программ.. обеспечение Banks Gate 2.0	281,0	165,0	116,0
1С: Предприятие 7.7.	370,0	147,0	223,0
<b>ИТОГО</b>	<b>651,0</b>	<b>312,0</b>	<b>339,0</b>

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

9. Кредитное товарищество в настоящее время намерено продать все организации, в которые вложены инвестиции, так как актуальность участия в данных организациях пропадает. Правление намерено предложить годовому собранию участников продать свою долю участия.

**Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма	Место нахождения	Оплаченна я доля в уставном капитале
Дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7 000	г.Шымкент	100%
	ТОО «Бағыт»	3000	г.Шымкент	100%
Зависимые	ТОО «МКО «Арнур кредит»	60 000	г.Шымкент	50%
Прочие	ТОО «Онір»	5 000	г.Шымкент	16,6%
<b>ИТОГО</b>		<b>75 000</b>		



10. Расшифровка статьи «Расходы будущих периодов»:

		Тыс.тенге
№/№	Причина образования	Сумма
1.	Подписка на периодическую печать	118,0
2.	Обяз.страхов.автотранспортных средс.	16,0
3.	Обяз.страхов. прав.ответствен.работник.	37,0
ИТОГО		171,0

11. В 2006 году Кредитным товариществом зарегистрирована эмиссия купонных облигаций на общую сумму 500 000 тыс.тенге. В декабре 2006 года облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «В». Первый выпуск облигаций общим объемом 500 000 тыс тенге зарегистрированный в 2006 году размещен полностью в апреле 2007 года. Учет выпущенных в обращение облигаций осуществляется по цене их реализации. Положительная разница между ценой реализации выпущенной ценной бумаги и ее номинальной стоимостью учитывается в балансе как премия по выпущенным в обращение облигациям, отрицательная - как скидка. Сумма премии или скидки по выпущенным ценным бумагам амортизируется ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца. Ежемесячно проводится начисление купонного вознаграждения на размещенные облигации, путем отнесения суммы начисленного вознаграждения на расходы.

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

13. Непредвиденное обстоятельство есть компонента неопределенности исхода и возможных неблагоприятных последствий при совершении операций Кредитным Товариществом. Будучи неотъемлемой составной частью условий отдельных видов банковской деятельности, неопределенность лежит в основе массы сложных и важных экономических явлений, взаимодействие с которыми вызывает соответствующее поведение, как отдельных экономических агентов – участников рынка, так и общества в целом. За отчетный период в Кредитном Товариществе непредвиденных обстоятельств не было.

14. За счет чистого дохода прошлых лет с начала 2007 года были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевному участию.

За предыдущие годы

Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тенге			Выплаченные дивиденды, тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лиц нерезид	Юр.лица	Физ.лица Резидент	Физ.лица нерезидент	Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент
208	206	1	24657097	88441199	28754648	24657097	88441199	28754648	4418859	4313197
415			141 852 944			141 852 944			8 732 056	

12 мая 2007 года на общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит», было принято решение о промежуточной выплате дивидендов за 2007 год (Протокол № 23 от 12.05.2007 г.)

Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тенге			Выплаченные дивиденды, тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лиц нерезид	Юр.лица	Физ.лица Резидент	Физ.лица нерезидент	Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент
208	206	1	10069020	21630860	6951120	10069020	21630860	6951120	1081392	1042668
415			38 651 000			38 651 000			2 124 060	

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2007 г.

При выплате дивидендов юридическим лицам, подоходный налог у источника выплаты не удерживался, согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» по состоянию на 31 декабря 2007 года.

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

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов на 31 декабря 2007 г составила 473068,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения по займам, что составляет 81,89% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 8,10% от всех доходов кредитного товарищества;
- прочие и другие доходы 10,01%

**Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2007года. тыс тенге**

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Доход, полученный от аренды помещений	13 227
2.	За бланки документа с образцами подписей	13
3.	Неустойка, штраф, пеня	4828
4.	Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	5978
5.	Сумма вознаграждения, ранее списаная в убыток	130
Итого:		<b>24 176</b>

**Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2007года. тыс.тенге**

№	Наименование расходов	Сумма
1	прочие общехозяйственные расходы (коммунальные услуги, содержание помещения )	1357
2	транспортные расходы	955
3	расходы по услугам связи	1398
4	расходы на подготовку кадров	3696
5	нотариальные услуги	63
6	канцпринадлежности и материалы	618
7	прочие административные расходы	2021
8	Подписка	93
9	Расходы на ремонт	7254
10	Расходы на рекламу	561
11	Расходы на охрану и сигнализацию	242
12	Расходы по аудиту и консультационным услугам	2065
13	Расходы по страхованию	63
14	Представительские расходы	606
15	Почтовые и курьерские расходы	41
16	Техобслуживание обслуживание	57
17.	Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	125
18.	Расходы не подлежащие вычету по налоговому учету	267
19.	Расходы по аренде	11749
20.	Выплата по дополнительным взносам	5693
21.	Благотворительность	4606
22.	Штрафы, пени	2311
Итого:		<b>45841</b>

