

## О т ч е т

Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2008 год

(по состоянию на 01 января 2009 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 2008 году:

- На 01 января 2009 года 531 участник, из них: 278 физические лица, 253 юридические лица;
- в феврале 2008 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило ТОО «КТ «ОРДА кредит» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги ССС+/С и рейтинг по национальной шкале «kzB+» Прогноз – «Стабильный»;
- выплачены дивиденды участникам на общую сумму 75678,0 (Семьдесят пять миллионов шестьсот семьдесят восемь) тысяч тенге;
- закрыта кредитная линия в АО «Альянс Банк» на 411690,0 (Четыреста одиннадцать миллионов шестьсот девяносто) тысяч тенге со ставкой вознаграждения 14 (Четырнадцать) процентов годовых;
- зарегистрирован второй выпуск облигаций общим объемом 1500000,0 (Один миллиард пятьсот миллионов) тысяч тенге;
- второй выпуск облигаций допущен к обращению на Казахстанской фондовой бирже во вторую подкатегорию категории «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки»;
- облигации второго выпуска размещены в количестве 156720 штук на общую сумму 141121,0 (Сто сорок один миллион сто двадцать одна) тысяч тенге;
- по облигациям первого выпуска произведены четыре выплаты купонов на общую сумму 60000,0 (Шестьдесят миллионов) тысяч тенге;
- в декабре 2008 года заключен договор займа с АО «Реабилитационный фонд» на сумму 6000000 EUR, сроком на 3 года под 12% годовых.

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

##### 1. За 2008 год состав исполнительного и контролирующего органов ТОО «КТ «ОРДА кредит» не менялся.

По состоянию на 01 января 2009 года в Правлении:  
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич – Председатель Правления;  
Сороченко Диана Федосьевна – член Правления;  
Коробецкая Ирина Александровна – член Правления.

По состоянию на 01 января 2009 года ревизором ТОО «КТ «ОРДА кредит» является Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна.

Список участников, владеющих долями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала на 01 января 2009 года:

- Франтишек Зайиц, республика Чехия: 9,8 %
- ТОО «Горизонт», г. Шымкент: 9,3 %
- ТОО «Табыс-Т», г. Шымкент: 8,0 %
- ТОО «Механизированная колонна № 49», г. Шымкент: 9,00 %
- ТОО «Дина-Н» г. Шымкент: 7,0 %

3. В 2008 году ТОО «КТ «ОРДА кредит» реализовало долю в уставном капитале следующих юридических лиц:

Наименование	Местонахождения	Сфера деятельности	Доля в уставном капитале	Объем сделки (т.т.)	Характер сделки
ТОО «Бағыт»	Г. Шымкент	Производство работ и оказание услуг	100 %	3 000	Продажа 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;

### Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции:

(на 01 января 2009 года, тысяч тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц,				
итого	<b>75 000</b>	<b>0</b>	<b>3000</b>	<b>72 000</b>
в том числе:				
Инвестиции в дочерние организации	10 000	0	3000	7 000
Инвестиции в зависимые организации	60 000	0	0	60000
Прочие инвестиции	5 000	0	0	5000
Портфель ценных бумаг				
всего	<b>33 081</b>	<b>26 883</b>	<b>12 954</b>	<b>47 010</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги		0	0	
негосударственные ценные бумаги	33 081	26 883	12 954	47 010
<b>Прочие инвестиции*</b>	<b>200 120</b>	<b>10 650 930</b>	<b>10 851 050</b>	<b>0</b>
Обратное РЕПО	200 120	10 650 930	10 851 050	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>308 201</b>	<b>10 749 813</b>	<b>10 939 004</b>	<b>119 010</b>

#### 2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01 января 2009 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	380 489	1 179 216	307 073	994 884	0	0	0	<b>2 861 662</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>380 489</b>	<b>1 179 216</b>	<b>307 073</b>	<b>994 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 861 662</b>

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

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартные	810 313	32,7	0	0	1 178 157	41,17	0	0
Сомнительные всего	1 659 409	67,0	181 223		1 598 825	55,87	209 536	
в том числе:								
1я категория	978 417	39,5	48 921	5	1 047 719	36,61	52 386	5
2я категория	301 165	12,2	30 117	10	43 328	1,51	4 333	10
3я категория	44 800	1,8	8 960	20	1 729	0,06	346	20

4я категория	297 152	12,0	74 288	25	402 211	14,06	100 552	25
5я категория	37 875	1,5	18 937	50	103 838	3,63	51 919	50
Безнадежные	8 754	0,3	8 754	100	84 680	2,96	84 680	100
<b>Всего</b>	<b>2 478 476</b>	<b>100</b>	<b>189 977</b>		<b>2 861 662</b>	<b>100</b>	<b>294 216</b>	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам:

(на 01 января 2009года, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	18,9	2 478 476	6 560 713	6177527	2 861 662
доллар США		0	0	0	0
Евро		0	0	0	0
прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>18,9</b>	<b>2 478 476</b>	<b>6 560 713</b>	<b>6177527</b>	<b>2 861 662</b>

3. Займы:

(на 01 января 2009года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Дата погашения
АО «АльянсБанк»	KZT	14 %	321 829	0	321 829	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 %	0	156 720	0	156 720	26.01.2013

Временная структура займов по годам погашения:

(на 01 января 2009года, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
АО «Реабилитационный фонд»	512 670	0	0	512 670	0	0
Облигации	656 720	500 000	0	0	0	156 720
<b>Всего</b>	<b>1 169 390</b>	<b>500 000</b>	<b>0</b>	<b>512 670</b>	<b>0</b>	<b>156 720</b>

4. Анализ финансовых результатов:

(на 01 января 2009года, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Единица измерения	С начала года, всего
Кредитование всего	Тысяч тенге	6 560 714
в том числе:		
банкам		0
юридическим лицам (кроме банков)	Тысяч тенге	5 677 583
физическим лицам (населению)	Тысяч тенге	883 131
прочие услуги		

Коэффициент доходности активов (ROA)	5,1
Доход до выплаты налогов/Средняя стоимость активов	
Коэффициент доходности капитала (ROE)	5,9
Чистый доход/Средняя стоимость собственного капитала	

Председатель правления  
ТО «ОРДА КРЕДИТ»



Главный бухгалтер

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.