

Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 4 квартал 2008 года

(по состоянию на 01 января 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, пояснительная записка, учетная политика в 4 квартале 2009 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 2008 года не вступало.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции по состоянию на 01 января 2009 года:

	(в тыс. тенге)			
Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	7000	65000	0	72000
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	7000	65000	0	72000
Инвестиции в зависимые организации	0	0	0	0
Прочие инвестиции	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг,				
всего	42544	13000	8534	47010
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги	42544	13000	8534	47010
Прочие инвестиции	100000	3899014	3999014	0
обратное РЕПО	100000	3899014	3999014	0
Всего инвестиции	149544	3977014	4007548	119010

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля по состоянию на 01 января 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	380 489	1 179 216	307 073	994 884	0	0	0	2 861 662
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	380 489	1 179 216	307 073	994884	0	0	0	2 861662

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

Тип кредита	Предыдущий квартал				Отчетный квартал			
	кредит	Уд.вес %	проvisions	%	кредит	Уд.вес %	проvisions	%
Стандартные	1 178 157	41,17	0	0	1 178 157	41,17	0	0
Сомнительные								
всего	1598 825	55,87	209536		1598 825	55,87	209536	
в том числе:								
1я категория	1 047 719	36,61	52 386	5	1 047 719	36,61	52 386	5
2я категория	43 328	1,51	4 333	10	43 328	1,51	4 333	10
3я категория	1 729	0,06	346	20	1 729	0,06	346	20
4я категория	402211	14,06	100 552	25	402211	14,06	100 552	25
5я категория	103 838	3,63	51 919	50	103 838	3,63	51 919	50
Безнадежные	84 680	2,96	84 680	100	84 680	2,96	84 680	100
Всего	2 861 662	100	294 216		2 861 662	100	294 216	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам за 4 квартал 2008 года отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	19,16	2 872 318	1 489 548	1 500 204	2 861 662
доллар США			0	0	
евро			0	0	
прочие валюты			0	0	
Всего	19,16	2 872 318	1 489 548	1 500 204	2 861 662

3. Привлеченные займы за 4 квартал 2008 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 %	134 054	0	134 054	0	
АО «Реабилитационный фонд»	EUR	12 %	0	512 670	0	512 670	15.12.2011
Облигации							
1 выпуск	KZT	12 %	500 000	0	0	500 000	24.10.2009
2 выпуск	KZT	12 %	80 300	76 420	0	156 720	26.01.2013

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

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
АО «Реабилитационный фонд»	512 670	0	0	0	512 670	0	0
Облигации	656 720	0	500 000	0	0	0	156 720
Всего	656 720	0	500 000	0	0	0	156 720

4. Анализ финансовых результатов.

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

Объем оказанных услуг	Единица измерения	За 4 квартал 2008 года	С начала года, всего
Кредитование всего	тысяч тенге	1 489 548	6 560 714
в том числе:			
банкам		0	0
юридическим лицам (кроме банков)		1 397 116	5 677 583
физическим лицам (населению)		92 433	883 131

Коэффициент доходности активов (ROA)		
Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов		5 %
Коэффициент доходности капитала (ROE)		
Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала		5,9 %

5. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» за 4 квартал 2008 года.

- На 01 января 2009 года 531 участник, из них: 278 физические лица, 253 юридические лица.
- В декабре 2008 года заключен договор займа с АО «Реабилитационный фонд» на сумму 6000000 EUR, сроком на 3 года, под 12 % годовых.

Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит»



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.