

Бухгалтерский баланс
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
 (полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
 за 31 декабря 2008 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечани е	На 31 декабря 200 года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Наличная валюта	1	45 704	20 161
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	33 081	
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	4	220 478	590 966
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	5	2 340 056	2 681 968
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	46 883	21 244
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	200 120	47 010
Инвестиционная недвижимость	8		221 103
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	75 000	72 000
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	10	339	250
Основные средства (за вычетом амортизации)	11	251 391	13 436
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	1 095	1 215
Итого активов	13	3 214 147	3 669 353
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	14		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	15	432 624	500 548
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	16		
Краткосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	17	254 346	
Долгосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	18	71 462	512 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	511 156	657 960
Прочие привлеченные средства	20		
Субординированный долг	21		
Налоговые обязательства	22		382
Прочие обязательства	23	4 155	13 201
Итого обязательств	24	1 202 281	1 684 761
Доля меньшинства	25		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	26	1 202 281	1 684 761
Собственный капитал			
Уставный капитал, в том числе:	27	1 517 000	1 517 000
простые акции	28	1 517 000	1 517 000
привилегированные акции	29		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	30	117 834	143 144
Изъятый капитал	31		
Резервный капитал	32		
Прочие резервы	33	184 333	169 712
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	34	121 237	154 736
Итого собственного капитала:	35	1 940 404	1 984 592
Итого собственного капитала и обязательств:	36	3 142 685	3 669 353

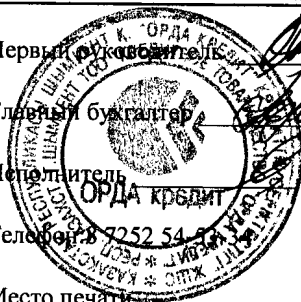
Первый заместитель руководителя  Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер  Коробецкая И.А.

Исполнитель  Ажаева Л.В.

Телефон: 7252 54 9

Место печати



Отчет о прибылях и убытках
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
за 31 декабря 2008г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный 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	121 043	493 515	122 719	390 312
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2	2 076	5 418	572	2 893
по выданным займам и финансовой аренде	3	118 967	488 097	122 147	387 419
по ценным бумагам	4				
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	31 040	112 529	27 830	103 162
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	6 875	17 413	295	1 688
по полученным займам	8	3 663	29 433	12 533	49 616
по ценным бумагам	9	20 502	65 683	15 002	51 858
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10				
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери по займам	11	90 003	380 986	94 889	287 150
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	124 322	126 855	103 983	103 983
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	13	-34 319	254 131	-9 094	183 167
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	27 637	62 319	8 803	38 351
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	11 536	17 358	636	3 787
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	0		0	631
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18	924	2 817	2 025	2 025
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	-8 534	-12 071	14 081	17 347
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21	-9	-9		
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	5 372	16 342	3 100	24 176
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	25	13 854	52 040	27 373	78 743
Общие и административные расходы	26	25 279	74 971	22 815	67 769
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27	17 599	46 314	14 344	36 507
амортизационные отчисления и износ	28	5 339	21 554	6 104	23 663
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29	2 344	7 103	2 367	7 599
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	21 305	51 584	26 030	45 841
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	-67 049	179 616	-30 566	148 300
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34			3	-745
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	-67 049	179 616	-30 563	147 555
Корпоративный подоходный налог	36	26 407	60 658	20 175	47 475
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	-93 456	118 958	-50 738	100 080
Доля меньшинства	38				
Итого чистая прибыль (убыток)	39	-93 456	118 958	-50 738	100 080

Первый руководитель _____ Азбеков Ж.К.

Второй руководитель _____ Коробецкая И.А.

Исполнитель _____ Ажажа Л.В.

