

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 4 квартал 2006 года

(по состоянию на 01 января 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 4 квартале 2006 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 4 квартале 2006 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 января 2007 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	27000	0	0	27000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	7000	0	0	7000
Инвестиции в зависимые организации	15000	0	0	15000
Прочие инвестиции	5000	0	0	5000
Портфель ценных бумаг,				
всего	29501	4282	7202	26581
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	29501	4282	7202	26581
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	56501	4282	7202	53581

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2007 года

	(в тыс. тенге)							
Валюта	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 1 года	От 3 до	Свыше	
кредита	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 1 года	до 3 лет	5 лет	5 лет	Всего
тенге	338 908	210 092	193 541	627 632	19 500			1 389 673
доллар США								0
евро								0
прочие валюты								0
Всего	338 908	210 092	193 541	627 632	19 500	0	0	1 389 673

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан
(в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	Уд.вес %	кредит	Уд.вес %	проvisions	Уд.вес %
Стандартные	23 227	3,5	0	0	686 192	49,4	0	0
Сомнительные е всего	591 126	90,1	51 427	55,2	662 824	47,7	57 051	58,4
в том числе:								
1я категория	498 442	76,0	24 922	26,8	553 252	39,8	27 663	28,3
2я категория	3 500	0,5	350	0,4	10 826	0,8	1 082	1,1
3я категория	59 092	9,0	11 818	12,7	49 542	3,6	9 908	10,1
4я категория	2 834	0,4	708	0,7	24 818	1,8	6 205	6,4
5я категория	27 258	4,2	13 629	14,6	24 386	1,7	12 193	12,5
Безнадежные	41 708	6,4	41 708	44,8	40 657	2,9	40 657	41,6
Всего	656 061	100	93 135	100	1 389 673	100	97 708	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 4 квартал 2006 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	19,47	1 054 150	994 442	658 918	1 389 674
доллар США		0	0	0	0
евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
Всего	19,47	1 054 150	994 442	658 918	1 389 674

3. Привлеченные займы за 4 квартал 2006 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 %	242 227	37 653	79 348	200 532	
из них:							
1 транш	KZT	14 %	46 900		46 900	0	01.12.2008
2 транш	KZT	14 %	34 310		16 689	17 621	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	136 706		13 675	123 031	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	24 311		2 084	22 227	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %		37 653	0	37 653	05.03.2009
Облигации	KZT	12 %	0	0	258 744	258 744	24.10.2009

(на отчетную дату, 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»	200 532	82 142	95 020	23 370	0	0
Облигации	258 744			258 744	0	0
Всего	459 276	82 142	95 020	282 114	0	0

4. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 4 квартал 2006 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	994 442	4 321 715
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		780 376	3 455 506
физическим лицам (населению)		214 066	866 209
Коэффициент доходности активов (ROA)			
Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов			9,02
Коэффициент доходности капитала (ROE)			
Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала			11,15

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 4 квартал 2006 года.

- 27 октября 2006 года в Департаменте юстиции ЮКО зарегистрировано изменение в Устав об увеличении уставного капитала ТОО «КТ «ОРДА кредит» до 500 000 000,00 тенге.
- К 01 января 2007 года уставный капитал Кредитного товарищества оплачен полностью и составляет 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов) тенге.
- В связи с увеличением уставного капитала в состав участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» приняты новые участники. На 01 января 2007 года 386 участников, из них: 192 физические лица, 194 юридические лица.
- Произведена переоценка стоимости зданий по рыночной стоимости на основании отчета по оценке независимого оценщика ТОО «VIP-ADWISER» (Лицензия ЮЛ-00581 (22963-1958ТОО) №0011195);

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.

М.П.