

Протокол № 29
Общего собрания учредителей (участников)
товарищества с ограниченной ответственностью
«Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Место нахождения юридического лица: Город Шымкент, улица Дулати, 2
Дата проведения собрания: 25 апреля 2010 года, 10⁰⁰ часов.
Место проведения собрания: Город Шымкент, улица Дулати, 2.

На внеочередном общем собрании участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» участвует 26 участников, имеющих в соответствии с реестром 54,46 процентов (по числу долей) голосов в уставном капитале. Извещение о проведении годового собрания было опубликовано в газетах «Южный Казахстан» от 09 апреля 2010 года и «Оңтүстік Қазақстан» от 10 апреля 2010 года.

Собрание открыл Председатель правления ТОО «КТ «ОРДА кредит» Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич, который сообщил о том, что общее собрание участников, назначенное на 24 апреля 2010 года, не состоялось из-за отсутствия кворума, и огласил количество и имена участников, прибывших 25 апреля 2010 года на повторно созванное внеочередное общее собрание участников товарищества. Он огласил результаты подсчета участников: на общем собрании присутствует 26 участников, являющихся держателями 54,46 процентов долей уставного капитала товарищества. Таким образом, кворум, необходимый для признания правомочным проведение и принятие решений общего собрания участников товарищества имеется.

Внеочередное общее собрание участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» признается правомочным.

Для дальнейшего проведения общего собрания участников, было предложено избрать Председателем собрания Заболотную Марину Юрьевну, секретарем Миронову Татьяну Леонидовну. Обязанности по подсчету голосов возложить на секретаря собрания.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

Форма голосования – открытое голосование.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Изменение инвестиционной политики.
2. По выдаче поручительства.
3. По вопросам гарантии ТОО «МКО «Арнур Кредит».
4. Увеличение уставного капитала ТОО «МКО «Арнур Кредит».
5. О привлечении займа.

Председатель собрания Заболотная М.Ю. констатировала, что **кворум** необходимый для принятия решения общим собранием участников по утвержденной повестке дня **имеется**, так как зарегистрированы и участвуют 26 участников, имеющих в соответствии с реестром 54,46 процентов (по числу долей) голосов в уставном капитале.

1. По первому вопросу повестки дня выступил Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич, который сообщил участникам о необходимости расширения и активизации инвестиционной деятельности Кредитного товарищества, в связи с чем предложил участникам утвердить изменения инвестиционной политики.

Участникам предложено голосовать.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

2. По второму вопросу повестки дня выступил Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич. Он сообщил собравшимся о том, что Правлением был рассмотрен вопрос о выдаче поручительства АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал», которое планирует выпуск именных, купонных облигаций, индексированных к курсу доллара США, в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, объем выпуска 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) тенге, со сроком обращения 3 года, с ежемесячной выплатой купона по ставке 12% годовых от индексированной номинальной стоимости. АО «УК «ОРДА Капитал» является давним и надежным партнером Кредитного товарищества, стабильно развивается, показывает устойчивый и динамичный финансовый рост. Участникам предложено утвердить поручительство Кредитного товарищества и подтвердить, что в случае наступления вероятности дефолта по облигационному займу АО «УК «ОРДА Капитал», Кредитное товарищество готово оказать поддержку АО «УК «ОРДА Капитал» в пределах суммы 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) тенге, путем приобретения акций АО «УК «ОРДА Капитал» на первичном рынке в количестве, стоимость которых будет достаточна для уплаты невыплаченных обязательств по облигационному займу.

Участникам предложено голосовать.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

3. По третьему вопросу повести дня выступила Сороченко Диана Федосьевна, которая сообщила присутствующим о том, что дочерняя организация ТОО «КТ «ОРДА кредит» – ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит», изучив «Правила прямого кредитования АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» микрокредитных организаций», утвержденные решением Совета директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» от 14.12.2009 г. №14, определил, что имеет возможность получить кредитные ресурсы в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 550 000 000 (пятьсот пятьдесят миллионов) тенге в рамках установленного максимального лимита на одну микрокредитную организацию, с целью дальнейшего устойчивого и динамичного развития. В этих целях ТОО «МКО «Арнур Кредит» на первоначальном этапе разработал бизнес-план на открытие возобновляемой кредитной линии на сумму 300 000 000 (триста миллионов) тенге, по ставке вознаграждения 7 % годовых, сроком на 5 лет, для последующего микрокредитования предпринимателей сельских регионов Южно-Казахстанской области. В этой связи ТОО «МКО «Арнур Кредит» обратилось в ТОО «КТ «ОРДА кредит» с просьбой выступить в качестве гаранта. В случае успешной реализации проекта и освоения заемных средств по первоначальной кредитной линии ТОО «МКО «Арнур Кредит» во втором полугодии 2010 года планирует привлечь дополнительно заемные средства в сумме 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге, путем открытия второй возобновляемой кредитной линии под вторичную гарантию ТОО «КТ «ОРДА кредит».

