

# Отчет

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2006 год

(по состоянию на 01 января 2007 года)

Ежегодный отчет включает в себя: годовую 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, пояснительную записку к финансовой отчетности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

## Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

### 1. Основные моменты деятельности ТОО «КТ «ОРДА кредит» в 2006 году:

- увеличен уставный капитал до 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;
- увеличена кредитная линия в АО «Альянс Банк» до 258 800 тысяч тенге;
- зарегистрирован первый выпуск облигаций объемом 500 000 тысяч тенге. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «В»;
- зарегистрирована дочерняя организация ТОО «ДО «ОРДА кредит», осуществляющая отдельные виды банковской деятельности;
- произведена переоценка стоимости зданий по рыночной стоимости на основании отчета по оценке независимого оценщика ТОО «VIP-ADWISER» (Лицензия ЮЛ-00581 (22963-1958ТОО) №0011195);

### 2. Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И УЧАСТНИКОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

#### 1. За 2006 год изменений состав исполнительного и контролирующего органов ТОО «КТ «ОРДА кредит» не менялся.

По состоянию на 01 января 2007 года в Правлении:  
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич – Председатель Правления;  
Сороченко Диана Федосьевна – член Правления;  
Коробецкая Ирина Александровна – член Правления.

По состоянию на 01 января 2007 года начальником внутреннего аудита ТОО «КТ «ОРДА кредит» является Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна.

#### 2. В 2006 году произошло увеличение уставного капитала до 500 000 000 тенге. Увеличение уставного капитала произошло путем внесения участниками дополнительных взносов и принятия в состав Кредитного товарищества новых участников. На 01 января 2007 года в составе ТОО «КТ «ОРДА кредит» 386 участников, из них: 192 физические лица, 194 юридические лица.

Список участников, владеющих долями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала на 01 января 2007 года:

- Франтишек Зайиц, республика Чехия: 17,98 %
- Такирова Маржанкуль Кыдырбековна, г. Шымкент: 14,90 %
- Асанов Нарынбай Ешанкулович, г. Шымкент: 6,00 %
- ТОО «Механизированная колонна № 49», г. Шымкент: 5,00 %

#### 3. В 2006 году ТОО «КТ «ОРДА кредит» приобрело долю в уставном капитале следующих юридических лиц:

Наименование	Местонахождения	Сфера деятельности	Доля в уставном капитале	Объем сделки (т.т.)	Характер сделки
ТОО «ДО «ОРДА кредит»	Г. Шымкент	Отдельные виды банковских операций	100 %	7 000	Учредительный взнос
ТОО «МКО «Арнур кредит»	Г. Шымкент	Микрофинансирование	50 %	15 000	Покупка доли
ТОО «Онир»	Г. Шымкент	Оптовая и розничная торговля	16,6 %	5 000	Покупка доли

4. ТОО «КТ «ОРДА кредит» 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.
5. Список организаций признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к ТОО «КТ «ОРДА кредит»:
- ТОО «Дочерняя организация «ОРДА кредит»: г. Шымкент, отдельные виды банковских операций;
  - ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур кредит»: г. Шымкент, микрофинансирование;
  - ТОО «Онир»: г. Шымкент, оптовая и розничная торговля.

### Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции:

(на 01 января 2007 года, тысяч тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	<b>0</b>	<b>27000</b>	<b>0</b>	<b>27000</b>
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	0	7000	0	7000
Инвестиции в зависимые организации	0	15000	0	15000
Прочие инвестиции	0	5000	0	5000
Портфель ценных бумаг				
всего	<b>8256</b>	<b>39769</b>	<b>21444</b>	<b>26581</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	8256	0	8256	0
негосударственные ценные бумаги	0	39769	13188	26581
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>8256</b>	<b>66769</b>	<b>21444</b>	<b>53581</b>

#### 2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01 января 2007 года, тысяч 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	338 908	210 092	193 541	627 632	19 500			<b>1 389 673</b>
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>338 908</b>	<b>210 092</b>	<b>193 541</b>	<b>627 632</b>	<b>19 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 389 673</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (тысяч тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	23 227	3,5	0	0	686 192	49,4	0	0
Сомнительные всего	591 126	90,1	51 427		662 824	47,7	57 051	
в том числе:								
1я категория	498 442	76,0	24 922	5	553 252	39,8	27 663	5

2я категория	3 500	0,5	350	10	10 826	0,8	1 082	10
3я категория	59 092	9,0	11 818	20	49 542	3,6	9 908	20
4я категория	2 834	0,4	708	25	24 818	1,8	6 205	25
5я категория	27 258	4,2	13 629	50	24 386	1,7	12 193	50
Безнадежные	41 708	6,4	41 708	100	40 657	2,9	40 657	100
<b>Всего</b>	<b>656 061</b>	<b>100</b>	<b>93 135</b>		<b>1 389 673</b>	<b>100</b>	<b>97 708</b>	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам:

(на 01 января 2007года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	19,47	656 061	4 321 714	3 588 102	<b>1 389 673</b>
доллар США		0	0	0	0
Евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>19,47</b>	<b>656 061</b>	<b>4 321 714</b>	<b>3 588 102</b>	<b>1 389 673</b>

3. Займы:

(на 01 января 2007года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
<b>АО «АльянсБанк»</b>	<b>KZT</b>	<b>14 %</b>	<b>99 256</b>	<b>121 575</b>	<b>222 850</b>	<b>200 531</b>	
из них:							
1 транш	KZT	14 %	57 322	57 322	0	0	01.12.2008
2 транш	KZT	14 %	41 934	24 314	0	17 620	01.12.2008
3 транш	KZT	14 %	0	36 466	159 497	123 031	28.03.2009
4 транш	KZT	14 %	0	3 473	25 700	22 227	26.07.2009
5 транш	KZT	14 %	0	0	37 653	37 653	05.03.2009
<b>Облигации</b>	<b>KZT</b>	<b>12 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>258 744</b>	<b>258 744</b>	<b>24.10.2009</b>

Временная структура займов по годам погашения:

(на 01 января 2007года, 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
<b>Всего</b>	<b>459 276</b>	<b>82 142</b>	<b>95 020</b>	<b>282 114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4. Анализ финансовых результатов:

(на 01 января 2007года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	С начала года, всего
<b>Кредитование всего</b>	Тысяч тенге	<b>4 321 715</b>
в том числе:		
банкам		0
юридическим лицам (кроме банков)	Тысяч тенге	3 455 506
физическим лицам (населению)	Тысяч тенге	866 209
прочие услуги		

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

Председатель Правления  
ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер

Коробецкая И.А.