

# **ТОО КТ «ОРДА кредит»**

## **Финансовая отчетность**

в казахстанских тенге

за 1 квартал 2006 года, заканчивающийся 31 марта 2006 года  
в соответствии с Международными Стандартами Финансовой  
Отчетности

(С отчетом независимого аудитора)

# **Финансовая отчетность за 1 квартал 2006 года**

<b>Отчет Независимого Аудитора</b>	<b>2</b>
<b>Бухгалтерский баланс</b>	<b>3</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>	<b>4</b>
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	<b>5</b>

## Аудиторский отчет

Мною, аудитором Тажибаевым М.К. (Квалификационное свидетельство № 0000071), проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса ТОО КТ «ОРДА кредит» (далее по тексту Кредитное товарищество) по состоянию на 31 марта 2006 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, заканчивающийся на ту же дату. Ответственность за финансовую отчетность, представленную на последующих 11-ти страницах, несет руководство Кредитного товарищества. Моя ответственность заключается в выражении мнения по этой финансовой отчетности на основе проведенного мной аудита.

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

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

По моему мнению, прилагаемая финансовая отчетность точно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение, результаты деятельности Кредитного товарищества по состоянию на 31 марта 2006 года, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, выпущенными Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности.

Аудитор:



Тажибаев М.К.

Квалификационное свидетельство № 0000071 от 13.06.1994 года.

РОО Аудиторская компания «АЗИЯАУДИТ»

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

Казахстан, Нур-Султан, ул. Желтоксан 18

Дата составления «7 » апреля 2006 год.

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Организация бизнеса**

#### **(а) Основная деятельность кредитного товарищества**

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

Согласно Уставу ТОО КТ «ОРДА кредит», объявленный Уставный капитал кредитного товарищества определен в размере 150 000,0 тыс.тенге, что соответствует требованиям Национального банка РК о минимальном размере уставного капитала, определенного для кредитных товариществ. На момент проверки, фактически сформированный Уставный капитал кредитного товарищества составил 150 000,0 тыс.тенге или 100% от объявленного.

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

Кредитное товарищество зарегистрировано по следующему адресу: 160000, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. М. Дулати 2. Средняя численность персонала кредитного товарищества в течении квартала составила 21 человек.

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

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

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

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

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

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

### **2. Основа предоставления финансовой отчетности**

#### **(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета**

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

**(б) Основы оценки**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на оценку сумм отражаемых активов и обязательств, раскрытие условных обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

По результатам 1 квартала 2006 года:

	<b>По данным кредитного товарищества</b>	<b>По данным аудита</b>
Активы	1 035 375	1 035 375
Обязательства	592 679	592 679
Собственный капитал	442 696	442 696
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**(в) Валюта измерения и предоставления отчетности**

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

Финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

**(г) Принцип непрерывности**

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

### 3. Основные принципы учетной политики

**(а) Деньги и их эквиваленты**

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

**(б) Взаимозачет**

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

**(в) Основные средства****(1) Собственные активы**

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

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

#### **(2) Арендованные активы**

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

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

#### **(3) Износ**

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

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

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

#### **(г) Процентные займы**

Заемные средства учитываются по стоимости приобретения. Начисление процентов за полученные средства производится по методу начисления ежемесячно и отражается на счетах расходов.

#### **(д) Резервы**

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

#### **(е) Доходы в виде вознаграждения (интереса)**

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

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

#### **(ж) Отчисления в фонды**

##### **(1) Пенсионные выплаты.**

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Наличность в кассе кредитного товарищества	34 142	34 142
Средства на расчетном счете кредитного товарищества и во вкладах (включены в примечание 6)	310 151	310 151
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>344 293</b>	<b>344 293</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**6. Средства, предоставленные банкам, нетто**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Вклады		
Корреспондентские счета в банках	310 151	310 151
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>310 151</b>	<b>310 151</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**7. Ссуды клиентам, нетто**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	64 583	64 583
Ссуды, обеспеченные прочим видом залога	633 778	633 778
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(92 244)	(92 244)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>606 117</b>	<b>606 117</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

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

По состоянию на 31 марта 2006 года совокупная сумма кредитов составляет 698 361 тысяч тенге. Заемщиками являются юридические и физические лица – участники Кредитного товарищества.

