

Консолидированный бухгалтерский баланс
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

на 31 марта 2009 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2008 года
1	2	9	4
Активы	1	4 784 168	4 112 019
Основные средства (нетто)	2	63 423	65 880
Нематериальные активы (нетто)	3	1 790	1 881
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3-1	0	0
Инвестиционная недвижимость (нетто)	3-2	222 563	227 118
Инвестиции в капитал других юридических лиц	4	10 001	10 001
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	5	0	0
Долгосрочные займы предоставленные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	6	0	0
Долгосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	7	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	8	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	9	59 616	48 229
Отсроченное налоговое требование	10	0	0
Прочие активы	11	51	59
Запасы	12	1 020	1 092
Требование к бюджету по налогам и другим обязательным платежам	13	5 460	4 051
Расходы будущих периодов	14	1 943	627
Краткосрочные займы предоставленные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	15	3 769 088	3 116 688
Краткосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	16	225 181	24 535
Операция "обратное РЕПО"	17	200 000	0
Производные финансовые инструменты	17-1	0	0
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	18	0	0
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	19	0	0
Деньги и денежные эквиваленты	20	224 032	611 858
Капитал	21	1 985 856	2 112 309
Уставный капитал	22	1 517 000	1 517 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	23	144 741	143 144
Изъятый капитал	24	0	0
Резервный капитал	25	0	0
Прочие резервы	26	-59 576	147 935
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	27	272 528	193 067
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	28	193 067	37 876
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	29	79 461	155 191
Доля меньшинства	30	111 163	111 163
Обязательства	31	2 798 312	1 999 710
Долгосрочные займы и финансовая аренда полученные	32	1 389 856	704 146
Долгосрочные вклады привлеченные	33	0	0
Долгосрочная кредиторская задолженность	34	0	0
Долгосрочные оценочные обязательства	34-1	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	660 904	657 960
Отсроченное налоговое обязательство	36	38 802	38 802
Доходы будущих периодов	37	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	38	160 570	81
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам	39	4 139	410
Краткосрочная кредиторская задолженность	40	19 150	8 350
Краткосрочные оценочные обязательства	40-1	3 235	0
Краткосрочные займы полученные (текущая часть)	41	56 218	92 717
Операция "РЕПО"	42	0	0
Производные финансовые инструменты	42-1	0	0
Краткосрочные вклады привлеченные	43	0	0
Корреспондентские и текущие счета клиентов	44	465 433	486 991
Прочие обязательства	45	5	10 253
Итого капитал и обязательства	47	4 784 168	4 112 019

Первый руководитель _____ Азбеков Ж.К. дата 22.04.09

Главный бухгалтер _____ Коробецкая И.А. Дата 22.04.09

Исполнитель _____ Ажажа Л.В.

Телефон: 8(7252)24-94-86, 8(7252)53-99-28

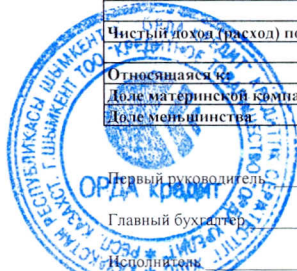
Место печати

Форма № 2

Консолидированный отчет о доходах и расходах
(классификация расходов по характеру)
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)
на 31 марта 2009 г

