

**Консолидированный Бухгалтерский баланс  
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"**

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)

на 30 июня 2009 года

Наименование статьи	Примечание	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2008 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>	<b>1</b>	<b>5 327 668</b>	<b>4 112 019</b>
Основные средства (нетто)	2	66 008	13 436
Нематериальные активы (нетто)	3	1 719	1 881
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3-1	0	
Инвестиционная недвижимость (нетто)	3-2	214 104	279 562
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)	6	0	0
Долгосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным)	7	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резерв. по сомнит. долгам)	8	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резерв. по сомнит.)	9	160 466	48 229
Отсроченное налоговое требование	10	0	
Прочие активы	11	165	59
Запасы	12	1 159	1092
Требование к бюджету по налогам и другим обязательным платежам	13	4 873	4051
Расходы будущих периодов	14	1 284	627
Краткосрочные займы предоставленные (за вычетом резервов по сомнительным)	15	3 826 212	3 116 688
Краткосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов по сомнительным)	16	315 498	24 535
Операция "обратное РЕПО"	17	0	
Производные финансовые инструменты	17-1	0	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	18	0	
Вклады размещенные (за вычетом резервов по сомнительным долгам)	19	0	0
Деньги и денежные эквиваленты	20	726 179	611 858
<b>Капитал</b>	<b>21</b>	<b>2 026 579</b>	<b>2 112 309</b>
Уставный капитал	22	1 517 000	1 517 000
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	23	145 582	143144
Изъятый капитал	24	0	0
Резервный капитал	25	0	0
Прочие резервы	26	-122 309	147 935
Нераспределенный доход (непокрытый убыток):	27	369 845	193 067
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	28	193 067	37 876
Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного периода	29	176 778	155 191
Доля меньшинства	30	116 461	111 163
<b>Обязательства</b>	<b>31</b>	<b>3 301 089</b>	<b>1 999 710</b>
Долгосрочные займы и финансовая аренда полученные	32	1 463 416	704146
Долгосрочные вклады привлеченные	33	0	0
Долгосрочная кредиторская задолженность	34	0	0
Долгосрочные оценочные обязательства	34-1	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	35	884 911	657 960
Отсроченное налоговое обязательство	36	38 802	38802
Доходы будущих периодов	37	0	
Расчеты с акционерами по дивидендам	38	46 835	81
Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам	39	983	410
Краткосрочная кредиторская задолженность	40	7 697	8 350
Краткосрочные оценочные обязательства	40-1	2 918	0
Краткосрочные займы полученные (текущая часть)	41	18 055	92 717
Операция "РЕПО"	42	0	
Производные финансовые инструменты	42-1	0	
Краткосрочные вклады привлеченные	43	0	
Корреспондентские и текущие счета клиентов	44	837 472	486 991
Прочие обязательства	45	0	10253
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>47</b>	<b>5 327 668</b>	<b>4 112 019</b>



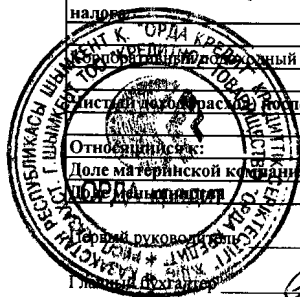
*[Signature]* Азбеков Ж.К.

*[Signature]* Коробецкая И.А.

**Консолидированный Отчет о доходах и расходах  
(классификация расходов по характеру)  
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"**

(полное наименование организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций)  
на 30 июня 2009 г