### Налоговые платежи

		Тыс.тенге
1.	Земельный налог	9
2.	Налог на имущество юридических лиц	2852
3.	Прочие местные налоги(Фонд охраны природы)	12
4.	Прочие сборы	580
5.	Социальный налог, социальные отчисления	4326
6.	Налог на транспорт	30
Итого:		7 599

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2007 года, списочная численность составила 39 человек, увеличились расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, включая расходы на служебные командировки на 18015 тыс. тенге или в 2 раза. Если на 31 декабря 2006 года расходы по оплате труда, обязательным отчислениям и служебным командировкам составляли 18492 тыс. тенге, то на 31 декабря 2007 – 36 507 тыс. тенге.

Сумма амортизации увеличилась по сравнению с прошлым годом отчетного периода почти в 3 раза. Это связано с ростом основных средств, в связи с тем, что Кредитное Товарищество имеет в своих активах собственные здания, а так же в связи с увеличением стоимости здания на сумму капитального ремонта и произведенной их переоценкой на рыночную стоимость. (основание: отчет по оценке независимого оценщика ТОО «VIP-ADWISER» (Лицензия ЮЛІ-00581 (22963-1958ТОО) №0011195).

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

Наибольшее поступление денег связано с увеличением денег от финансовой деятельности.

По сравнению с предыдущим годом, у Кредитного Товарищества увеличился поток денег от финансовой деятельности, в связи с выпуском долговых ценных бумаг на сумму 236786 тыс.тенге, увеличения уставного капитала на сумму 1 017 000 тыс.тенге и от привлеченных средств, от банков второго уровня в сумме 121 297 тыс.тенге.

Наибольший отток денег связан, с выдачей займов. Кредитное Товарищество по сравнению с прошлым годом использовало привлеченные средства на выдачу займов в сумме 1 363 804 тыс.тенге.

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

1. На основании протокола Общего собрания участников от 12.05.2007 г. было принято решение о выплате дивидендов участникам в сумме 118943 тыс.тенге из чистого дохода прошлых лет.
2. Увеличение Уставного капитала за счет вкладов участников, в сумме 1 017 000 тыс тенге.
3. Изменения в собственном капитале по форме 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» по состоянию на 01.10.2007 года произошли по следующим статьям:

- Уменьшение нераспределенного дохода на 141 854 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов;
- Уменьшение дополнительного оплаченного капитала на 23 895 тыс.тенге за счет возврата дополнительных взносов участникам.

#### 8. Прочая информация.

1. ТОО КТ «ОРДА кредит» в третьем квартале участвовал в благотворительности на безвозмездной основе некоммерческим организациям:

		тыс.тенге
П.п	Наименование организации	Сумма
1.	Общественное объединение «Международное общество «Қазақ тілі»	10,0
2.	Государственный Фонд «Центр комплексного развития «Сары Арка»	200,0

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2007 г.

3.	ТОО Қітап	322,0
4.	ГУ Психоневрологический дом интернат №2	74,0
5.	ОФ МКО «Демеу»	4000,0
ИТОГО		4606,0

2. Кредитное Товарищество участия в синдицированных займах не принимало.

3. На 31 декабря 2007 года через Казахстанскую фондовую биржу были проданы ценные бумаги на сумму 11 478 тыс. тенге

4. В кадровой политике приоритет отдается специалистам с высшим и специальным экономическим образованием. В основном с опытом работы в банковской сфере. Количество сотрудников на конец отчетного периода 39 человек. Среднесписочная численность на 31 декабря 2007 составила 34 человека. Фонд заработной платы за 2007 год составил 32223 тыс. тенге.

Процедура привлечения и отбора новых кадров строится по анкетным данным и отзывам коллег на прежних работах, тестированием и личным собеседованиям с руководителем Кредитного Товарищества, встречи среди студентов в высших учебных заведениях. При оценке личностных и деловых качеств претендентов, обращается внимание на предыдущий опыт работы, прохождение ими в течение трудовой деятельности курсов повышения квалификации, умение пользоваться персональным компьютером, различными программными продуктами и др.

В течение отчетного периода сотрудники Кредитного Товарищества участвовали в Международной Конференции «Корпоративные финансы 2007 г.», прошли бесплатные курсы проекта «Развитие микрофинансирования на селе», организованные АМФОК, многие сотрудники прошли курсы бухгалтеров и специалистов, участвовали в Международной Конференции «Корпоративные финансы 2007 г.». Всего затраты на подготовку кадров составили на 31 декабря 2007 года составили 3696,0 тыс. тенге.