Телефон: 7952 3463

Место печати

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
за 31 декабря 2008 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
I	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	179 616	147 555
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	77 002	88 765
амортизационные отчисления и износ	3	21 554	23 663
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	126 855	103 983
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-62 846	-37 487
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	4 068	11 246
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-12 629	-12 640
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	256 618	236 320
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-109 011	-1 394 098
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	12	19 000	8 536
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-383 187	-1 363 804
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг имеющих для продажи	15	230 001	
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	16		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	17	25 175	-38 830
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	18	257 990	77 547
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19		
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	20	67 973	-40 019
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	21		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	22	190 842	121 296
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	23		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	24	382	
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	25	-1 207	-3 730
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	26	148 979	-1 316 551
Начисленный корпоративный подоходный налог	27	60 658	47 475
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	28	88 321	-1 364 026
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	29		
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	31		
Покупка основных средств и нематериальных активов	32	-4 002	-2 798
Продажа основных средств и нематериальных активов	33		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	34	-72 000	27 000
Прочие поступления и платежи	35		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной	36	-76 002	24 202
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	37		
Изменения в уставном капитале	38		1 017 000
Выпуск долговых обязательств	39	138 707	236 786
Выкупленные собственные акции или доли участников	40		
Выплата дивидендов	41	-100 080	-141 854
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	42		
Прочие поступления и платежи	43	37 381	-38 932
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	44	76 008	1 073 000
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	45	344 945	-30 504
Остаток денег на начало отчетного периода	46	266 182	296 686
Остаток денег на конец отчетного периода	47	611 127	266 182

Руководитель _____ Азбеков Ж.К.

Исполнитель _____ Коробецкая И.А.

Исполнитель _____ Ажажа Л.В.

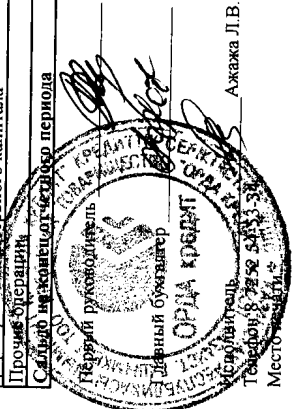
Место печати

Отчет об изменениях в капитале
 ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
 за год, закончившийся 31.12.2008г.

	Капитал родительской организации							Итого капитал
	Уставный капитал	Премии(дополнительный)	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Доля меньшинства	
1	2	3	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода	500000	141730	0	205489	141854	989073		989073
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								0
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	500000	141730	0	205489	141854	989073		989073
Переоценка основных средств								0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								0
Хеджирование денежных потоков								0
Прибыль (убыток) от прочих операций								0
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-21157	21157	0		0
Прибыль (убыток) за период								0
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-21157	100080	100080		100080
Дивиденды					121237	100080		100080
Эмиссия акций (вклады и паи учредителей)	1017000				141854	141854		141854
Выкупленные акции (вклады и паи учредителей)						1017000		1017000
Внутренние переводы	0	0	0	0	0	0		0
в том числе:								0
изменение накопленной переоценки основных средств								0
формирование резервного капитала								0
Прочие операции				1		0		0
Сальдо на начало отчетного периода	1517000	-23896	0	184333	121237	-23895		-23895
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок		117834				1940404	0	1940404
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1517000	117834	0	184333	121237	1940404		1940404
Переоценка основных средств								0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								0
Хеджирование денежных потоков								0
Прибыль (убыток) от прочих операций								0
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-14621	14621	0		0
Прибыль (убыток) за период								0
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-14621	118958	118958		118958
Дивиденды					133579	118958		118958
Эмиссия акций (вклады и паи учредителей)					100080	100080		100080
Выкупленные акции (вклады и паи учредителей)						0		0
Внутренние переводы	0	0	0	0	0	0		0
в том числе:								0
изменение накопленной переоценки основных средств								0
формирование резервного капитала								0
Прочие операции								0
Сальдо на начало отчетного периода	1517000	25310	0	169712	154736	1984592	0	1984592
Сальдо на конец отчетного периода	1517000	143144	0	169712	154736	1984592	0	1984592

Азбков Ж.К. дата 23.01.2009г.

Коробецкая И.А. дата 23.01.2009г.



Ажажа Л.В.

Телефон: 8 7252 543333
 Место: Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ

По состоянию 31.12.2008 г.

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", далее по тексту «Кредитное товарищество», 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 кредитного товарищества 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

Кредитное товарищество 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 весомым источником 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.

