

Бухгалтерский баланс
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
за 31 декабря 2008 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечани е	На 31 декабря 200_ года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Активы			
Наличная валюта	1	45 704	20 161
Вклады и корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	2		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	3	33 081	
Вклады и корреспондентские счета в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (за вычетом резервов на возможные потери)	4	220 478	590 966
Займы и финансовая аренда (за вычетом резервов на возможные потери)	5	2 340 056	2 681 968
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	46 883	21 244
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	200 120	47 010
Инвестиционная недвижимость	8		221 103
Инвестиции, предназначенные для торговли	9	75 000	
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10		72 000
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	339	250
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	251 391	13 436
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	13	1 095	1 215
Итого активов	14	3 214 147	3 669 353
Обязательства			
Вклады банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	15		
Вклады и текущие счета физических и юридических лиц	16	432 624	500 548
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	17		
Краткосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	18	254 346	
Долгосрочная задолженность перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	19	71 462	512 670
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	511 156	657 960
Прочие привлеченные средства	21		
Субординированный долг	22		
Отсроченный подоходный налог	23		34 609
Налоговые обязательства	24		382
Прочие обязательства	25	4 155	13 201
Итого обязательства	26	1 273 743	1 719 370
Доля меньшинства	27		
Итого обязательств с учетом доли меньшинства	28	1 273 743	1 719 370
Собственный капитал			
Уставный капитал, в том числе:	29	1 517 000	1 517 000
простые акции	30	1 517 000	1 517 000
привилегированные акции	31		
Премии (Дополнительный оплаченный капитал)	32	117 834	143 144
Изъятый капитал	33		
Резервный капитал	34		
Прочие резервы	35	205 490	135 769
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	36	100 080	154 070
Итого собственный капитал:	37	1 940 404	1 949 983
Итого обязательства, собственного капитала и обязательств:	38	3 214 147	3 669 353



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

Ажажа Л.В.

Телефон: 8 7252 54-53-34

Место печати

Отчет о прибылях и убытках
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
за 31 декабря 2008г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За отчетный период	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный отчетный период предыдущего года	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4	5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения, в том числе:	1	121 043	493 515	122 719	390 312
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	2	2 076	5 418	572	2 893
по выданным займам и финансовой аренде	3	118 967	488 097	122 147	387 419
по ценным бумагам	4				
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5				
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	6	31 040	112 529	27 830	103 162
по текущим счетам и привлеченным вкладам	7	6 875	17 413	295	1 688
по полученным займам	8	3 663	29 433	12 533	49 616
по ценным бумагам	9	20 502	65 683	15 002	51 858
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10				
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения до формирования резерва на возможные потери.	11	90 003	380 986	94 889	287 150
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	12	124 322	126 855	103 983	103 983
Чистый доход (убыток), связанный с получением	13	-34 319	254 131	-9 094	183 167
Доходы в виде дивидендов	14				
Доходы в виде комиссионных и сборов	15	27 637	62 319	8 803	38 351
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16	11 536	17 358	636	3 787
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	0		0	631
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	18	924	2 817	2 025	2 025
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	19	-8 534	-12 071	14 081	17 347
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	20	-9	-9		
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	21				
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	22				
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	23				
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	5 372	16 342	3 100	24 176
Чистый доход (убыток), не связанный с получением	25	13 854	52 040	27 373	78 743
Общие и административные расходы	26	25 278	74 970	22 815	67 769
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	27	17 599	46 314	14 344	36 507
амортизационные отчисления и износ	28	5 338	21 553	6 104	23 663
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	29	2 344	7 103	2 367	7 599
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	30				
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	31	21 305	51 584	26 030	45 841
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	32	-67 048	179 617	-30 566	148 300
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	33				
Непредвиденные доходы (убытки)	34			3	-745
Прибыль (убыток) до налогообложения	35	-67 048	179 617	-30 563	147 555
Корпоративный подоходный налог	36	27 074	61 325	20 175	47 475
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	37	-94 122	118 292	-50 738	100 080
Доля меньшинства (убыток)	38				
Чистая прибыль (убыток)	39	-94 122	118 292	-50 738	100 080



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

Ажажа Л.В.