Классификация кредитного портфеля	По данным Кредитного товарищества	По данным аудита	Провизии По данным кредитного товарищества	Провизии по данным аудита
1.Стандартные	45 269	45 269		
2.Сомнительные:	612 553	612 553	51 705	51 705
1) сомнительные 1 категории при своевременной и полной оплате платежей	520 896	520 896	26 045	26 045
2) сомнительные 2 категории при задержке или неполной оплате платежей	2 183	2 183	218	218
3) сомнительные 3 категории при своевременной и полной оплате платежей	57 317	57 317	11 463	11 463
4) сомнительные категории при задержке или неполной оплате платежей	8 400	8 400	2 100	2 100
5) сомнительные 5 категории	23 757	23 757	11 879	11 879
Безнадежные	40 539	40 539	40 539	40 539
<b>Итого</b>	<b>698 361</b>	<b>698 361</b>	<b>92 244</b>	<b>92 244</b>
<b>Расхождения</b>				<b>0</b>

### 9.Основные средства, нетто

	Здания	Компьютерное оборудование	Мебель	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 марта 2006 года	10 196	1 565	2 041	8 510	22 312
Накопленная амортизация на конец квартала	6 821	1 082	1 080	2 217	11 200
<b>Остаточная стоимость на 31 марта 2006 года</b>	<b>9 803</b>	<b>1 836</b>	<b>2 019</b>	<b>8 174</b>	<b>21 832</b>

### 10. Средства и кредиты полученные от банков и других организаций

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Займы полученные от АО «АльянсБанк»	258 753	258 753
<b>Итого средства банков</b>	<b>258 753</b>	<b>258 753</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

### 11. Уставный капитал

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Объявленный — уставный капитал на 31 марта 2006	150 000	150 000
Оплаченный уставный капитал на 31 марта 2006	150 000	150 000
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**12. Процентные доходы и расходы**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
<b>Процентные доходы, нетто</b>		
По размещенным вкладам		
По выданным займам	30 518	30 518
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>30 518</b>	<b>30 518</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По полученным займам	3 632	3 632
По текущим счетам	1 339	1 339
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>4 971</b>	<b>4 971</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>25 547</b>	<b>25 547</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**13. Комиссионные доходы и расходы**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные и сборы	4 339	4 339
Прочее	-	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 339</b>	<b>4 339</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные и сборы	928	928
Прочее	-	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>928</b>	<b>928</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 411</b>	<b>3 411</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

**14. Общехозяйственные расходы**

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Расходы по оплате труда	2 737	2 737
Транспортные расходы	68	68
Услуги связи	236	236
Почтовые расходы	5	5
Канцелярско-хозяйственные расходы	105	105
Расходы на рекламу	6	6
Расходы по охране и сигнализации	381	381
Командировочные расходы	36	36
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	586	586
Расходы по аудиту и консультационным услугам	650	650
Амортизация основных средств (примечание 8)	1152	1152
Прочие	391	391
<b>Итого общехозяйственных расходов</b>	<b>6 353</b>	<b>6 353</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

## 15. Налоги на прибыль

	По данным кредитного товарищества	По данным аудита
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 700	2 700
Возврат налога предыдущих лет		
Отсроченный налог (к возврату)		
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за 1 квартал 2006 года</b>	<b>2 700</b>	<b>2 700</b>
<b>Расхождения</b>		<b>0</b>

### Управление финансовыми рисками

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

#### Кредитный риск.

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

#### Рыночный риск.

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

#### Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Кредитное товарищество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Кредитное товарищество не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень денежных средств, необходимый для выполнения обязательств Кредитного товарищества. По состоянию на 31 марта 2006 года все кредиты, выданные заемщикам классифицируются как стандартные и сомнительные, безнадежные в связи с чем формировался резерв.