На 31.12.2008 года кредитное товарищество имеет одну дочернюю организацию:

Наименование	Доля участия (%)	Местонахождение
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА кредит»	100% (7.000.000 тенге)	Г. Шымкент

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 больше 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.

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

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 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, 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).

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 уменьшающего остатка с применением норм амортизации всегда только к остаточной стоимости. Отражение в бухгалтерском учете данной операции производится по каждому объекту основных средств 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. Текущая аренда.

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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

9. 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.

10. 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») и охватывает период с 1 января 2008 по 31 декабря 2008 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. Ценные бумаги в портфеле Кредитного Товарищества классифицируются и учитываются в балансе в категории: ценные бумаги, предназначенные для торговли в сумме 47010 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, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, производится ежемесячно, в соответствии с котировками (текущей ценой спроса) для имеющегося актива. Результаты корректировки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются – на счетах доходов и расходов. Всего на 31 декабря 2008 года положительная корректировка стоимости составила 14964 тыс.тенге, а отрицательная корректировка на сумму 12954 тенге. Провизии по портфелю ценных бумаг за отчетный период не создавались.

31 декабря 2008 года, в связи с изменением намерений Кредитного Товарищества в отношении ценных бумаг предназначенных для торговли, ценные бумаги в сумме 45000 тысяч тенге были переклассифицированы как имеющиеся в наличии для продажи. С момента переклассификации результаты корректировки стоимости отражаются на счетах капитала.

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 кредитования. 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:

Дата	Тысяч тенге	
	31.12.2007	31.12.2008
Величина ссудного портфеля	2 478 476	2 861 663
Специальные резервы	(189 977)	(294 217)
Провизии в % от общего портфеля	7.67%	10,28%

Общий ссудный портфель Кредитного товарищества по займам на 31.12.2008 г. составил 2 861 663 тыс. тенге. По сравнению с 31 декабря 2008 года ссудный портфель увеличился на 383 187 тыс. тенге т.е. на 13,39%.

Классификационная группа кредитов	Тысяч тенге	
	31.12.2007	31.12.2008
Стандартные	686 192	1 178 157

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

Сомнительные:	1 659 409	1 598 826
1) Сомнительные 1 категории	978 417	1 047 719
2) Сомнительные 2 категории	301 165	43 328
3) Сомнительные 3 категории	44 800	1 730
4) Сомнительные 4 категории	297 152	402 211
5) Сомнительные 5 категории	37 875	103 838
Безнадёжные	8 754	84 680
ИТОГО Ссудный портфель	2 478 476	2 861 663

В ТОО КТ «ОРДА кредит» проводится работа с проблемными кредитами. За 12 месяцев 2008 года, по заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 24 008 тыс.тенге, выставлено имущество заемщиков на торги на сумму 119 980 тыс.тенге, направлены претензии на сумму 11 661 тыс тенге, переданы дела в суд на общую сумму 18 937 тыс. тенге Реализовано имущество на общую сумму 10 000 тыс тенге.

По состоянию на 31 декабря 2008 года списано безнадежных займов за счет созданных провизий 3 900 тыс. тенге.

Тыс.тенге

Вид клиента	Всего сумма выданных займов за 2007 г.	Средневзвешенная ставка вознаграждения за 2007 г	Всего сумма выданных займов за 2008 г.	Средневзвешенная ставка вознаграждения за 2008 г
Юридическое	4 533 998	18,54	5 677 583	18,54
Физическое	1 141 589	22,42	883 131	21,31
Итого	5 675 587	19,32	6 560 714	18,91

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

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 в 2008 году осуществляло финансирование клиентов из собственных источников, и за счет средств предоставленных от ШФ АО «Альянс Банка» и от АО «Реабилитационного фонда» г.Астаны. По состоянию на 31.12.2008 года сумма займа от АО Реабилитационного фонда» составляет 512.670 тыс тенге, а полученный займ с ШФ АО «Альянс Банка» полностью был погашен в конце четвертого квартала 2008 г.

