

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2 квартал 2007 года

(по состоянию на 01 июля 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 во 2 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» во 2 квартале 2007 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 июля 2007 года:

| | (в тыс. тенге) | | | |
|---|------------------|--------------|--------------|-----------------|
| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, | | | | |
| итого | 27000 | 18000 | 0 | 45000 |
| в том числе: | | | | |
| Инвестиции в дочерние организации | 7000 | 3000 | 0 | 10000 |
| Инвестиции в зависимые организации | 15000 | 15000 | 0 | 30000 |
| Прочие инвестиции | 5000 | 0 | 0 | 5000 |
| Портфель ценных бумаг, | | | | |
| всего | 28877 | 0 | 9 877 | 19000 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| негосударственные ценные бумаги | 28877 | 0 | 9 877 | 19000 |
| Прочие инвестиции* | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего инвестиции | 55877 | 18000 | 9 877 | 55877 |

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 июля 2007 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 | 332 885 | 572 491 | 189 332 | 730 589 | 14 362 | 0 | 0 | 1 839 659 |
| 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 | 332 885 | 572 491 | 189 332 | 730 589 | 14 362 | 0 | 0 | 1 839 659 |

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

| Тип кредита | Предыдущий квартал | | | | Отчетный квартал | | | |
|--------------|--------------------|------------|---------------|-----|------------------|------------|---------------|-----|
| | кредит | Уд.вес % | проvisions | % | кредит | Уд.вес % | проvisions | % |
| Стандартные | 813 132 | 50,1 | 0 | 0 | 986 833 | 53,6 | 0 | 0 |
| Сомнительные | | | | | | | | |
| всего | 807 766 | 49,8 | 77 860 | | 852 026 | 46,3 | 71 817 | |
| в том числе: | | | | | | | | |
| 1я категория | 585 578 | 36,1 | 29 279 | 5 | 743 679 | 40,4 | 37 184 | 5 |
| 2я категория | 104 501 | 6,4 | 10 450 | 10 | 14 547 | 0,8 | 1 455 | 10 |
| 3я категория | 56 878 | 3,5 | 11 375 | 20 | 33 578 | 1,8 | 6 716 | 20 |
| 4я категория | 14 599 | 0,9 | 3 650 | 25 | 14 593 | 0,8 | 3 648 | 25 |
| 5я категория | 46 210 | 2,9 | 23 105 | 50 | 45 629 | 2,5 | 22 814 | 50 |
| Безнадежные | 800 | 0,1 | 800 | 100 | 800 | 0,1 | 800 | 100 |
| Всего | 1 621 698 | 100 | 78 659 | | 1 839 659 | 100 | 72 617 | |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 2 квартал 2007 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 июля 2007 года, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| тенге | 19,83 | 1 621 698 | 1 346 682 | 1 126 921 | 1 839 659 |
| доллар США | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| евро | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие валюты | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 19,83 | 1 621 698 | 1 346 682 | 1 126 921 | 1 839 659 |

3. Привлеченные займы за 2 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 % | 396 302 | | 45 828 | 350 474 | |
| Из них | KZT | | | | | | |
| 2 транш | | 14 % | 17620 | | | 17 620 | 01.12.2008 |
| 3 транш | KZT | 14 % | 109 356 | | 13 675 | 95 681 | 28.03.2009 |
| 4 транш | KZT | 14 % | 20 143 | | 2 084 | 18 059 | 26.07.2009 |
| 5 транш | KZT | 14 % | 33 470 | | 4 184 | 29 286 | 05.03.2009 |
| 6 транш | KZT | | 59 463 | | 7 136 | 52 327 | 28.03.2009 |
| 7 транш | KZT | | 96 154 | | 11 538 | 84 616 | 28.03.2009 |
| 8 транш | KZT | | 48 077 | | 5 769 | 42 308 | 28.03.2009 |
| 9 транш | KZT | | 12 019 | | 1 442 | 10 577 | 28.03.2009 |
| Облигации | KZT | 12 % | 376 004 | 123 996 | 0 | 500 000 | 24.10.2009 |

(на 01 июля 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» | 350 474 | 94 028 | 198 562 | 57 884 | 0 | 0 |
| Облигации | 500 000 | | | 500 000 | 0 | 0 |
| Всего | 850 474 | 94 028 | 198 562 | 557 884 | 0 | 0 |

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 июля 2007 года, в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Единица измерения | За 2 квартал 2007 года | С начала года, всего |
|----------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| Кредитование всего | тысяч тенге | 1 346 682 | 2 483 544 |
| в том числе: | | | |
| банкам | | 0 | 0 |
| юридическим лицам (кроме банков) | | 997 759 | 605 088 |
| физическим лицам (населению) | | 348 923 | 1 878 456 |

| | | |
|--|--|------|
| Коэффициент доходности активов (ROA) | | |
| Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов | | 10,4 |
| Коэффициент доходности капитала (ROE) | | |
| Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала | | 18,8 |

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 2 квартал 2007 года.

- На 01 июля 2007 года 427 участников, из них: 214 физические лица, 213 юридические лица.
- 12 мая 2007 года на внеочередном общем собрании участников было решено направить всю прибыль прошлых лет на выплату дивидендов участникам, что составило 622 тенге на каждые 1000 тенге уставного капитала.
- 12 мая 2007 года на внеочередном общем собрании участников было принято решение о предварительной выплате дивидендов за 2007 год в пределах прибыли полученной в первом квартале, что составило 77 тенге на каждую тысячу уставного капитала.
- Согласно решению внеочередного общего собрания участников во втором квартале 2007 года участникам дополнительно выплачены дивиденды в сумме 118943 тысяч тенге, и предварительно выплачены дивиденды за 2007 год в сумме 38651 тысяч тенге.
- Согласно решению внеочередного общего собрания участников во втором квартале 2007 года начато увеличение уставного капитала, и по состоянию на 30 июня оплаченный уставный капитал составил 630297 тысяч тенге.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

М.П.