

Квартальный отчет
АО «Фонд развития малого предпринимательства»
по состоянию на 01.01.2008г.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций
тенге

№ п/п	Наименование	Основной вид деятельности	Юридический адрес	Доля Фонда в Уставном капитале (остаток на 01.01.08г.)
1	<p style="text-align: center;">ТОО «Микрокредитная организация "АДАЛ- INVEST"/ «АДАЛ- INVEST» Микрокредиттік ұйым ЖШС</p>	Микро- кредиты	№ 83-1958-10-ТОО от 27 марта 2006 года; г. Жетысай, ул. Ауэзова б/н	2 000 000
2	<p style="text-align: center;">ТОО «Микрокредитная организация "Эконом"/ «Эконом» Микрокредиттік ұйым ЖШС</p>	Микро- кредиты	№ 27-1907-23-ТОО от 04 мая 2006 года; г. Текели, ул. Ауэзова, д. 37	2 000 000
3	<p style="text-align: center;">ТОО «Микрокредитная организация "Кенес Кредит"/ «Кенес Кредит» Микрокредиттік ұйымы ЖШС</p>	Микро- кредиты	№ 87-1930-10-ТОО от 14 апреля 2006 года; Карагандинская обл., г. Сарань, ул. Чкалова, д. 89/2	2 000 000
4	<p style="text-align: center;">ТОО «Микрокредитная организация "ДОС С"/ «ДОС С» Микрокредиттік ұйым ЖШС</p>	Микро- кредиты	№ 14871-1930-ТОО от 05 декабря 2005 года; Карагандинская область, п. Атасу, ул. Абжанова, 1	55 000
5	<p style="text-align: center;">ТОО «Микрокредитная организация "Вест Финанс"/ «Вест Финанс» Микрокредиттік ұйым ЖШС</p>	Микро- кредиты	№ 35-1904-10-ТОО от 18 января 2006 года; Актюбинская область, Мартукский р-н, с. Мартук, ул.Есет Кокиулы, 138	2 000 000

6	ТОО «Микрокредитная организация "Жайнар"/ «Жайнар» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро- кредиты	№ 57-1904-16-ТОО от 28 января 2006 года; Актюбинская обл., Хромтауский район, г. Хромтау, ул. Джамбула, д.46	2 000 000
7	ТОО «Микрокредитная организация "Камкор"/ «Камкор» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро- кредиты	№ 113-1948-02-ТОО от 17 марта 2006 года; СКО, Кызылжарский р-н, с. Бишкуль, ул. Гагарина, ба	2 000 000
8	ТОО «Микрокредитная организация "Есильский торговый дом"/ «Есильский торговый дом» Микрокредиттік ұйым ЖШС	Микро- кредиты	№ 112-1902-18-ТОО от 28 апреля 2006 года; Акмолинская область, Есильский р-н, г. Есиль, ул.Ауэзова, торговый дом	2 000 000
9	ТОО «МКО «Аркалыкский кредитный дом» /«Аркалық кредиттік ұй» Микрокредиттік ұйымы" ЖШС	Микро- кредиты	г. Аркалык, ул. Ш. Жанибека, д. 72	5 099 000
10	ТОО МКО «Кредит Регион»	Микро- кредиты	№ 18539-1930-ТОО от 23 декабря 2005 года; Карагандинская обл., Бухаржирауский р-он, с. Уштобе, ул.Ленинградская, 95	2 000 000
11	РУЦПП	Микро- кредиты		1 000 000
Всего				22 154 000

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

Вид инвестиций	<i>в тыс. тенге</i>			
	Начальное сальдо на 01.10.07г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.08г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	22 153,8			22 153,8
Портфель ценных бумаг всего	9 948 118			
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-			-
негосударственные ценные бумаги	9 948 118	1 021 773	1 312 861	9 657 030
Всего инвестиции	9 970 271,8	1 021 773	1 312 861	9 679 183,7

2. Кредитный портфель

Валюта кредита	<i>в тыс. тенге</i>				
	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7-12%	20.115.349	3 474 291	2 123 795	21 465 845
доллар США	0,3-7%	8.298	3 424	3 486	8 236
евро					
прочие валюты					
Всего		20.123.647	3 477 715	2 127 281	21 474 081