Материальная помощь для оплаты медицинских услуг за 2007 год оказана 29 работникам в сумме 2146,0 тыс. тенге

Коллектив Кредитного товарищества празднует все государственные и национальные праздники Республики Казахстан в соответствии с культурой и традициями.

5. Отделом управления рисками Кредитного Товарищества производится идентификация и оценка рисков, присущих деятельности Кредитного Товарищества.

Управление риском потери ликвидности направлено на

- поддержание оптимальной структуры активов и обязательств по срокам, для выполнения Кредитным Товариществом своих обязательств;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;

Управление процентным риском направлено на поддержание оптимальной процентной маржи. Для управления указанным видом риска Кредитное Товарищество применяет анализ разрывов срочной процентной структуры, который основан на анализе несовпадения сроков погашения, исполнения и переоценки процентных активов и пассивов. Ключевыми показателями для измерения воздействия данного вида риска являются чистый процентный доход Кредитного Товарищества и его чистая процентная маржа. Управление кредитным риском направлено на обеспечение формирования качественного кредитного портфеля Кредитного Товарищества на условиях обеспеченности, платности, возвратности и срочности. Меры по снижению кредитного риска включают в себя:

- мониторинг подверженности Кредитного Товарищества кредитному риску по балансовым и внебалансовым операциям;
- анализ качества и динамики кредитного портфеля;
- количественную оценку риска конкретного заемщика;
- установление лимитов по разделению кредитного портфеля Кредитного Товарищества по срокам, географическому расположению заемщиков.

Управление рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, направлен на минимизацию риска возникновения расходов, связанных с изменением рыночной стоимости финансовых инструментов. Меры по снижению рыночного риска включают в себя:

- ежемесячная переоценка финансовых инструментов по рыночной стоимости и оценка доходов-расходов от операций с финансовыми инструментами;
- установление лимитов на операции с финансовыми инструментами;

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2007 г.

- мониторинг портфеля ценных бумаг банка.

Управление операционным риском направлено на предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности, и ориентировано на контроль за бизнес-процессами, за их соответствием требованиям безопасности. Минимизация операционных рисков в ТОО КТ «ОРДА кредит» осуществляется посредством:

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

Председатель Правления  
ТОО КТ «Орда кредит»

Главный бухгалтер



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Azbekov Zh.K.", written over the stamp area.

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1**  
**к пояснительной записке ТОО КТ «ОРДА кредит»**  
**по состоянию на 31.12.2007 г.**

**Расшифровка прочие дебиторы от банковской деятельности**

		Тыс.тенге
1.	Монеты (золотые,серебряные)	117
2.	Операции с ЦБ(остаток счета в ЦД)	1
3.	Купля-продажа УК	24
4.	Начисленные пени по юр и физ лицам	1162
5.	Реализация залогового имущества	1512
<b>Итого:</b>		<b>2816</b>

**Расшифровка прочие дебиторы от небанковской деятельности**

		Тыс.тенге
1.	Расчеты за товары и услуги	1778
2.	Расчеты с участниками по дивидендам 2007 г.	38651
<b>Итого:</b>		<b>40 429</b>

**Расшифровка прочие кредиторы от банковской деятельности**

		тыс.тенге
1.	Начисленное вознаграждение по дополнительным взносам	990
2.	Реализация залога	3
<b>Итого:</b>		<b>993</b>

**Расшифровка прочие кредиторы от небанковской деятельности**

		Тыс.тенге
1.	Расчеты за услуги	426
2.	Резерв по аудиту	1098
3.	Расчеты с участниками по дивидендам	84
<b>Итого:</b>		<b>1608</b>



Председатель Правления

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.



## **Примечания к финансовой отчетности.**

### **1. Общая часть**

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью Кредитного товарищества «ОРДА кредит» принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). Свидетельство о государственной регистрации № 21564-1958- ТОО от 18 февраля 2004 г. ТОО КТ «ОРДА кредит» является полным правопреемником всех прав и обязанностей Товарищества с дополнительной ответственностью кредитно-депозитного товарищества «ОРДА кредит», которое создано решением учредительного собрания акционеров 11 мая 2001 года. Свидетельство о государственной регистрации № 16058-1958-ТДО от 27 августа 2001 года, которое также являлось полным правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит», созданное решением учредительного собрания акционеров 25 февраля 1999 года. Свидетельство о государственной регистрации № 4243-1900-АО от 14 июля 1999 года.

Государственная регистрация ТОО КТ "ОРДА кредит" в качестве налогоплательщика с 01 марта 2004 года по месту нахождения с присвоением регистрационного номера налогоплательщика 582200050900. (Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 58 № 0023562 от 01 марта 2004 года.)

У ТОО КТ "ОРДА кредит" открыт корреспондентский счет в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, присвоен индивидуальный идентификационный код 000283402, банковский идентификационный код 190501821 в АО Казинкомбанке г. Алматы. (Договор № 2/016 корреспондентского счета от 30.01.07 года.).

