

# Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 1 квартал 2007 года

(по состоянию на 01 апреля 2007 года)

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность ТОО "Кредитное товарищество "ОРДА кредит", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, отчет об изменениях в собственном капитале, пояснительная записка, учетная политика в 1 квартале 2007 года не изменялась), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

## Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Кредитное товарищество входит в Ассоциацию Микрофинансовых Организаций Казахстана. Местонахождение: г. Алматы. Основной функцией Ассоциации является координация деятельности ее членов в области развития микрофинансового сектора в Казахстане для устойчивого обеспечения доступа населения к финансовым услугам с целью повышения благосостояния и поддержки экономического роста, а также представления их интересов и защита общих прав.

В другие ассоциации, группы, холдинги, концерны и консорциумы ТОО «КТ «ОРДА кредит» в 1 квартале 2007 года не вступало.

## Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 апреля 2007 года:

|   | (в тыс. тенге)   |             |            |                 |
|---|------------------|-------------|------------|-----------------|
| Вид инвестиций  | Начальное сальдо | Дебет       | Кредит     | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, |                  |             |            |                 |
| итого   | 27000            | 0           | 0          | 27000           |
| в том числе:  |                  |             |            |                 |
| Инвестиции в дочерние организации                         | 7000             | 0           | 0          | 7000            |
| Инвестиции в зависимые организации                        | 15000            | 0           | 0          | 15000           |
| Прочие инвестиции   | 5000             | 0           | 0          | 5000            |
| Портфель ценных бумаг,                                    |                  |             |            |                 |
| всего   | 26581            | 2479        | 183        | 28877           |
| в том числе:  |                  |             |            |                 |
| государственные ценные бумаги                             | 0                | 0           | 0          | 0               |
| негосударственные ценные бумаги                           | 26581            | 2479        | 183        | 28877           |
| Прочие инвестиции*  | 0                | 0           | 0          | 0               |
| <b>Всего инвестиции</b>                                   | <b>53581</b>     | <b>2479</b> | <b>183</b> | <b>55877</b>    |

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 апреля 2007 года

|               | (в тыс. тенге) |                |                |                |               |         |       |                  |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------|-------|------------------|
| Валюта        | До             | От 1 до        | От 3 до        | От 6 мес.      | От 1 года     | От 3 до | Свыше | Всего            |
| кредита       | 1 мес.         | 3 мес.         | 6 мес.         | до 1 года      | до 3 лет      | 5 лет   | 5 лет |                  |
| тенге         | 348 114        | 289 343        | 489 373        | 475 506        | 19 362        |         |       | 1 621 698        |
| доллар США    |                |                |                |                |               |         |       | 0                |
| евро          |                |                |                |                |               |         |       | 0                |
| прочие валюты |                |                |                |                |               |         |       | 0                |
| <b>Всего</b>  | <b>348 114</b> | <b>289 343</b> | <b>489 373</b> | <b>475 506</b> | <b>19 362</b> |         |       | <b>1 621 698</b> |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан  
(на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге)

| Тип кредита  | Предыдущий год   |            |               |     | Отчетный год     |            |               |     |
|--------------|------------------|------------|---------------|-----|------------------|------------|---------------|-----|
|              | кредит           | Уд.вес %   | проvisions    | %   | кредит           | Уд.вес %   | проvisions    | %   |
| Стандартные  | 686 192          | 49,4       | 0             | 0   | 813 132          | 50,1       | 0             | 0   |
| Сомнительные |                  |            |               |     |                  |            |               |     |
| всего        | 662 824          | 47,7       | 57 051        |     | 807 766          | 49,8       | 77 860        |     |
| в том числе: |                  |            |               |     |                  |            |               |     |
| 1я категория | 553 252          | 39,8       | 27 663        | 5   | 585 578          | 36,1       | 29 279        | 5   |
| 2я категория | 10 826           | 0,8        | 1 082         | 10  | 104 501          | 6,4        | 10 450        | 10  |
| 3я категория | 49 542           | 3,6        | 9 908         | 20  | 56 878           | 3,5        | 11 375        | 20  |
| 4я категория | 24 818           | 1,8        | 6 205         | 25  | 14 599           | 0,9        | 3 650         | 25  |
| 5я категория | 24 386           | 1,7        | 12 193        | 50  | 46 210           | 2,9        | 23 105        | 50  |
| Безнадежные  | 40 657           | 2,9        | 40 657        | 100 | 800              | 0,1        | 800           | 100 |
| <b>Всего</b> | <b>1 389 673</b> | <b>100</b> | <b>97 708</b> |     | <b>1 621 698</b> | <b>100</b> | <b>78 659</b> |     |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 1 квартал 2007 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет            | Кредит         | Конечное сальдо  |
|----------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| тенге          | 19,87             | 1 389 674        | 1 136 862        | 904 838        | 1 621 698        |
| доллар США     |                   | 0                | 0                | 0              | 0                |
| евро           |                   | 0                | 0                | 0              | 0                |
| прочие валюты  |                   | 0                | 0                | 0              | 0                |
| <b>Всего</b>   | <b>19,87</b>      | <b>1 389 674</b> | <b>1 136 862</b> | <b>904 838</b> | <b>1 621 698</b> |