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
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>1</b>	<b>180 394</b>	<b>344 422</b>	<b>123 847</b>	<b>246 222</b>
в том числе:					
по корреспондентским и текущим счетам	2	0	2 716	930	1 539
по размещенным вкладам	3	0	0	0	0
по предоставленным займам	4	180 195	341 088	122 252	243 330
по предоставленной финансовой аренде	5	0	0	0	0
по ценным бумагам	6	0	0	0	0
по операциям "обратное РЕПО"	7	199	618	665	1 353
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	8	0	0	0	0
<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>9</b>	<b>43 929</b>	<b>97 020</b>	<b>9 906</b>	<b>28 956</b>
в том числе:					
доходы от осуществления переводных операций	10	1 739	3 223	1 527	2 787
доходы от осуществления клиринговых операций	11	0	0	0	0
доходы от осуществления кассовых операций	12	5 832	10 220	4 727	8 169
доходы от осуществления сейфовых операций	13	33	135	26	97
доходы от осуществления инкассации	14	63	188	257	589
прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	15	7 246	13 205	5 825	10 186
иные доходы (расходы) по ценным бумагам (нетто)	16			-1 194	-336
в том числе:					
доходы (расходы) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	0	0	0	
доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	18	0	0	-1 194	-336
доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	19	-3 361	-23 665	0	0
доходы (расходы) от купли/продажи иностранной валюты (нетто)	19-1	0	-2 814	0	0
доходы от участия в капитале других юридических лиц	20	0	0	0	0
доходы от реализации активов	21	0	8	0	0
прочие доходы	22	32 377	96 520	-1 262	7 464
<b>Итого доходов</b>	<b>23</b>	<b>224 323</b>	<b>441 442</b>	<b>133 753</b>	<b>275 178</b>
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>24</b>	<b>66 165</b>	<b>132 928</b>	<b>28 357</b>	<b>54 426</b>
в том числе:					
по привлеченным вкладам	25	828	1 797	4 794	4 923
по полученным займам	26	42 764	87 579	8 562	19 500
по полученной финансовой аренде	27	0	0	0	0
по ценным бумагам	28	22 573	43 552	15 001	30 003
по операциям "РЕПО"	29	0	0	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	30	0	0	0	0
<b>Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>31</b>	<b>47 674</b>	<b>90 451</b>	<b>30 674</b>	<b>59 172</b>
в том числе:					
расходы от осуществления переводных операций	32	853	1 430	570	1 037
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	969	2 895	3 067	3 866
операционные расходы	37	28 564	55 059	17 609	32 571
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	38	19 702	36 760	10 488	18 383
амортизационные отчисления	39	6 183	12 985	5 424	10 967
расходы на материалы	40	0	0	0	0
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет (кроме корпоративного подоходного налога)	41				
расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	42	2 679	5 314	1 697	3 221
прочие расходы	43	17 288	31 067	9 428	21 698
<b>Итого расходов</b>	<b>44</b>	<b>113 839</b>	<b>223 379</b>	<b>59 031</b>	<b>113 598</b>
<b>Чистый доход (расход) до отчисления в резервы(провизии)</b>	<b>45</b>	<b>110 484</b>	<b>218 063</b>	<b>74 722</b>	<b>161 580</b>
Расходы на резервы (провизии)(восстановление резервов (провизий)) на возможные потери	46	-1 133	14 525	13 720	13 720
<b>Чистый доход (расход) после отчисления в резервы (провизии)</b>	<b>47</b>	<b>111 617</b>	<b>203 538</b>	<b>61 002</b>	<b>147 860</b>
Непредвиденные доходы (расходы)	48	0	0		
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>48-1</b>	<b>111 617</b>	<b>203 538</b>	<b>61 002</b>	<b>147 860</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	48-2	0	0		
<b>Итого чистый доход (расход) до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>49</b>	<b>111 617</b>	<b>203 538</b>	<b>61 002</b>	<b>147 860</b>
Итого чистый доход (расход) после уплаты налога	50	13 016	28 760	11 390	22 731
Итого чистый доход (расход) после уплаты налогов	51	98 601	174 778	49 612	125 129
<b>Относящийся:</b>					
Доле материнской компании		93 727	169 638	49 612	125 129
Доле дочерних компаний		4 874	5 140		



Азбеков Ж.К.

Коробецкая И.А.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (косвенный метод)**  
**Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"**  
(полное наименование кредитного товарищества или ипотечной компании)  
**на 30 июня 2009 года**