Офис кредитного товарищества находится по адресу: Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Дулати, 2. Тел: 8(7252) 54-53-34, 53-99-28.

ТОО КТ «ОРДА кредит» осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-ІІ «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых кредитным товариществом, можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества. Данные операции являются одним из источника формирования ресурсной базы Кредитного Товарищества;

- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;

- выдача гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;

- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности – заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью. Кредитное товарищество также осуществляет инвестиционную деятельность.



## **2. Основа подготовки финансовой отчетности**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО)

Отчетным периодом признается календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан в тысячах тенге.

Финансовая отчетность подготовлена в основном на основании оценки по фактическим затратам. Руководство Кредитного Товарищества несет ответственность за ведение финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Кредитного Товарищества. Высшим органом управления является Собрание участников.

Исполнительным органом является Правление.

Ответственными лицами Кредитного Товарищества за финансовую отчетность за аудируемый период являлись :

Председатель Правления: Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер: Коробецкая И.А.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Кредитного Товарищества реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане..

Финансово-хозяйственная деятельность Кредитного Товарищества подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Кредитного Товарищества управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой отчетности является неконсолидированной и охватывает период **с 1 января 2007 по 31 декабря 2007 года.**

### **3. Основные принципы учетной политики**

Учетная политика Кредитного товарищества была утверждена общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол собрания № 2 от 04 апреля 2003 года).

При подготовке финансовой отчетности применялись следующие основные принципы учетной политики.

1. При первоначальном признании финансовые активы, независимо от категории оцениваются по фактическим затратам. Затраты, непосредственно связанные с приобретением актива, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового актива.

Кредитное товарищество прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Кредитным товариществом на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена кредитным товариществом;
- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надежно оценены.

Прекращение Кредитным товариществом признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Кредитным товариществом тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

2. Кредитное товарищество в различной степени и комбинации использует следующие методы оценки активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения.
- 2) восстановительная стоимость.
- 3) возможная цена продажи (погашения).
- 4) дисконтированная стоимость.

Если Кредитное товарищество признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам, без учета рыночных колебаний.

Если Кредитное товарищество признает займы и вклады (остатки на счетах участников) в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

При приобретении или продаже финансового актива в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению или продаже данного финансового актива используется дата, установленная в качестве даты расчетов по сделке.

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Кредитным товариществом как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

3. Доходы и расходы отражаются Кредитным товариществом в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Кредитного товарищества в результате проведения отдельных видов банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Кредитным товариществом отдельных видов банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам и депозитам (остаткам на счетах участников), комиссионные, убытки по займам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

**Признание доходов.** Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

**Признание расходов.** Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и расходах, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках немедленно, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

4. Кредитное товарищество производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, в соответствии с «Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденные постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 ноября 2002 года N 465.

Классификация основывается на качестве актива-возможности его возврата и текущей рыночной стоимости актива. Необходимый размер провизий определяется в тенге, исходя из установленного процента от объема классифицируемого актива. Затраты по формированию отражаются на счетах расходов Кредитного Товарищества. Схема определения процента приведена в таблице:

**Классификация инвестиционных займов (кредитов)  
и связанных с ними условных обязательств**

Группа кредитов	Всего сумма основного	Размер провизий (в	Всего сумма фактически	в том числе сумма	Стоимость обеспечения
-----------------	--------------------------	-----------------------	---------------------------	----------------------	--------------------------

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

согласно классификации	долга	% от суммы основного долга согласно Правилам	созданных провизий	созданных провизий по кредитам, указанным в графе 2	Итого	в том числе высоко- ликвидное
	1	2	3	4	5	6
1. Стандартные						
2. Сомнительные:						
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей		5				
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей		10				
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей		20				
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей		25				
5) сомнительные 5 категории		50				
3. Безнадежные		100				
всего (1+2+3)						

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Классификации подлежит вся дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по административно-хозяйственной деятельности, со сроком погашения свыше трех месяцев, классифицируется по критериям, установленным Правилами для классификации активов и условных обязательств.

Классификация ценных бумаг в портфеле Кредитного Товарищества осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов и условных обязательств.

5. Для покрытия возможных убытков по предоставленным займам Кредитным товариществом создаются провизии (резервы) в соответствии с МСФО 36, действующими положениями Национального Банка РК и внутренними документами Кредитного Товарищества. Провизии создаются на основании классификации активов.

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 181-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток, в течение 5 лет.

**6. Финансовые инструменты и инвестиции.**

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании, финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются Кредитным товариществом по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. В целях последующей оценки финансовые активы Кредитного товарищества подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- 3) финансовые активы, удерживаемые до погашения.
- 4) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Кредитным товариществом как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

Финансовые обязательства Кредитного товарищества после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по амортизированным затратам.

