

## Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 4 квартал 2007 года

(по состоянию на 01 января 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 4 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 4 квартале 2007 года не вступало.

### Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции по состоянию на 01 января 2008 года:

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	(в тыс. тенге)
				Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
<b>итого</b>	<b>75000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75000</b>
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	10000	0	0	10000
Инвестиции в зависимые организации	60000	0	0	60000
Прочие инвестиции	5000	0	0	5000
Портфель ценных бумаг,				
<b>всего</b>	<b>19000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19000</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	
негосударственные ценные бумаги	19000	0	0	19000
Прочие инвестиции	<b>585414</b>	<b>3173429</b>	<b>3558723</b>	<b>200120</b>
обратное РЕПО	585414	3173429	3558723	200120
<b>Всего инвестиции</b>	<b>679414</b>	<b>3173429</b>	<b>3558723</b>	<b>294120</b>

#### 2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 января 2008 года

Валюта кредита	(в тыс. тенге)							
	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	395 022	735 235	233 355	1 114 864	0	0	0	2 478 476
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>395 022</b>	<b>735 235</b>	<b>233 355</b>	<b>1 114 864</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 478 476</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(на 01 января 2008 года, в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	1 567 046	59,5	0	0	810 313	32,7	0	0
Сомнительные								
всего	1 065 586	40,4	83 521		1 659 409	67,0	181 223	
в том числе:								
1я категория	929 282	35,3	46 464	5	978 417	39,5	48 921	5
2я категория	44 422	1,7	4 442	10	301 165	12,2	30 117	10
3я категория	32 260	1,2	6 452	20	44 800	1,8	8 960	20
4я категория	14 593	0,5	3 648	25	297 152	12,0	74 288	25
5я категория	45 029	1,7	22 515	50	37 875	1,5	18 937	50
Безнадежные	800	0,1	800	100	8 754	0,3	8 754	100
<b>Всего</b>	<b>2 633 432</b>	<b>100</b>	<b>84 321</b>		<b>2 478 476</b>	<b>100</b>	<b>189 977</b>	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 4 квартал 2007 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01 января 2008 года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	20,23	2 633 432	1 009 262	1 164 218	2 478 476
доллар США		0	0	0	0
евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>20,23</b>	<b>2 633 432</b>	<b>1 009 262</b>	<b>1 164 218</b>	<b>2 478 476</b>

3. Привлеченные займы за 4 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 %	382 546	0	60 717	321 829	
Из них	KZT						
2 транш		14 %	17 620	0	2 372	15 248	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	82 006	0	13 675	68 331	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	15 976	0	2 301	13 675	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	25 102	0	4 184	20 918	05.03.2009
6 транш	KZT	14 %	45 192	0	7 136	38 056	28.03.2009
7 транш	KZT	14 %	73 077	0	11 538	61 539	28.03.2009
8 транш	KZT	14 %	36 538	0	5 769	30 769	28.03.2009
9 транш	KZT	14 %	9 135	0	1 442	7 693	28.03.2009
10 транш	KZT	14 %	77 900	0	12 300	65 600	28.03.2009
Облигации	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009

(на 01 января 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»	321 829	243 445	78 384	0	0	0
Облигации	500 000		500 000	0	0	0

Всего	821 829	243 445	578 384	0	0	0
-------	---------	---------	---------	---	---	---

4. Анализ финансовых результатов.

(на 01 января 2008 года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 4 квартал 2007 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	998 208	5 675 587
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		809 654	4 533 998
физическим лицам (населению)		188 554	1 141 589

Коэффициент доходности активов (ROA)

Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов

4,8

Коэффициент доходности капитала (ROE)

Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала

8,0

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 4 квартал 2007 года.

- На 01 января 2008 года 447 участников, из них: 222 физические лица, 225 юридические лица.
- На внеочередном собрании участников 13 октября 2007 года принято решение о втором выпуске облигаций, общим объемом 1 500 000 тысяч тенге.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

М.П.



*(Handwritten signatures)*

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.