Телефон: 7252 54-53-34

Место печати

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
 Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
 (полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
 за 31 декабря 2008 г

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	за аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	179 617	147 555
Корректировки на неденежные операционные статьи:			
амортизационные отчисления и износ	2	43 059	88 765
расходы по резервам по сомнительным долгам	3	21 553	23 663
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	4	126 855	103 983
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5		
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	6	-62 846	-37 487
прочие корректировки на неденежные статьи	7	4 068	11 246
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-46 571	-12 640
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и	9	222 676	236 320
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-109 011	-1 394 098
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	12	19 000	8 536
(Увеличение) уменьшение займа и финансовой аренды	14	-383 187	-1 363 804
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг имеющихся для продажи	15	230 001	
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	16		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	17	25 175	-38 830
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	18	292 599	77 547
Увеличение (уменьшение) вкладов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19		
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	20	67 973	-40 019
Увеличение (уменьшение) задолженности перед Правительством Республики Казахстан	21		
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	22	190 842	121 296
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств	23		
Увеличение (уменьшение) налоговых обязательств	24	34 991	
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	25	-1 207	-3 730
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	26	183 588	-1 316 551
Начисленный корпоративный подоходный налог	27	61 325	47 475
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	28	122 263	-1 364 026
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	29		
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30		
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	31		
Покупка основных средств и нематериальных активов	32	-4 002	-2 798
Продажа основных средств и нематериальных активов	33		
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	34	-72 000	27 000
Прочие поступления и платежи	35		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	36	-76 002	24 202
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	37		
Изменения в уставном капитале	38		1 017 000
Выпуск долговых обязательств	39	138 707	236 786
Выкупленные собственные акции или доли участников	40		
Выплата дивидендов	41	-100 080	-141 854
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	42		
Прочие поступления и платежи	43	37 381	-38 932
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	44	76 008	1 073 000
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	45	344 945	-30 504
Остаток денег на начало отчетного периода	46	266 182	296 686
Остаток денег на конец отчетного периода	47	611 127	266 182



Азбеков Ж.К.
 Коробецкая И.А.
 Ажажа Л.В.

ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

за год, закончившийся 31.12.2008г.

	Капитал родительской организации						Доля меньшинства		Итого капитал
	Уставный капитал	Премии(дополнит ельный	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего			
1	2	3	4	5	6	7	8		
Сальдо на начало предыдущего периода	500000	141730	0	205489	141854	989073	989073		
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						0	0		
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	500000	141730	0	205489	141854	989073	989073		
Переоценка основных средств						0	0		
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						0	0		
Хеджирование денежных потоков						0	0		
Прибыль (убыток) от прочих операций						0	0		
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-21157	21157	0	0		
Прибыль (убыток) за период					100080	100080	100080		
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-21157	121237	100080	100080		
Дивиденды					141854	141854	141854		
Эмиссия акций (вклады и пай учредителей)	1017000					1017000	1017000		
Выкупленные акции (вклады и пай учредителей)	0	0	0	0	0	0	0		
Внутренние переводы						0	0		
в том числе:						0	0		
изменение накопленной переоценки основных средств						0	0		
формирование резервного капитала						0	0		
Прочие операции		-23896		1		-23895	-23895		
Сальдо на начало отчетного периода	1517000	117834	0	184333	121237	1940404	1940404		
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок						0	0		
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1517000	117834	0	184333	121237	1940404	1940404		
Переоценка основных средств						0	0		
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи						0	0		
Хеджирование денежных потоков						0	0		
Прибыль (убыток) от прочих операций						0	0		
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				-14621	14621	0	0		
Прибыль (убыток) за период					118292	118292	118292		
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-14621	132913	118292	118292		
Дивиденды					100080	100080	100080		
Эмиссия акций (вклады и пай учредителей)						0	0		
Выкупленные акции (вклады и пай учредителей)						0	0		
Внутренние переводы	0	0	0		0	0	0		
в том числе:						0	0		
изменение накопленной переоценки основных средств						0	0		
формирование резервного капитала						0	0		
Прочие операции		25310		-33943		-8633	-8633		
Сальдо на начало отчетного периода	1517000	143144	0	135769	154070	1949983	1949983		



Исполнительный директор
Азбеков Ж.К.
Коробецкая И.А.
Ажака Л.В.