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Кредитное Товарищество твердо намерено и способно владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных Кредитным Товариществом.

Кредитное Товарищество прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

#### 7. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

Фиксированные активы – основные средства и нематериальные активы, учитываемые в Кредитном Товариществе и используемые для получения совокупного годового дохода.

Признание и учет фиксированных активов ведется в соответствии МСФО и МСФО 38, Закону о бухгалтерском учете и внутренними документами.

Фиксированные активы оцениваются по первоначальной стоимости (фактически произведенные затраты по возведению или приобретению, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению).

Начисление амортизации на фиксированные активы, принятые на баланс, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода. По выбывшим активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего после отчетного.

Амортизационные отчисления производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости на протяжении срока их полезной службы, признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Переоценка основных средств может производиться не более одного раза в год. При проведении переоценки основных средств накопленная амортизация списывается против первоначальной стоимости актива. Переоценка нематериальных активов - не производится.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

Списание с баланса производится при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива в связи с тем, что от его эксплуатации не ожидается больше никаких экономических выгод.

**Применяемые нормы амортизации:**

№ п/п	Группа ОС	Норма амортизации, применяемая в 2007 году, %	Норма амортизации, применяемая в 2006 году, %
1	Здание	8%	16%
2.	Машины и оборудование	30%	30%
3.	Транспортные средства	14%	14%
4.	Прочие основные средства	14%-60%	14%-60%

С целью выявления фактического наличия фиксированных активов и контроля над их сохранностью, Кредитным товариществом проводится инвентаризация не реже одного раза в год.

8. При финансовой аренде в бухгалтерском учете арендуемое имущество учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам учитываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей, коэффициентом дисконтирования является предусмотренная процентная ставка аренды. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).

Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

**9. Текущая аренда.**

Расходы по арендной плате признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

10. Учетная политика Кредитного Товарищества по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).

Кредитное Товарищество определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

11. В Кредитном Товариществе нет иных соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы, касающейся обязательных пенсионных взносов, рассчитанных как процент от текущих платежей и удержанные от брутто зарплаты. Данные взносы относятся на расходы в момент возникновения расходов по заработной плате.

12. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные в кассе, а также текущие банковские счета и краткосрочные депозитные счета в банках, первоначальный срок погашения которых не превышает трех месяцев. В составе денежных средств и их эквивалентов учитываются наличные денежные средства в кассе и деньги на корреспондентских счетах в Банке второго уровня. Данные активы Кредитного Товарищества являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

13. Кредитное Товарищество в рамках обычной деятельности размещает вклады на различные сроки в банках второго уровня РК, которые не имеют ограничений на их использование. Данные активы Кредитного Товарищества являются не обремененными и свободными от залоговых обязательств. Данные вклады имеют фиксированный срок погашения.

14. ТМЗ при поступлении отражаются на балансе Кредитного Товарищества по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость ТМЗ формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Кредитном Товариществе по методу средневзвешенной и списываются на расходы по мере их отпуска.

15. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды объявленные после отчетной даты в соответствии с МСФО 10 «События после отчетной даты» раскрываются соответствующим образом.

16. Подоходный налог подлежит оплате на основании соответствующего налогового законодательства Республики Казахстан и признается как расходы в том периоде, в котором возникает доход.

Отсроченный подоходный налог учтен по методу балансовых обязательств и отражает налоговый эффект всех существенных временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их суммами, отраженными в финансовой отчетности. Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что, будет налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отсроченные налоговые активы и обязательства учитываются по налоговой ставке, применение которой ожидается при реализации актива или погашения обязательства, основываясь на налоговых ставках и налоговом законодательстве, которые действовали на отчетную дату.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Кредитного Товарищества. Данные налоги включены в статьи административных и операционных расходов в отчете о прибылях и убытках Кредитного Товарищества за отчетный год.

17. Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств ожидается отток ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

## **Примечания к бухгалтерскому балансу.**

### **Примечание 1. Денежные средства**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Деньги в кассе	45 704	31 683

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

По состоянию на 31.12.2007 г. сальдо по счету «Денежные средства в кассе в тенге» составляет 45 704 тыс. тенге, в том числе монеты, изготовленные из драгоценных металлов на сумму 19 тыс. тенге.

**Примечание 2. Вклады в Национальном банке**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Вклады в Национальном банке	0	265 003
	<b>0</b>	<b>265 003</b>

**Примечание 3. Вклады и корреспондентские счета в банках**

	2007	(тыс.тенге) 2006
Срочные вклады	50 000	
Деньги в банке	170 478	0
	<b>220 478</b>	

Вклад открыт в банке второго уровня АО «Альянс Банк» на основании договора № 16-130 от 28 декабря 2007 года, дата открытия депозита 28 декабря 2007 года и срок действия депозита 15 дней.