**Риск процентной ставки.**

Кредитное товарищество подвержено риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитное товарищество подвержено незначительному процентному риску, так как начисленные проценты погашаются по истечению срока кредита. В 1 квартале 2006 года средневзвешенная ставка вознаграждения по займам юридических лиц 20,5%, по займам физических лиц 26,6%

**16. Условные обязательства.**

**Судебные разбирательства.**

По состоянию на 31 марта 2006 года Кредитное товарищество не участвует в судебных разбирательствах.

**Налоговое законодательство.**

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

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

Форма №1

**Бухгалтерский баланс**  
**ТОО КТ "ОРДА кредит"**  
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)  
на 01 апреля 2006 г

( в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На 31 декабря 200_ года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Наличная валюта	1	11 974	34 142
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2	142 079	310 151
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	8 256	7 796
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	5	576 526	626 138
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	18 265	24 278
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	92	3 992
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8		5 000
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	9	270	251
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	22 312	21 832
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	1 831	1 795
<b>Итого активов</b>	<b>12</b>	<b>781 605</b>	<b>1 035 375</b>
<b>Обязательства</b>			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	14	273 429	315 247
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	15		
Задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	16	108 476	259 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		
Прочие привлеченные средства	18		
Субординированный долг	19		
Налоговые обязательства	20	1	
Прочие обязательства	21	10 158	17 457
<b>того обязательства</b>	<b>22</b>	<b>392 064</b>	<b>592 679</b>
Доля меньшинства	23		
<b>Итого обязательств с учетом доли меньшинства</b>	<b>24</b>	<b>392 064</b>	<b>592 679</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал, в том числе:	25	150 000	150 000
простые акции	26	150 000	150 000
привилегированные акции	27		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	28	167 388	192 549
Изъятый капитал	29		
Резервный капитал	30		
Прочие резервы	31	387	375
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток):	32	71 766	99 772
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	33	49 442	71 766
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	34	22 324	28 006
<b>Итого собственный капитал:</b>	<b>35</b>	<b>389 541</b>	<b>442 696</b>
<b>Итого собственного капитала и обязательств:</b>	<b>36</b>	<b>781 605</b>	<b>1 035 375</b>

Первый руководитель Азбеков Ж.К. дата 31 марта 2006

Главный бухгалтер Сороченко Д.Ф.

Исполнитель Коробецкая И.А.

Телефон: 8 3252 54-53-34



Место печати

Аудитор

Тажибаев М.К.

Форма № 2

**Отчет о доходах и расходах**  
**ТОО КТ ОРДА кредит"**

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

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:	1	30 518	30 518	23 193	23 193
г орреспондентским счетам и размещенным вкладам	2				
по выданным займам и финансовой аренде	3	30 311	30 311	22 985	22 985
по ценным бумагам	4	207	207	208	208
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	4 971	4 971	2 866	2 866
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	1 339	1 339	2 795	2 795
по полученным займам	8	3 632	3 632	71	71
по ценным бумагам	9				
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10				
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам	11	25 547	25 547	20 327	20 327
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	1 589	1 589	7 026	7 026
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	23 958	23 958	13 301	13 301
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	4 332	4 332	3 567	3 567
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	912	912	588	588
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-122	-122	-66	-66
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18	9	9	-16	-16
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	19				
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	20	-20	-20	10	10
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21	4 577	4 577	147	147
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22				
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23				
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	8 107	8 107	9 302	9 302
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	15 971	15 971	12 356	12 356
Общие и административные расходы	26	4 511	4 511	5 418	5 418

в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27	2 773	2 773	3 930	3 930
амortизационные отчисления и износ	28	1 152	1 152	784	784
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29	586	586	704	704
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	4 712	4 712	3 668	3 668
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	30 706	30 706	16 571	16 571
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34				
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	30 706	30 706	16 571	16 571
Корпоративный подоходный налог	36	2 700	2 700	2 400	2 400
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	28 006	28 006	14 171	14 171
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	28 006	28 006	14 171	14 171

Первый руководитель Азбеков Ж.К. Азбеков Ж.К. дата 31.03.06

Главный бухгалтер Сороченко Д.Ф. Сороченко Д.Ф.

Исполнитель Ната

Телефон: \_\_\_\_\_

Место печати



Тажибаев М.К.