(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
<b>Доход (убыток) до налогообложения</b>	<b>1</b>	<b>203 538</b>	<b>147 860</b>
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>2</b>	<b>-338 202</b>	<b>-4 819</b>
амортизационные отчисления и износ	3	12 985	10 967
расходы по резервам по сомнительным долгам	4	14 525	13 720
нереализованные доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	5	-273 414	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	6	-20 785	-25 901
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	7	15 619	331
прочие корректировки на неденежные статьи	8	-87 132	-3 936
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9</b>	<b>-134 664</b>	<b>143 041</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>	<b>10</b>	<b>-1 021 710</b>	<b>-549 102</b>
(Увеличение) уменьшение предоставленных долгосрочных займов	11	0	0
(Увеличение) уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности	12		0
(Увеличение) уменьшение расходов будущих периодов	13	-657	-303
(Увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности	14	-291 785	-242 636
(Увеличение) уменьшение предоставленных краткосрочных займов	15	-616 964	-330 991
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	16	0	-49 999
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	17	-112 237	75 000
(Увеличение) уменьшение прочих требований к клиентам	18		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	19	-67	-173
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>	<b>20</b>	<b>1 081 093</b>	<b>651 866</b>
Увеличение (уменьшение) долгосрочной кредиторской задолженности	21	0	
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	22	350 162	664 647
Увеличение (уменьшение) вкладов, размещенных сроком погашения свыше трех месяцев	23		0
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	24	681 339	-125 183
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	25		
Увеличение (уменьшение) доходы будущих периодов	26		
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	27	49 592	112 402
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>28</b>	<b>59 383</b>	<b>102 764</b>
Начисленный корпоративный подоходный налог	29	28 760	22 731
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>30</b>	<b>30 623</b>	<b>80 033</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью	31		
Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения	32		-5 000
Продажа ценных бумаг, удерживаемых до погашения	33		
Покупка основных средств и нематериальных активов	34		-942
Продажа основных средств и нематериальных активов	35	1 004	
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	34	0	-7 000
Прочие поступления и платежи	35		336
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>36</b>	<b>1 004</b>	<b>-12 606</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью	37		
Выпуск акций	38		
Выпуск долговых обязательств	39	214 920	3
Изъятие акций и долей участия	40		
Займы полученные	41		
Выплата дивидендов	41	0	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	42		
Прочие поступления и платежи	43	2 438	-5 385
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>44</b>	<b>217 358</b>	<b>-5 382</b>
<b>Изменение денег за отчетный период</b>	<b>45</b>	<b>114 321</b>	<b>205 086</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	46	611 858	266 182
Остаток денег на конец отчетного периода	47	726 179	471 268



К. Координатор  
 Азбеков Ж. К.

К. Координатор  
 Коробецкая И. А.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
ТОО Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

на 30 июня 2009 года

	Капитал родительской организации							
	Уставный капитал	Премия (дополнительный оплаченный капитал)	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Доля меньшинства	Итого капитал
	2	3	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало предыдущего периода	1 517 000	117 834	0	205 490	100 080	1 940 404	0	1 940 404
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1 517 000	117 834	0	205 490	100 080	1 940 404	0	1 940 404
Переоценка основных средств								
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
Хеджирование денежных потоков								
Прибыль (убыток) от прочих операций								
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале				14 259	38 410	52 669	0	165 338
Прибыль (убыток) за период				14 259	118 854	118 854	562	119 416
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	14 259	157 264	171 523	113 231	284 754
Дивиденды					100 080	100 080	0	100 080
Эмиссия акций (вклады и пай учредителей)								
Выкупленные акции (вклады и пай учредителей)								
Внутренние переводы	0	0	0	-35 803	35 803	0	0	0
Изменение накопленной переоценки основных средств								
Изменение резервного капитала								
Прочие операции		25 310						
Сальдо на начало отчетного периода	1 517 000	143 144	0	147 935	193 067	2 001 146	111 163	2 112 309
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1 517 000	143 144	0	147 935	193 067	2 001 146	111 163	2 112 309
Переоценка основных средств								
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
Хеджирование денежных потоков								
Прибыль (убыток) от прочих операций								
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале								
Прибыль (убыток) за период				-273 414	169 638	169 638	5 140	174 778
Всего прибыль (убыток) за период	0	0	0	-263 104	169 638	-93 466	5 298	-88 169
Дивиденды								
Эмиссия акций (вклады и пай учредителей)								
Выкупленные акции (вклады и пай учредителей)								
Внутренние переводы	0	0	0	-7 140	7 140	0	0	0
Изменение накопленной переоценки основных средств								
Изменение резервного капитала								
Прочие операции								
Сальдо на начало отчетного периода	1 517 000	145 582	0	-122 309	369 845	1 910 118	116 461	2 026 579
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок								
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	1 517 000	145 582	0	-122 309	369 845	1 910 118	116 461	2 026 579
Переоценка основных средств								
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи								
Хеджирование денежных потоков								
Прибыль (убыток) от прочих операций								
Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале								
Прибыль (убыток) за период								
Всего прибыль (убыток) за период	0	2 438	0	-122 309	369 845	1 910 118	116 461	2 026 579
Дивиденды								
Эмиссия акций (вклады и пай учредителей)								
Выкупленные акции (вклады и пай учредителей)								
Внутренние переводы	0	0	0	-7 140	7 140	0	0	0
Изменение накопленной переоценки основных средств								
Изменение резервного капитала								
Прочие операции								
Сальдо на начало отчетного периода	1 517 000	145 582	0	-122 309	369 845	1 910 118	116 461	2 026 579

Азбеков Ж. К.  
Коробецкая И. А.