Сумма депозита на 31.12.2007 года составляет 50 млн. тенге и начисленное вознаграждение за декабрь 2007 года 21 тыс. тенге.

**Примечание 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для торговли**

	2007	(тыс.тенге) 2006
Паевые взносы ЗПИФРИ "Капитал Инвест"	33 081	26 581

Сумма переоценки паев составляет 14 081 тыс. тенге. Количество паев, право собственности и обременение подтверждается регистратором паевого Кредитное Товариществоа – АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

**Примечание 5. Прочие ценные бумаги (Операция «РЕПО»)**

	2007	(тыс.тенге) 2006
	200 120	0

Размер инвестиций в операции «РЕПО» числится на балансе в сумме 200 120 тыс. тенге:

(тыс. тенге)						
Вид ценной бумаги	Количество ценных бумаг (шт.)	Доходность	Сумма открытия	Сумма закрытия	Начисленный доход	Итого стоимость операции РЕПО
Государственные	221 648	8,00	200 001	210 271	119	200 120



**Финансовая отчетность КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

ценные  
бумаги

**Примечание 6. Инвестиции, предназначенные для торговли**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Инвестиции, предназначенные для торговли	75 000	27 000

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма	Доля	Место нахождения
Дочерние	ТОО «ДО «Орда кредит»	7 000	100 %	г.Шымкент
	ТОО «Бағыт»	3 000	100 %	г.Шымкент
Зависимые	ТОО «МКО «Арн кредит»	60 000	50 %	г.Шымкент
Прочие	ТОО «Онір»	5 000	16,67%	г.Шымкент
		<b>75 000</b>		

**Примечание 7. Займы и финансовая аренда**

	2007	(тыс.тенге) 2006
Краткосрочные предоставленные займы	2 478 476	1 389 673
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	51 557	14 189
Резерв на возможные потери	(189 977)	(97 708)
	<b>2 340 056</b>	<b>1 306 154</b>

Одним из основных видов банковских продуктов является предоставление займов участникам Кредитного Товарищества. Процесс кредитования в Кредитном Товариществе осуществляется в соответствии с принятой кредитной политикой, изложенной во Внутренних правилах кредитной политики. Вместе с тем, возникающие в процессе проведения активных, в том числе заемных операций, кредитные риски управляются согласно Политике управления рисками в Кредитном Товариществе «ОРДА кредит».

Общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 31.12.2007 г. составил 2 478 476 тыс. тенге. По сравнению с 31 декабря 2006 года ссудный портфель увеличился на 1 088 803 тыс. тенге или в 1,8 раз.

Классификационная группа кредитов	тыс. тенге	
	Дата	
	31.12.2007	31.12.2006
Стандартные	810 313	686 192
Сомнительные:	1 659 409	662 824
1) Сомнительные 1 категории	978 417	553 252
2) Сомнительные 2 категории	301 165	10 826

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

3) Сомнительные 3 категории	44 800	49 541
4) Сомнительные 4 категории	297 152	24 819
5) Сомнительные 5 категории	37 875	24 386
Безнадёжные	8 754	40 657
<b>ИТОГО Ссудный портфель</b>	<b>2 478 476</b>	<b>1 389 673</b>

В Кредитном Товариществе проводится работа с проблемными кредитами. За 2007 год, по заемщикам отправлено: 5 уведомлений о невыполнении обязательств на общую сумму 17 172 тыс.тенге, выставлено 7 претензий на общую сумму 5490 тыс.тенге; передано в суд 7 дел на общую сумму 9891 тыс. тенге и 27.09.07 года проведены торги на аукционе, по реализации залогового имущества на сумму 1450 тыс.тенге ЧП «Абдуллаев Б.К.».

За 2007 год списано безнадежных займов за счет созданных провизий 11714,8 тыс. тенге и погашена сумма 6105,0 тыс. тенге ранее списанных безнадежных займов, за счет созданных провизий.

	Всего сумма в тыс.тенге выданных займов за отчетный период	Средневзвешенная Ставка вознаграждения
Юридические лица	4 533 998	18,54
Физические лица	1 141 589	22,42
<b>Итого</b>	<b>5 675 587</b>	<b>19,32</b>

Следует отметить, что для того, чтобы сделать займы более доступными для клиентов участников, Кредитное Товарищество проводит целенаправленную политику понижения ставок вознаграждения по займам

**Средневзвешенная годовая процентная ставка**

Дата	31.12.2007	31.12.2006
Юридические лица	18,54	18,41
Физические лица	22,42	23,71

Ставка вознаграждения по займам, выданным Кредитным Товариществом, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

За последнее время произошло некоторое снижение ставок. Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Кредитного Товарищества по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

**Примечание 8. Прочие требования к клиентам**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 583	5 655
Задолженность работников	55	
Прочие дебиторы	43 245	2 480
	<b>46 883</b>	<b>8 135</b>

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

Наиболее крупной дебиторской задолженностью является задолженность по расчетам с учредителями в размере 38 651 тыс. тенге.

