

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 1 квартал 2009 года

(по состоянию на 01 апреля 2009 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), 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 2009 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 апреля 2009 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	72 000	0	0	72 000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	7 000	0	0	7 000
Инвестиции в зависимые организации	60 000	0	0	60 000
Прочие инвестиции	5 000	0	0	5 000
Портфель ценных бумаг,				
всего	47 010	15 646	5 184	57 472
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги	47 010	15 646	5 184	57 472
Прочие инвестиции	0	1 320 884	1 120 884	200 000
обратное РЕПО	0	1 320 884	1 120 884	200 000
Всего инвестиции	119 010	1 336 530	1 126 068	329 472

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 апреля 2009 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	348 514	861 971	327 256	1 982 478	0	0	0	3 520 219
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	348 514	861 971	327 256	1 982 478	0	0	0	3 520 219

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан
(на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	1 178 157	41,17	0	0	2 069 938	58,80	0	0
Сомнительные								
всего	1598 825	55,87	209536		1 365 601	38,80	149 500	
<i>в том числе:</i>								
1я категория	1 047 719	36,61	52 386	5	1 014 007	28,81	50 700	5
2я категория	43 328	1,51	4 333	10	90 478	2,57	9 048	10
3я категория	1 729	0,06	346	20	1 730	0,05	346	20
4я категория	402211	14,06	100 552	25	161 150	4,58	40 288	25
5я категория	103 838	3,63	51 919	50	98 236	2,79	49 118	50
Безнадежные	84 680	2,96	84 680	100	84 680	2,40	84 680	100
Всего	2 861 662	100	294 216		3 520 219	100	234 180	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 1 квартал 2009 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	18,51	2 861 662	2 978 623	2 320 066	3 520 219
доллар США			0	0	
евро			0	0	
прочие валюты			0	0	
Всего	18,51	2 861 662	2 978 623	2 320 066	3 520 219

3. Привлеченные займы за 1 квартал 2009 года.

(в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начально сальдо	получено	погашено	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «Реабилитационный фонд»	EUR	12 %	512 670	685 710	0	1 198 380	15.12.2011
Облигации							
1 выпуск	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009
2 выпуск	KZT	12 %	156 720	7 180	0	163 900	26.01.2013

(на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
АО «Реабилитационный фонд»	1 198 380	0	0	1 198 380	0	0
Облигации	663 900	500 000	0	0	0	163 900
Всего	1 862 280	500 000	0	1 198 380	0	163 900

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 апреля 2009 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 1 квартал 2009 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	2 978 623	2 978 623
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		2 701 426	2 701 426
физическим лицам (населению)		277 197	277 197

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов

8,55

Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала

15,88

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 1 квартал 2009 года.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»



Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

М.П.