4. Кредитное товарищество в течение девяти месяцев текущего года проводил операции Обратного 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 2008 года, проведено 88 сделок с государственными ценными бумагами через КФБ по открытию Обратного РЕПО на общую сумму 10 649 038 тыс. тенге. Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами составили 2817 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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

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 2008 года, для юридических лиц составило - 233, для физических лиц - 86 открытых счетов. Общее количество участников составляет 531.

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: 5-8 % годовых на среднемесячные остатки.

На 31.12.2008 г. объем привлеченных депозитов характеризуется нижеследующими данными:

Вид депозита	Поступило с начала 2007 г.	Средневзвешенная ставка вознаграждения за 2007 г	Поступило с начала 2008 г.	Тысяч тенге
				Средневзвешенная ставка вознаграждения за 2008 г
До востребования	28.134.008,00	0	33.865.881,00	0
До востребования (с начислением вознаграждения)	345.115,00	10,58	592.128,00	7,03
Итого	28 479 123,00	10,58	34 458 009,00	7,03

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 2007г.	7 182 211	7 179 608	14 361 819
За 12 месяцев 2008г.	9 230 129	9 255 674	18 485 803
% прирост	28,5%	28,9%	28,7%

В отчетном периоде наблюдается увеличение оборотов кассовых операций, как по приходным, так и по расходным операциям. Средний показатель прироста по кассовым оборотам участников за 12 месяцев 2008 года составил – 28,7%.

Общая динамика роста всех комиссионных доходов, а также по кассовым операциям и открытию, ведению счетов по состоянию на 31 декабря 2008 г выросла на 61,5% и составила 62318,0 тыс. тенге по сравнению с комиссионным доходом 38351,0 тыс. тенге за аналогичный период прошлого года.

в) За 2008 год было предоставлено 471 гарантии на общую сумму 2 409 924 тыс. тенге, в качестве обеспечения выполнения обязательств кредитное товарищество принимает денежные средства участников, недвижимость, движимое имущество, остатки товарных ценностей и др.

Доход от комиссии за предоставленные гарантии составил 29281,0 тыс. тенге

6. 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.

7. 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 кредитное товарищество 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 отчетный период не производилась.

Сумма переоценки основных средств за отчетный период по мере эксплуатации актива переносится на Лицевой счет «Нераспределенный доход» для учета накоплений в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации, сумма которого по состоянию на 31.12.2008 г составляет 35778 тыс тенге. Резерв переоценки основных средств на 31.12.2008 года составляет 169712 ,0 тыс.тенге.

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

На 31 декабря 2008 года, приобретена компьютерная техника на сумму 509,0 тыс.тенге. Общая сумма основных средств составила 110 292 тыс.тенге .

8. Ниже приводится Структура и сумма нематериальных активов по состоянию на 31.12.08 г.

Тысяч тенге

Наименование продукта	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
Программ.. обеспечение Banks Gate 2.0	281,0	196,0	85,0
IC: Предприятие 7.7.	370,0	205,0	165,0
И Т О Г О	651,0	401,0	250,0

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

10. На дебиторах по капвложениям отражена сумма 1200,0 тыс тенге реализованного залогового имущества ИП «Абдуллаева Б»

11. Кредитным товариществом произведены долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц на общую сумму 72000,0 тыс. тенге, а именно:

Инвестиции в капитал

Виды инвестиций	Наименование организации	Сумма (Тысяч тенге)	Место нахождения	Оплаченная доля в уставном капитале
Дочерние	ТОО «ДО «ОРДА кредит»	7 000	г. Шымкент	100%
Зависимые	ТОО «МКО «Арнур кредит»	60 000	г. Шымкент	50%
Прочие	ТОО «Онір»	5 000	г. Шымкент	16,6%
ИТОГО		72 000		

ТОО МКО «Даму кредит», согласно договору купли продажи доли в уставном капитале ТОО «Багыт» от 18 июня 2008 года, в декабре 2008 года произвел расчет с ТОО КТ «ОРДА кредит» на сумму 3000,0 тенге.

