

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 3 квартал 2007 года

(по состоянию на 01 октября 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 в 3 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» в 3 квартале 2007 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 октября 2007 года:

| | (в тыс. тенге) | | | |
|---|------------------|---------------|----------|-----------------|
| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, | | | | |
| итого | 45000 | 30000 | 0 | 75000 |
| в том числе: | | | | |
| Инвестиции в дочерние организации | 10000 | 0 | 0 | 10000 |
| Инвестиции в зависимые организации | 30000 | 30000 | 0 | 60000 |
| Прочие инвестиции | 5000 | 0 | 0 | 5000 |
| Портфель ценных бумаг, | | | | |
| всего | 19000 | 0 | 0 | 19000 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | |
| негосударственные ценные бумаги | 19000 | 0 | 0 | 19000 |
| Прочие инвестиции | 0 | 585414 | 0 | 585414 |
| Обратное РЕПО | 0 | 585414 | 0 | 585414 |
| Всего инвестиции | 64 000 | 615414 | 0 | 679414 |

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 октября 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 | 464 413 | 437 939 | 384 564 | 1 346 517 | 0 | 0 | 0 | 2 633 433 |
| 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 | 464 413 | 437 939 | 384 564 | 1 346 517 | 0 | 0 | 0 | 2 633 433 |

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

| Тип кредита | Предыдущий квартал | | | | Отчетный квартал | | | |
|--------------|--------------------|------------|---------------|-----|------------------|------------|---------------|-----|
| | кредит | Уд.вес % | проvisions | % | кредит | Уд.вес % | проvisions | % |
| Стандартные | 986 833 | 53,6 | 0 | 0 | 1 567 046 | 59,5 | 0 | 0 |
| Сомнительные | | | | | | | | |
| всего | 852 026 | 46,3 | 71 817 | | 1 065 586 | 40,4 | 83 521 | |
| в том числе: | | | | | | | | |
| 1я категория | 743 679 | 40,4 | 37 184 | 5 | 929 282 | 35,3 | 46 464 | 5 |
| 2я категория | 14 547 | 0,8 | 1 455 | 10 | 44 422 | 1,7 | 4 442 | 10 |
| 3я категория | 33 578 | 1,8 | 6 716 | 20 | 32 260 | 1,2 | 6 452 | 20 |
| 4я категория | 14 593 | 0,8 | 3 648 | 25 | 14 593 | 0,5 | 3 648 | 25 |
| 5я категория | 45 629 | 2,5 | 22 814 | 50 | 45 029 | 1,7 | 22 515 | 50 |
| Безнадежные | 800 | 0,1 | 800 | 100 | 800 | 0,1 | 800 | 100 |
| Всего | 1 839 659 | 100 | 72 617 | | 2 633 432 | 100 | 84 321 | |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 3 квартал 2007 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 октября 2007 года, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| тенге | 19,13 | 1 839 659 | 2 193 835 | 1 388 462 | 2 633 432 |
| доллар США | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| евро | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочие валюты | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Всего | 19,13 | 1 839 659 | 2 193 835 | 1 388 462 | 2 633 432 |

3. Привлеченные займы за 3 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 % | 350 474 | 82 000 | 49 928 | 382 546 | |
| Из них | KZT | | | | | | |
| 2 транш | | 14 % | 17 620 | 0 | 0 | 17 620 | 01.12.2008 |
| 3 транш | KZT | 14 % | 95 681 | 0 | 13 675 | 82 006 | 28.03.2009 |
| 4 транш | KZT | 14 % | 18 059 | 0 | 2 084 | 15 976 | 26.07.2009 |
| 5 транш | KZT | 14 % | 29 286 | 0 | 4 184 | 25 102 | 05.03.2009 |
| 6 транш | KZT | 14 % | 52 327 | 0 | 7 136 | 45 192 | 28.03.2009 |
| 7 транш | KZT | 14 % | 84 616 | 0 | 11 538 | 73 077 | 28.03.2009 |
| 8 транш | KZT | 14 % | 42 308 | 0 | 5 769 | 36 538 | 28.03.2009 |
| 9 транш | KZT | 14 % | 10 577 | 0 | 1 442 | 9 135 | 28.03.2009 |
| 10 транш | KZT | 14 % | 0 | 82 000 | 4 100 | 77 900 | 28.03.2009 |
| Облигации | KZT | 12 % | 500 000 | 0 | 0 | 500 000 | 24.10.2009 |

(на 01 октября 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» | 382 546 | 56 400 | 247 762 | 78 384 | 0 | 0 |
| Облигации | 500 000 | | | 500 000 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------|----------|
| Всего | 882 546 | 56 400 | 247 762 | 578 384 | 0 | 0 |
|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------|----------|

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 октября 2007 года, в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Единица измерения | За 3 квартал 2007 года | С начала года, всего |
|----------------------------------|-------------------|------------------------|----------------------|
| Кредитование всего | тысяч тенге | 2 193 835 | 4 677 379 |
| в том числе: | | | |
| банкам | | 0 | 0 |
| юридическим лицам (кроме банков) | | 1 845 888 | 3 724 344 |
| физическим лицам (населению) | | 347 947 | 953 035 |

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов

6,33

Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала

16,31

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 3 квартал 2007 года.

- На 01 октября 2007 года 428 участников, из них: 210 физические лица, 218 юридические лица.
- 12 мая 2007 года на внеочередном общем собрании участников было принято решение об увеличении уставного капитала до 1 517 000 тысяч тенге. 27 сентября 2007 года уставный капитал сформирован полностью.
- 12 июля 2007 года внесены изменения в Устав об увеличении уставного капитала до 1 517 000 тысяч тенге и дополнении Устава разделом XI «О порядке и сроках предоставления участнику товарищества и приобретателям долей информации о деятельности товарищества».
- В связи с тем, что увеличение уставного капитала проходило путем внесения участниками дополнительных взносов и принятия в состав кредитного товарищества новых участников, произошло перераспределение долей и по состоянию на 01 октября 2007 года в кредитном товариществе нет участников, владеющих десятью и более процентами в уставном капитале.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»



(Handwritten signature)

Азбеков Ж.К.

(Handwritten signature)

Коробецкая И.А.