**Примечание 9. Основные средства и нематериальные активы**

(тыс.тенге)

	Здания	Компьютерное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 31 декабря 2006 года	306 087	3 541	14 316	651	324 595
Поступление		1 420	2 572		3 992
Выбытие		455	740		1 195
Остаток на конец года	306 087	4 506	16 149	651	327 393
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	46 769	1 641	4 329	192	52 931
Амортизационные начисления	19 983	1 350	2 474	120	23 927
Выбытия		455	740		1 195
Остаток на конец года	66 752	2 536	6 063	312	75 663
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2007г.</b>	<b>239 335</b>	<b>1970</b>	<b>10 086</b>	<b>339</b>	<b>251 730</b>

**Примечание 10. Прочие активы**

(тыс. тенге)

	2007	2006
Товарно- материальные запасы	522	400
Расходы будущих периодов		
Начисленные комиссионные доходы за ведение текущих счетов клиентов	171	211
	402	409
	<b>1 095</b>	<b>1 020</b>

**Примечание 11. Вклады и текущие счета физических и юридических лиц**

(тыс. тенге)

	2007	2006
Текущие счета клиентов	432 575	472 594
Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	49	121
	<b>432 624</b>	<b>472 715</b>

**Примечание 12. Краткосрочная задолженность перед банками**

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Краткосрочная часть полученного займа	250 366	82 142
Начисленные расходы по полученным займам	3 980	2 510
	<b>254 346</b>	<b>84 652</b>

**Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Выпущенные в обращение облигации	500 000	263 203
Начисленные расходы по выпущенным в обращение облигациям	11 156	1 319
	<b>511 156</b>	<b>264 522</b>

В 2006 году Кредитным Товариществом зарегистрирована эмиссия купонных облигаций на общую сумму 500 000 тыс. тенге. В декабре 2006 года облигации включены в официальный список АО «Казахстанская Фондовая Биржа» по категории «В».

Ведение системы реестров держателей облигаций Товарищества осуществляет АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (г. Алматы, лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 19 марта 2005 года № 0406200352).

**Примечание 14. Прочая кредиторская задолженность**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Задолженность по заработной плате	1 554	661
Прочая кредиторская задолженность	2 601	7 227
	<b>4 155</b>	<b>7 888</b>

Наиболее крупной кредиторской задолженностью является кредиторская задолженность по начисленным вознаграждениям по дополнительным взносам в размере 990 тыс. тенге.

**Примечание 15. Долгосрочная задолженность перед банками**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Долгосрочная часть полученного займа	71 462	118 390
	<b>71 462</b>	<b>118 390</b>

**Примечание 16. Уставной капитал**

		(тыс. тенге)
	2007	2006
Уставной капитал	1 517 000	500 000

Уставный капитал Кредитного Товарищества на 31 декабря 2007 года сформирован в размере 1 517 000 (один миллиард пятьсот семнадцать миллионов) тенге за счет обязательных вкладов участников: 225 юридических и 222 физических лиц.

**Примечание 17. Дополнительный оплаченный капитал**

		(тыс. тенге)
	2007	2006
Дополнительные взносов участников	117 834	141 730

В 2007 году произошло добровольное изъятие участниками дополнительных взносов на сумму (- 23 896) тыс. тенге.

**Примечание 18. Резервный капитал**

		(тыс. тенге)
	2007	2006
Резервный капитал	205 490	205 489

По состоянию на 31 декабря 2007 года резервный капитал образовался за счет переоценки основных средств на сумму 205 490 тыс. тенге.

**Примечание 19. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)**

		(тыс. тенге)
	2007	2006
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года	100 080	141 854

За счет чистого дохода прошлых лет с начала 2007 года были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевному участию.

**Финансовая отчетность ТОО КТ «ОРДА Кредит»  
за год, закончившийся 31 декабря 2007 года**

(тыс. тенге)

Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды,			Выплаченные дивиденды			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезид	Юр.лица	Физ.лица Резидент	Физ.лица нерезидент	Юр.лица	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент	Физ.лица резидент	Физ.лица нерезидент
208	206	1	24 657	88 442	28 755	24 657	88 442	28 755	4 419	4 313
<b>Итого 415</b>			<b>Итого 141 854</b>			<b>Итого 141 854</b>			<b>Итого 8 732</b>	

**Примечание 20. Доходы и расходы от основной деятельности**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Доходы по выданным займам	387 419	177 727
Доходы по корреспондентским счетам	2 893	0
Доходы по ценным бумагам	0	535
	<b>390 312</b>	<b>178 262</b>
Расходы ,связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	49 616	29 970
Расходы ,связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	1 688	7 389
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	51 858	637
Резервы на возможные потери	103 983	1 970
	<b>207 145</b>	<b>39 966</b>