Таким образом, заемные средства АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со стороны ТОО «МКО «Арнур Кредит» будут привлечены в виде двух возобновляемых кредитных линий:

Первая кредитная линия – на сумму 300 000 000 (триста миллионов) тенге;

Вторая кредитная линия – на сумму 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге.

Председатель Правления Азбеков К.Ж. предоставил участникам бизнес-план, разработанный ТОО «МКО «Арнур Кредит» для привлечения займа в сумме 300 000 000 тенге в рамках первой возобновляемой кредитной линии, на ознакомление.

Участникам предложено голосовать.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

4. По четвертому вопросу выступил Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич, который ознакомил участников с результатами деятельности дочерней организации ТОО «МКО «Арнур Кредит». «Арнур Кредит» работает в сельских регионах Южно-Казахстанской области и, посредством кредитования населения, способствует улучшению благосостояния сельских жителей. «Арнур Кредит» работает за счет своих средств, а также активно привлекает ресурсы от иностранных инвесторов, чьей целью является искоренение бедности. Социальная миссия микрофинансирования сочетается в «Арнур Кредит» с приемлемой доходностью, и для увеличения собственного потенциала, а также для повышения инвестиционной привлекательности «Арнур Кредит», Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич предложил увеличить уставный капитал дочерней микрокредитной организации «Арнур Кредит» до 240 миллионов тенге.

Участникам предложено голосовать.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

5. По пятому вопросу выступила Сороченко Диана Федосьевна, которая предложила для увеличения ресурсной базы Кредитного товарищества привлечь заемные средства в банках второго уровня в пределах 1500 миллионов тенге.

Участникам предложено проголосовать.

ЗА – единогласно

ПРОТИВ – нет

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – нет

По итогам голосования общее собрание вынесло

РЕШЕНИЕ:

1. Утвердить инвестиционную политику ТОО «КТ «ОРДА кредит».
2. ТОО «КТ «ОРДА кредит» выступить поручителем АО «Управляющей компании «ОРДА Капитал», по выпуску именных, купонных облигаций, индексированных к курсу доллара США, в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, объем выпуска 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) тенге, со сроком обращения 3 года, с ежемесячной выплатой купона по ставке 12% годовых от индексированной номинальной стоимости. В случае наступления вероятности дефолта по облигационному займу АО «УК «ОРДА Капитал», Кредитному товариществу оказать поддержку АО «УК «ОРДА Капитал» в пределах суммы 450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) тенге, путем приобретения акций АО «УК «ОРДА Капитал» на первичном рынке в количестве, стоимость которых будет достаточна для уплаты невыплаченных обязательств по облигационному займу.
3. В целях получения ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» займа в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 300 000 000 (триста миллионов) тенге, под 7% годовых, сроком на 5 (пять) лет, в виде открытия возобновляемой кредитной линии, для реализации проекта «Микрокредитование в сельской местности Южно-Казахстанской области по принципу «консалтинг + микрокредит = преуспевающий предприниматель», предоставить гарантию ТОО «Кредитное

товарищество «ОРДА кредит» и выпустить гарантийное обязательство в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для обеспечения обязательств ТОО «МКО «Арнур Кредит»;

3.1. В целях получения во втором полугодии 2010 года ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» дополнительного займа в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге, в виде открытия второй возобновляемой кредитной линии, предоставить вторичную гарантию ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и повторно выпустить гарантийное обязательство в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для обеспечения обязательств ТОО «МКО «Арнур Кредит»;

3.2. Выпуск гарантии ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» установить на следующих условиях:

1) ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» несет полную солидарную ответственность с ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» перед АО «Фонд развития предпринимательства»;

2) Объем выпускаемой ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» гарантии в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» равен фактическому денежному требованию АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на день их предъявления и включает в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения и возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку (пеню, штраф), а также иные издержки, связанные с взысканием АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» ссудной задолженности;

3) Срок действия гарантийного обязательства ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» бессрочно и безотзывно, действует до полного и надлежащего исполнения всех обязательств со стороны ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» перед АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;

4) ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» предоставить согласие АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в безакцептном и бесспорном порядке списать в любой валюте с любого счета ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит», открытого в любом банке или иной организации, осуществляющей банковские операции сумму задолженности ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит», включающую сумму основного долга, вознаграждения, неустойки и иные расходы, связанные с неисполнением условий обязательств со стороны ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» перед АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».

3.3. Предоставить Председателю Правления ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» Азбекову Жаркинбеку Кыдырбаевичу полномочия на подписания договоров гарантии с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», а также гарантийных обязательств в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в процессе привлечения ТОО «МКО «Арнур Кредит» займов по возобновляемым кредитным линиям.

4. Увеличить уставный капитал дочерней организации ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» до 240 миллионов тенге.
5. Правление наделить полномочиями по привлечению заемных средств в банках второго уровня в сумме до 1500 миллионов тенге.

Председательствующий

Секретарь собрания



Заболотная М.Ю.



Миронова Т.Л.