

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 1 квартал 2008 года

(по состоянию на 01 апреля 2008 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 2008 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 2008 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 апреля 2008 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	75000	0	75000	0
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	10000	0	10000	0
Инвестиции в зависимые организации	60000	0	60000	0
Прочие инвестиции	5000	0	5000	0
Портфель ценных бумаг,				
всего	19000	14939	0	33939
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	
негосударственные ценные бумаги	19000	14939	0	33939
Прочие инвестиции	200120	500690	700810	0
обратное РЕПО	200120	500690	700810	0
Всего инвестиции	294120	515629	775810	33939

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 апреля 2008 года

	(в тыс. тенге)							
Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	502 619	765 752	850 649	562 026	0	0	0	2 681 046
доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	502 619	765 752	850 649	562 026	0	0	0	2 681 046

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан
(на 01 апреля 2008 года, в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	810 313	32,7	0	0	1 077 581	40,2	0	0
Сомнительные								
всего	1 659 409	67,0	181 223		1 599 565	59,6	180 981	
в том числе:								
1я категория	978 417	39,5	48 921	5	923 722	34,4	46 186	5
2я категория	301 165	12,2	30 117	10	299 747	11,2	29 975	10
3я категория	44 800	1,8	8 960	20	54 249	2,0	10 850	20
4я категория	297 152	12,0	74 288	25	267 812	10,0	66 953	25
5я категория	37 875	1,5	18 937	50	54 035	2,0	27 017	50
Безнадежные	8 754	0,3	8 754	100	3 900	0,2	3 900	100
Всего	2 478 476	100	189 977		2 681 046	100	184 881	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 1 квартал 2008 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 апреля 2008 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	18,7	2 478 476	1 255 122	1 052 552	2 681 046
доллар США		0	0	0	0
евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
Всего	18,7	2 478 476	1 255 122	1 052 552	2 681 046

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 %	321 829	0	62 592	259 237	
Из них	KZT						
2 транш		14 %	15 248	0	3 812	11 436	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	68 331	0	13 675	54 656	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	13 675	0	2 735	10 940	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	20 918	0	4 184	16 734	05.03.2009
6 транш	KZT	14 %	38 056	0	7 135	30 921	28.03.2009
7 транш	KZT	14 %	61 539	0	11 539	50 000	28.03.2009
8 транш	KZT	14 %	30 769	0	5 769	25 000	28.03.2009
9 транш	KZT	14 %	7 693	0	1 443	6 250	28.03.2009
10 транш	KZT	14 %	65 600	0	12 300	53 300	28.03.2009
Облигации	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009

(на 01 апреля 2008 года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
АО «АльянсБанк»	259 237	187 775	71 462	0	0	0
Облигации	500 000	0	500 000	0	0	0

Всего	759 237	187 775	571 462	0	0	0
-------	---------	---------	---------	---	---	---

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 апреля 2008 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 1 квартал 2008 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	1 255 122	1 255 122
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 137 512	1 137 512
физическим лицам (населению)		117 610	117 610

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов 2,8

Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала 3,8

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 1 квартал 2008 года.

- На 01 января 2008 года 472 участников, из них: 243 физические лица, 229 юридические лица.
- Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило ТОО «КТ «ОРДА кредит» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги "ССС+/С" и рейтинг по национальной шкале "kzB+". Прогноз - "Стабильный".

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»



М.П.

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.