**Примечание 21. Доходы и расходы от неосновной деятельности**

	2007	(тыс.тенге) 2006
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	17 347	- 1 961
Доход от купли/продажи ценных бумаг	631	1 722
Доходы по операции «РЕПО»	2 025	120
Доходы в виде комиссионных и сборов	38 351	28 350
Доходы (расходы) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте		4 330
Прочие доходы	24 176	18 750
	<b>82 530</b>	<b>51 311</b>
Расходы по выплате комиссионных и сборов	3 787	5 056
Расходы по операциям с иностранной валюте		145
	<b>3787</b>	<b>5 201</b>

**Примечание 22. Административные расходы**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Заработная плата	36 507	18 492
Расходы по амортизации	23 663	8 455
Расходы по выплаченным налогам и другим обязательным платежам в бюджет	7 599	3 237
Прочие расходы	45 841	59 886
	<b>113 610</b>	<b>90 070</b>

**Примечание 24. Расходы по налогу на прибыль**

	2007	(тыс. тенге) 2006
Текущий налог на прибыль	47 475	24 226
Отсроченный налог	0	0

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

Кредитное Товарищество считает, что проводит свою деятельность строго в соответствии с Налоговым законодательством Казахстана, относящимся к ее деятельности, однако остается риск того, что компетентные органы могут занять иные позиции в отношении интерпретируемых вопросов. В результате расчета временных разниц образовались отсроченные налоговые активы. Отсроченные налоговые активы не были признаны вследствие неопределенности в отношении их реализации в будущем.

Расходы по налогу на прибыль за год отличаются от суммы налога, которая определяется по фиксированной ставке корпоративного подоходного налога в Республики Казахстан за отчетной год, показаны ниже:

	2007	(тыс.тенге) 2006
Прибыль до налогообложения	147 555	94 314
Корпоративный подоходный налог по ставке 30 %	47 475	24 226
Всего расходов по корпоративному подоходному налогу	47 475	24 226

**Примечание 25 .Прочие примечания**

**Судебные разбирательства**

На момент составления аудиторского отчета руководство Кредитного Товарищества сообщило, что к Кредитному Товариществу не были предъявлены судебные иски. Однако Кредитным Товариществом переданы иски по проблемным заемщикам в суд в размере 9 981 тыс.тенге.

## **Страхование**

Кредитное Товарищество не имеет полной страховой защиты от убытков в отношении фиксированных активов, которые могут возникнуть в результате действия объективных факторов. В частности утрата, серьезное повреждение фиксированных активов и ТМЗ могут оказать значительное влияние на финансовое положение Кредитного Товарищества. В 2007 году Кредитным Товариществом имущество не было застраховано.

## **Резерв на краткосрочные вознаграждения работникам**

Кредитным Товариществом на 31 декабря 2007 года создано резерв на краткосрочные вознаграждения работникам в отношении использования будущих оплачиваемых отпусков

## **Резерв на возможные потери по займам**

Резерв на возможные потери по займам Кредитным Товариществом создан в размере 189 977 тыс.тенге, в том числе за отчетный период 103 983 тыс.тенге

## **Непредвиденные налоговые платежи**

В настоящее время в Казахстане действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные республиканскими и местными органами власти. Такие налоги включает в себя подоходный налог с юридических лиц, налог на добавленную стоимость, социальный налог, и т.д. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности доначисления суммы налогов, а также штрафов и пени.

В связи с этим, ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную Кредитное Товариществом на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2007 года.

## **21. События после отчетной даты**

На дату выдачи аудиторского отчета в Кредитное Товариществе не имеют место какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности

## **22. Политика по управлению рисками**

Управление рисками один из самых основных элементов в деятельности Кредитного Товарищества. Цель Кредитного Товарищества в области управления рисками



дусматривает общее видение основных рисков, в том числе кредитных, валютных, рыночных и рисков, связанный с ликвидностью и движением денег.

В Кредитном Товариществе управление рисками - это систематическая и инициативная работа по анализу, оценке и контролю всех возможностей, угроз и рисков, связанных с деятельностью Кредитного Товарищества.

***Факторы риска:***

- кредитный риск- риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты эмитентом основного долга и (или) вознаграждения, причитающихся Кредитному Товариществу, в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, государственные обязательства и другие);
- процентный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий;
- валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении организацией, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;
- Финансовый риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости акций, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость акций;
- риск потери ликвидности – риск возникновения расходов (убытков) вследствие невыполнения либо несвоевременного выполнения Кредитным Товариществом своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущей ликвидностью Кредитного Товарищества, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением и уплатой вознаграждения;
- риск форс- мажорных обстоятельств – риск возникновения расходов (убытков) вследствие возникновения в результате стихийных бедствий и иных природных катаклизмов.

*Аудиторский отчет составлен на 26 страницах.*