3. Привлеченные займы за 1 квартал 2007 года.

(в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Валюта займа | Сред. ставка, % в год | Начальное сальдо | получено | погашено | Конечное сальдо | Дата погашения |
|---------------------------------|--------------|-----------------------|------------------|----------|----------|-----------------|----------------|
| АО «АльянсБанк»                 | KZT          | 14 %                  | 200 532          | 226 720  | 30 950   | 396 302         |                |
| Из них                          | KZT          |                       |                  |          |          |                 |                |
| 2 транш                         |              | 14 %                  | 17 620           |          |          | 17620           | 01.12.2008     |
| 3 транш                         | KZT          | 14 %                  | 123 031          |          | 13 675   | 109 356         | 28.03.2009     |
| 4 транш                         | KZT          | 14 %                  | 22 227           |          | 2 084    | 20 143          | 26.07.2009     |
| 5 транш                         | KZT          | 14 %                  | 37 653           |          | 4 183    | 33 470          | 05.03.2009     |
| 6 транш                         | KZT          |                       |                  | 64 220   | 4 757    | 59 463          | 28.03.2009     |
| 7 транш                         | KZT          |                       |                  | 100 000  | 3 846    | 96 154          | 28.03.2009     |
| 8 транш                         | KZT          |                       |                  | 50 000   | 1 923    | 48 077          | 28.03.2009     |
| 9 транш                         | KZT          |                       |                  | 12 500   | 481      | 12 019          | 28.03.2009     |
| Облигации                       | KZT          | 12 %                  | 258 744          | 117 260  | 0        | 376 004         | 24.10.2009     |

(на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению |                |                |          |          |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|----------|----------|
|                                 |                    | 2007 год          | 2008 год       | 2009 год       | 2010 год | 2011 год |
| АО «АльянсБанк»                 | 396 302            | 139 856           | 198 562        | 57 884         | 0        | 0        |
| Облигации                       | 376 004            |                   |                | 376 004        | 0        | 0        |
| <b>Всего</b>                    | <b>772 306</b>     | <b>139 856</b>    | <b>198 562</b> | <b>433 888</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 апреля 2007 года, в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг            | Единица измерения | За 1 квартал 2007 года | С начала года, всего |
|----------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| <b>Кредитование всего</b>        | тысяч тенге       | 1 136 862              | 1 136 862            |
| в том числе:                     |                   |                        |                      |
| банкам                           |                   | 0                      | 0                    |
| юридическим лицам (кроме банков) |                   | 880 697                | 880 697              |
| физическим лицам (населению)     |                   | 256 165                | 256 165              |

|  |  |     |
|--|--|-----|
| <b>Коэффициент доходности активов (ROA)</b>          |  |     |
| Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов   |  | 6,3 |
| <b>Коэффициент доходности капитала (ROE)</b>         |  |     |
| Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала |  | 16  |

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 1 квартал 2007 года.

- На 01 апреля 2007 года 410 участников, из них: 202 физические лица, 208 юридические лица.
- 27 января 2007 года на годовом общем собрании участников было решено выплатить дивиденды в сумме 120 тенге на каждые 1000 тенге уставного капитала.
- Согласно решению годового общего собрания участников по состоянию на 01 апреля 2007 года участникам выплачены дивиденды в сумме 22 909 тысяч тенге.
- Увеличена кредитная линия в АО «Альянс Банк» до 411 690 000,00 (Четыреста одиннадцать миллионов шестьсот девяносто тысяч) тенге со ставкой вознаграждения 14 (Четырнадцать) процентов годовых.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

М.П.