12. Расшифровка статьи «Расходы будущих периодов»:

Тысяч тенге

№/№	Причина образования	Сумма
1.	Подписка на периодическую печать	176,0
2.	Обяз.страхов.автотранспортных средс.	19,0
3.	Обяз.страхов. прав.ответствен.работник.	27,0
4.	Листинговый сбор	180,0
И Т О Г О		402,0

13. В январе 2008 года Кредитным товариществом зарегистрирована вторая эмиссия купонных облигаций на общую сумму 1 500 000 тыс.тенге. В 2008 году облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «В». В 2008г.были размещены облигации второго выпуска в количестве 156 720 штук на общую сумму 160 222 тыс.тенге. 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.

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

15. 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.

16. За отчетный период были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевого участию.

За 2007 год

тысяч тенге

Численность участников получивших дивиденды	Начисленные дивиденды, тенге	Выплаченные дивиденды, тенге	Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Физ. лица резиденты	Физ. лица нерезиденты
240	247	2	38 099	16 084	7 246	38 098	16 079	7 246	803	1087
489			61 429			61 423			1 890	

На общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит», было принято решение о промежуточной выплате дивидендов за 2008 год (Протокол № 25 от 11.05.2008 г.)

Тысяч тенге

Численность участников получивших дивиденды			Начисленные дивиденды, тенге			Выплаченные дивиденды, тенге			Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Юр. лица	Физ. лица Резиденты	Физ. лиц нерезиденты	Физ. лица резиденты	Физ. лица нерезиденты
240	247	2	8 204	4 024	2 021	8 203	4 021	2 021	201	303
489			14 249			14 245			504	

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 01 января 2008 года.

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

Основные виды доходов.

Общая сумма доходов по состоянию на 31 декабря 2008 г составила 575 876,0 тыс. тенге.

Основными видами доходов по кредитному товариществу являются:

- доходы связанные с получением вознаграждения по займам, что составляет 84,76% от всех доходов;
- комиссионные доходы от услуг кредитного товарищества – 10,82% от всех доходов кредитного товарищества.

Расшифровка прочих операционных доходов(от банковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2008года.

Тысяч тенге

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток за счет резервов	43
2.	Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	61
Итого:		104

Расшифровка прочих операционных доходов (от небанковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2008года.

тысяч тенге

№	Наименование доходов	Сумма
1.	Доход, полученный от аренды помещений	13 211
2.	За бланки документа с образцами подписей	14
3.	Неустойка, штраф, пеня	2 849
4.	Доходы прошлых периодов	16
5.	Возмещенная госпошлина.	148
Итого:		16 238

Расшифровка прочих операционных расходов(от банковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2008года.

Тысяч тенге

№	Наименование расходов	Сумма
1	Расходы ,связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	147
2	Расходы ,связанные с выплатой листинговых сборов	688
3	Расходы ,связанные с выплатой вознаграждения по дополнительным взносам участников	6 869
4.	Расходы, не подлежащие к вычету	414

Итого:	8 118
---------------	--------------

Расшифровка прочих операционных расходов(от небанковской деятельности), не связанных с выплатой вознаграждения на 31.12.2008года.

		Тысяч тенге
№	Наименование расходов	Сумма
1	Прочие общехозяйственные расходы (коммунальные услуги, содержание помещения)	1 997
2	Транспортные расходы	2 189
3	Расходы по услугам связи	1 609
4	Расходы на подготовку кадров	3 837
5	Нотариальные услуги	86
6	Канцпринадлежности и материалы	2 085
7	Прочие административные расходы	372
8	Подписка	167
9	Расходы на ремонт	3 310
10	Расходы на рекламу	69
11	Расходы на охрану и сигнализацию	365
12	Расходы связанные с присвоением рейтинга	5286
13	Расходы по страхованию	85
14	Расходы за услуги РГП НПХВ РЦ прав. информ. МЮРК	94
15	Почтовые и курьерские расходы	49
16	Техобслуживание обслуживание	71
17	Расходы по аренде	12 658
18	Убытки прошлых лет	1 064
19	Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	5 969
20.	Расходы по аудиту	854
21.	Представительские расходы	1 247
22.	Уплаченный в 2006 году транспортный налог	3
Итого:		43 466