(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			5	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	1	164 028	164 028	122 375	122 375
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	2	2 716	2 716	609	609
по размещенным вкладам	3	0	0	0	0
по предоставленным займам	4	160 893	160 893	121 078	121 078
по предоставленной финансовой аренде	5	0	0	0	0
по ценным бумагам	6	0	0	0	0
по операциям "обратное РЕПО"	7	419	419	688	688
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	8	0	0	0	0
Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	9	53 091	53 091	19 050	19 050
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	10	1 484	1 484	1 260	1 260
доходы от осуществления клиринговых операций	11	0	0	0	0
доходы от осуществления кассовых операций	12	4 388	4 388	3 442	3 442
доходы от осуществления сейфовых операций	13	102	102	71	71
доходы от осуществления инкассации	14	125	125	332	332
прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	15	5 959	5 959	4 361	4 361
иные доходы (расходы) по ценным бумагам (нетто)	16	0	0	858	858
в том числе:					
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	0	0		
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	0		858	858
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	19	-20 304	-20 304	0	0
доходы (расходы) от купли/продажи иностранной валюты (нетто)	19-1	-2 814	-2 814	0	0
доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	0	0	0	0
доходы от реализации активов	21	8	8	0	0
прочие доходы	22	64 143	64 143	8 726	8 726
Итого доходов	23	217 119	217 119	141 425	141 425
		0	0		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	24	66 763	66 763	26 069	26 069
в том числе:					
по привлеченным вкладам	25	969	969	129	129
по полученным займам	26	44 815	44 815	10 938	10 938
по полученной финансовой аренде	27	0	0	0	0
по ценным бумагам	28	20 979	20 979	15 002	15 002
по операциям "РЕПО"	29	0	0	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	30	0	0	0	0
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	31	42 777	42 777	28 498	28 498
в том числе:					
расходы от осуществления переводных операций	32	577	577	467	467
расходы от осуществления клиринговых операций	33	0	0	0	0
расходы от осуществления кассовых операций	34	0	0	0	0
расходы от осуществления сейфовых операций	35	0	0	0	0
расходы от осуществления инкассации	36	0	0	0	0
прочие комиссионные расходы	36-1	1 926	1 926	799	799
операционные расходы	37	26 495	26 495	14 962	14 962
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38	17 058	17 058	7 895	7 895
амортизационные отчисления	39	6 802	6 802	5 543	5 543
расходы на материалы	40	0	0	0	0
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	41	2 635	2 635	1 524	1 524
расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	42	0	0	0	0
прочие расходы	43	13 779	13 779	12 270	12 270
Итого расходов	44	109 540	109 540	54 567	54 567
Чистый доход (расход) от отчисления в резервы(проvisions)	45	107 579	107 579	86 858	86 858
Расходы на резервы (проvisions)(восстановление резервов (проvisions)) на возможные потери	46	15 658	15 658		
Чистый доход (расход) после отчисления в резервы (проvisions)	47	91 921	91 921	86 858	86 858
Непредвиденные доходы (расходы)	48	0	0		
Прибыль (убыток) за период	48-1	91 921	91 921	86 858	86 858
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	48-2	0	0		
Итого чистый доход (расход) до уплаты корпоративного подоходного	49	91 921	91 921	86 858	86 858
Корпоративный подоходный налог	50	15 744	15 744	11 341	11 341
Чистый доход (расход) после уплаты налогов	51	76 177	76 177	75 517	75 517
Относящаяся к:					
Доле материнской компании		75 911	75 911	75 517	75 517
Доле меньшинства		267	267		



Первый руководитель _____ Азбеков Ж.К. дата 22.04.09

Главный бухгалтер _____ Коробецкая И.А. дата 22.04.09

Исполнитель _____ Ажажа Л.В.

Телефон: 8(7252)24-94-86, 8(7252)53-99-28

Место печати

Консолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)
за 31 марта 2009 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		4
Доход (убыток) до налогообложения	1	91 921	86 858
Корректировки на неденежные операционные статьи:	2	-233 439	-14 523
амортизационные отчисления и износ	3	6 802	5 543
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	15 658	0
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5	-201 155	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-12 165	-14 473
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	30 455	-540
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-73 034	-5 053
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	9	-141 518	72 335
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	10	-1 000 417	-3 497
(Увеличение) уменьшение предоставленных долгосрочных займов	11	0	0
(Увеличение) уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности	12	0	0
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	13	-1 316	40
(Увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности	14	-202 055	-75 872
(Увеличение) уменьшение предоставленных краткосрочных займов	15	-597 118	-202 570
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	16	-200 000	200 001
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	17		75 000
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	18		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	19	72	-96
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	20	770 910	-66 707
Увеличение (уменьшение) долгосрочной кредиторской задолженности	21	0	
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	22	-21 646	-66 121
Увеличение (уменьшение) вкладов, размещенных сроком погашения свыше трех месяцев	23	0	0
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	24	614 298	-62 591
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	25		
Увеличение (уменьшение) доходы будущих периодов	26		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	27	178 258	62 005
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	28	-229 507	-70 204
Начисленный корпоративный подоходный налог	29	15 744	11 341
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	30	-245 251	-81 545
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31		
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32	-14 459	
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	33		
Покупка основных средств и нематериальных активов	34	-1 596	-912
Продажа основных средств и нематериальных активов	35	2 839	
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	34	0	
Прочие поступления и платежи	35	3 072	-858
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	36	-10 144	-1 770
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	37		
Выпуск акций	38		
Выпуск долговых обязательств	39	7 490	1
Изъятие акций и долей участия	40		
Займы полученные	41		
Выплата дивидендов	41		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	42		
Прочие поступления и платежи	43	1 597	-2 385
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	44	9 087	-2 384
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	45	-387 826	-13 364
Остаток денег на начало отчетного периода	46	611 858	266 182
Остаток денег на конец отчетного периода	47	224 032	252 818

Руководитель _____ Азбеков Ж.К.

Главный бухгалтер _____ Коробецкая И.А.

Исполнитель _____ Ажажа Л.В.

Телефон 8 7052 34 83-34

Место печати

22.04.2009



наименование накопленной порции ценных основных средств

доля участия в уставном капитале

наименование лица, владеющего долей

ссылка на «Устав» отчетного периода

Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

Ажажа Л.В.

22.04.2009

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»

ИНН 2508003334

К/СЧЕТ 0808003334