

## Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2 квартал 2008 года

(по состоянию на 01 июля 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 2 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» во 2 квартале 2008 года не вступало.

### Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 июля 2008 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	0	7000	0	7000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	0	7000	0	7000
Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг,				
всего	33939	5025	1219	37745
в том числе:				
государственные ценные бумаги		0	0	
негосударственные ценные бумаги	33939	5025	1219	37745
Прочие инвестиции	0	2800675	2550675	250000
обратное РЕПО	0	2800675	2550675	250000
<b>Всего инвестиции</b>	<b>33939</b>	<b>2812700</b>	<b>2551894</b>	<b>294745</b>

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 июля 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	731 992	902 462	580 787	594 226	0	0	0	2 809 467
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
<b>Всего</b>	<b>731 992</b>	<b>904 462</b>	<b>580 787</b>	<b>594 226</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 809 467</b>

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

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	1 077 581	40,2	0	0	1 255 526	44,7	0	0
Сомнительные								
всего	1 599 565	59,6	180 981		1 534 130	54,6	179 986	
в том числе:								
1я категория	923 722	34,4	46 186	5	832 890	29,6	41 645	5
2я категория	299 747	11,2	29 975	10	330 783	11,8	33 078	10
3я категория	54 249	2,0	10 850	20	34 300	1,2	6 860	20
4я категория	267 812	10,0	66 953	25	278 701	9,9	69 675	25
5я категория	54 035	2,0	27 017	50	57 456	2,1	28 728	50
Безнадежные	3 900	0,2	3 900	100	19 811	0,7	19 811	100
<b>Всего</b>	<b>2 681 046</b>	<b>100</b>	<b>184 881</b>		<b>2 809 467</b>	<b>100</b>	<b>199 797</b>	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 2 квартал 2008 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 июля 2008 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	18,7	2 681 046	1 999 958	1 871 537	2 809 467
доллар США		0	0	0	
евро		0	0	0	
прочие валюты		0	0	0	
<b>Всего</b>	<b>18,7</b>	<b>2 681 046</b>	<b>1 999 958</b>	<b>1 871 537</b>	<b>2 809 467</b>

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 %	259 237	0	62 591	196 646	
Из них	KZT						
2 транш		14 %	11 436	0	3 812	7 624	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	54 656	0	13 676	40 980	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	10 940	0	2 735	8 205	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	16 734	0	4 183	12 551	05.03.2009
6 транш	KZT	14 %	30 921	0	7 136	23 785	28.03.2009
7 транш	KZT	14 %	50 000	0	11 538	38 462	28.03.2009
8 транш	KZT	14 %	25 000	0	5 769	19 231	28.03.2009
9 транш	KZT	14 %	6 250	0	1 442	4 808	28.03.2009
10 транш	KZT	14 %	53 300	0	12 300	41 000	28.03.2009
Облигации	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009

(на 01 июля 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»	196 646	125 184	71 462	0	0	0
Облигации	500 000	0	500 000	0	0	0

<b>Всего</b>	<b>696 646</b>	<b>125 184</b>	<b>571 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--------------	----------------	----------------	----------------	----------	----------	----------

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 июля 2008 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 2 квартал 2008 года	С начала года, всего
<b>Кредитование всего</b>	тысяч тенге	<b>1 999 958</b>	<b>3 255 080</b>
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 571 584	2 709 096
физическим лицам (населению)		428 374	545 984

**Коэффициент доходности активов (ROA)**

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов 16 %

**Коэффициент доходности капитала (ROE)**

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала 24 %

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 2 квартал 2008 года.

- На 01 января 2008 года 499 участников, из них: 256 физические лица, 243 юридические лица.
- Общим собранием участников принято решение о выплате дивидендов за 2007 год в размере 12 %.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

М.П.