Налоговые платежи

		Тысяч тенге
1.	Земельный налог	21
2.	Налог на имущество юридических лиц	2 366
3.	Прочие сборы	830
4.	Социальный налог, соц.отчисления	3 847
5.	Налог на транспорт	39
Итого:		7 103

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 2008 года, списочная численность составила 43 человека, увеличились расходы по оплате труда и обязательным отчислениям, включая расходы на служебные командировки на 9 807 тыс. тенге или в 1,3 раза. Если по состоянию на 31 декабря 2007 года расходы по оплате труда, обязательным отчислениям и служебным командировкам составляли 36 507 тыс. тенге, то за аналогичный период 2008 года они составляют – 46 314 тыс. тенге.

Сумма амортизационных отчислений незначительно снизилась по сравнению с прошлым годом отчетного периода и составила 21 554 тыс тенге. Это связано в связи с пересмотром основных средств, согласно МСФО IAS 16.

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

Поступление денег связано с операционной деятельностью, в части привлечения денег клиентов и в связи получением средств от организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций в сумме 512 670 тыс.тенге.

Кредитное Товарищество использовало привлеченные средства на выдачу займов в сумме 105 186 тыс.тенге.

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

В инвестиционной деятельности произошло уменьшение нераспределенного дохода на 100 080 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов, увеличился поток денег, в связи с выпуском долговых ценных бумаг на сумму 142 209 тыс.тенге.

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

1. Изменения в собственном капитале по форме 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» по состоянию на 31.12.2008 года произошли по следующим статьям:

- Увеличение дополнительного оплаченного капитала на 25 310 тыс.тенге за счет вложения дополнительных взносов участникам.
- Уменьшение резерва переоценки основных средств на сумму начисленной амортизации и соответственно увеличение нераспределенного дохода на эту же сумму, а именно 14621 тыс.тенге;
- Уменьшение нераспределенного дохода на 100 080 тыс.тенге за счет выплаты дивидендов;

8. Прочая информация.

1. ТОО КТ «ОРДА кредит» в 2008 году участвовал в благотворительности на безвозмездной основе некоммерческим организациям:

		Тысяч тенге
П.п	Наименование организации	Сумма
1.	ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана»	100,0
2.	Абдрасилова Ерке, для участия в Чемпионате Мира среди юниоров г. Анталия	265,0
3.	Аппарат Акима Аль-Фарабийского р-на для приобретения школьной формы для учащихся	30,0
4.	ОФ МКО «Демеу»	5000,0
5.	РК ООМО «Казак тили»	20,0
6.	ФРОО «Федерация стрельбы из лука, арбалета и дартса»	480,0
7.	ГУ «Шымкетский психоневрологический дом-интернат №2»	74,0
Итого:		5 969,0

2. Кредитное Товарищество участия в синдицированных займах не принимало.

3. В январе 2008 года рейтинговым агентством «Standard & Poor's» Кредитному Товариществу присвоены долгосрочные и краткосрочные рейтинги «ССС+/С» и рейтинг по национальной шкале «kzB+» .Прогноз «Стабильный».

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 43 человека. Среднесписочная численность за 2008 год составила 42 человека. Фонд заработной платы за отчетный период составил 41524 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 некоторые сотрудники Кредитного Товарищества были слушателями изучающих «Финансовый учет1», «Налоги и право», «Управленческий учет» в рамках программы «СРА» в ЧУ «Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов г. Шымкент». Кредитным товариществом также заключены договора с физическими лицами, не состоящими в трудовых отношениях, для получения образования по специальностям, связанных с нашей производственной деятельностью. Всего затраты на подготовку кадров составили за 2008 год составили 3 837,0 тыс. тенге.

Материальная помощь для оплаты медицинских услуг по состоянию за 2008 год оказана большинству работникам кредитного товарищества на сумму 2 229,0 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

Пояснительная записка к финансовому отчету за 2008 г.

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;
- 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.



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.