

# Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2 квартал 2009 года

(по состоянию на 01 июля 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» во 2 квартале 2009 года не вступало.

## Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 июля 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	57 472	100 619	618	157 473
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	57 472	100 619	618	157 473
Прочие инвестиции	200 000	1 100 003	1 300 003	0
обратное РЕПО	200 000	1 100 003	1 300 003	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>329 472</b>	<b>1 200 622</b>	<b>1 300 621</b>	<b>229 473</b>

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 июля 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	336 945	921 590	368 413	1 918 188	0	0	0	3 545 136
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>336 945</b>	<b>921 590</b>	<b>368 413</b>	<b>1 918 188</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 545 136</b>

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

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	2 069 938	58,80	0	0	2 163 440	61,03	0	0
Сомнительные								
всего	1 365 601	38,80	149 500		1 297 016	36,59	123 237	
<i>в том числе:</i>								
1я категория	1 014 007	28,81	50 700	5	981 620	27,69	49 081	5
2я категория	90 478	2,57	9 048	10	117 360	3,31	11 736	10
3я категория	1 730	0,05	346	20	2 890	0,08	578	20
4я категория	161 150	4,58	40 288	25	142 925	4,03	35 731	25
5я категория	98 236	2,79	49 118	50	52 221	1,47	26 111	50
Безнадежные	84 680	2,40	84 680	100	84 680	2,39	84 680	100
<b>Всего</b>	<b>3 520 219</b>	<b>100</b>	<b>234 180</b>		<b>3 545 136</b>	<b>100</b>	<b>207 917</b>	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 2 квартал 2009 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 июля 2009 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	19,63	3 520 219	1 694 903	1 669 986	3 545 136
доллар США			0	0	
евро			0	0	
прочие валюты			0	0	
<b>Всего</b>	<b>19,63</b>	<b>3 520 219</b>	<b>1 694 903</b>	<b>1 669 986</b>	<b>3 545 136</b>

3. Привлеченные займы за 2 квартал 2009 года.

(в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	получено	погашено	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «Реабилитационный фонд»	EUR	12 %	1 198 380	73 560	0	1 271 940	15.12.2011
Облигации							
1 выпуск	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009
2 выпуск	KZT	12 %	163 900	230 750	0	394 650	26.01.2013

(на 01 июля 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»	1 271 940	0	0	1 271 940	0	0
Облигации	894 650	500 000	0	0	0	394 650
<b>Всего</b>	<b>2 166 590</b>	<b>500 000</b>	<b>0</b>	<b>1 271 940</b>	<b>0</b>	<b>394 650</b>

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 июля 2009 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 2 квартал 2009 года	С начала года, всего
<b>Кредитование всего</b>	тысяч тенге	<b>1 694 903</b>	<b>4 673 526</b>
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 534 022	4 235 448
физическим лицам (населению)		160 881	438 078

<b>Коэффициент доходности активов (ROA)</b>		
Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов		8,68
<b>Коэффициент доходности капитала (ROE)</b>		
Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала		17,55

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 2 квартал 2009 года.

- Во 2 квартале 2009 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ТОО «КТ «ОРДА кредит» "ССС+/С" и рейтинг по национальной шкале "kzB+", прогноз - "Стабильный". По просьбе ТОО «КТ «ОРДА кредит» рейтинг был отозван.



Председатель Правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

М.П.