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

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				466 204	1 482 412	15 811 361	3 705 868	21 465 845
доллар США							8 236	8 236
евро								0
прочие валюты								0
Всего				466 204	1 482 412	15 811 361	3 714 104	21 474 081
								0

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

в тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит, тенге	%	проvisions, тенге	%	кредит, тенге	%	проvisions, тенге	%
Стандартные	12 304 949	79%	0	0%	14 476 444	67%	0	0%
Сомнительные всего	1 952 435	13%	360 067	21%	1 931 373	9%	459 295	8%
в том числе								
1 категория		0%	0	0%	210 167	1%	10 508	0%
2 категория	1 250 247	8%	125 025	7%	731 494	3%	73 149	1%
3 категория		0%	0	0%	0	0%	0	0%
4 категория	464 211	3%	116 053	7%	476 875	2%	119 219	2%
5 категория	237 977	2%	118 989	7%	512 837	2%	256 419	5%
Безнадежные	1 339 820	9%	1 339 820	79%	5 066 264	24%	5 066 264	92%
Всего	15 597 204	100%	1 699 887	100%	21 474 081	100%	5 525 559	100%

3. Межбанковские займы

в тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательства (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	3 688 849	12.8%	50 116 497	58.3%
в тенге	2 928 119	10.1%	50 116 497	58.3%
в валюте	760 730	2.6%	-	-
Кредиты и средства от банков, всего	-	-	-	-
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

4. Займы

в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
Кредитные средства республиканского бюджета	KZT	7,00	300.000			300.000	20.12.08
Софинансирование Акмолинской области	KZT	4,85	59 626	4 116		55 510	16.01.11
Азиатский Банк Развития	USD	7,00	352 736	6 128	3 509	350 117	
Зерновая программа	USD	0,00	563	4		558	-
Программа ИЗП	USD	0,00	101 301	778	25	100 548	15.09.06
Простые именные купонные облигации	KZT	9,00	2.993.030			2.993.030	2010г.
Кредитный займ от АО «ФУР Казына»	KZT	11	-		48 800 000	48 800 000	12.12.2014
ВСЕГО займы			3 807 256	11 026	48 803 533	52 599 763	

5. Временная структура займов по годам погашения

в тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению по основному долгу			
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Министерство финансов	300.00 KZT*	300 000			
Министерство финансов	55 611 762 USD**	352.736			

* Основной долг погашается единовременно в 2008г.

** В соответствии с агентским соглашением с МФ РК, ФРМП осуществляет возврат средств по мере поступления средств от конечных заемщиков.

6. Анализ финансовых результатов

в тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Период	Период	Увеличение / уменьшение, %
	предыдущего года	текущего года	
Кредитование всего	19 286 052	71 590 578	271.2%
в том числе:			
банкам	3 688 849	50 116 497	1 258.6%

юридическим лицам (кроме банков)	10 438 724	14 303 859	37%
физическим лицам (населению)	5 158 479	7 170 222	39%

2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период

- *Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.*

В 2007 г. АО «Фонд развития малого предпринимательства» приобретено основных средств на сумму 57 476 тыс.тенге, в том числе: машины и оборудование на сумму 24 977 тыс.тенге, автотранспорт на сумму 11 066 тыс.тенге, офисная мебель на сумму 7 305 тыс.тенге, бытовая техника на сумму 12 340 тыс.тенге, прочие – 1 788 тыс.тенге; нематериальных активов на сумму 4 938 тыс.тенге.

Общая сумма инвестиций в основные средства и нематериальные активы в 2007г. составляет 63 970 тыс.тенге.

- *Разработка и внедрение новых видов услуг и продуктов.*

АО «Фонд развития малого предпринимательства» за отчетный период не осуществлялась разработка и внедрение новых видов услуг и продуктов.

Рост и сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам)

01.10.07г.		01.01.08г.	
Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
1 165	17 628 653	1 836	21 747 081

*Все клиенты АО «ФРМП» являются юридическими лицами.

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



М.Иманкулов

С.Мыншарипова