

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 3 квартал 2009 года

(по состоянию на 01 октября 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 3 квартале 2009 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 октября 2009 года:

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	157 473	127 629	19 631	265 471
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	157 473	127 629	19 631	265 471
Прочие инвестиции	0	566 002	566 002	0
обратное РЕПО	0	566 002	566 002	0
Всего инвестиции	229 473	693 631	585 633	337 471

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 октября 2009 года

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	360 384	1 177 105	1 342 376	706 528	0	0	0	3 586 393
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	360 384	1 177 105	1 342 376	706 528	0	0	0	3 586 393

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

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	2 163 440	61,03	0	0	2 354 106	65,64	0	0
Сомнительные								
всего	1 297 016	36,59	123 237		1 152 107	32,12	115 079	
<i>в том числе:</i>								
1я категория	981 620	27,69	49 081	5	845 584	23,58	42 279	5
2я категория	117 360	3,31	11 736	10	111 710	3,11	11 171	10
3я категория	2 890	0,08	578	20	2 593	0,07	519	20
4я категория	142 925	4,03	35 731	25	140 000	3,90	35 000	25
5я категория	52 221	1,47	26 111	50	52 220	1,46	26 110	50
Безнадежные	84 680	2,39	84 680	100	80 180	2,24	80 180	100
Всего	3 545 136	100	207 917		3 586 393	100	195 259	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 3 квартал 2009 года раздельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	21,44	3 545 136	1 897 138	1 855 881	3 586 393
доллар США			0	0	
евро			0	0	
прочие валюты			0	0	
Всего	21,44	3 545 136	1 897 138	1 855 881	3 586 393

3. Привлеченные займы за 3 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 %	1 271 940	53 280	0	1 325 220	15.12.2011
Облигации							
1 выпуск	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009
2 выпуск	KZT	12 %	394 650	103 770	0	498 420	26.01.2013

(на 01 октября 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»	1 325 220	0	0	1 325 220	0	0
Облигации	998 420	500 000	0	0	0	498 420
Всего	2 323 640	500 000	0	1 325 220	0	498 420

4. Анализ финансовых результатов.

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

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 3 квартал 2009 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	1 897 138	6 570 664
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 796 098	6 031 546
физическим лицам (населению)		101 040	539 118

Коэффициент доходности активов (ROA)	
Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	7,8
Коэффициент доходности капитала (ROE)	
Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	17,6

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 3 квартал 2009 года.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.