

ПРИМЕЧАНИЯ
к консолидированной
финансовой отчетности
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
Товарищество «ОРДА кредит» за период,
закончившийся 31 декабря 2016 г
(до аудита)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

1. Общая часть

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитного товарищества «ОРДА кредит» принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол №12 от 19 января 2004 года). Свидетельство о государственной регистрации №21564-1958- ТОО от 18 февраля 2004 года.

ТОО «КТ «ОРДА кредит» является полным правопреемником всех прав и обязанностей Товарищества с дополнительной ответственностью кредитно-депозитного товарищества «ОРДА Кредит», которое создано решением учредительного собрания участников 11 мая 2001 года. Свидетельство о государственной регистрации №16058-1958-ТДО от 27 августа 2001 года, которое также являлось полным правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит», созданного решением учредительного собрания акционеров 25 февраля 1999 года. Свидетельство о государственной регистрации №4243-1900-АО от 14 июля 1999 года.

Место нахождения: индекс 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, Аль-Фарабийский район, г. Шымкент, ул. Г. Иляева, 47.

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций для своих участников без лицензии, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года №400-ІІ «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых кредитным товариществом, можно отнести:

- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 364 участников, из них 204 физических и 160 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 г и 31 декабря 2015 г. следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	%		%	
ТОО «Мехколонна №49»	10,2		10,2	
АО «УК «ОРДА Капитал»	9,97		9,9	
Зайиц Франтишек	25,0		11,6	
ТОО «Корстрой»	-		6,0	
Азбеков Ж.К.	5,1		5,1	
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	49,73		57,2	
	100		100	

Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Отдельные виды банковской деятельности
ТОО «МФО «Арнур Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский	55%	55%	Предоставление микрокредитов

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

ТОО «Медицинский центр «Демеу»	район, ул. Г.Иляева, 47. Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Энгельса, 12.	100%	100%	Фармацевтическая и медицинская деятельность
ТОО «Ломбард «Нур кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Предоставление микрокредитов
АО «УК «ОРДА Капитал»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Управление инвестиционным портфелем, брокерская дилерская деятельность

ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит» было образовано 15 июня 2006 года и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области свидетельством о государственной регистрации юридического лица №25410-1958-ТОО от 25 августа 2006 года. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 25410-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 23 апреля 2008 года.

Цель: осуществление операций по открытию и ведению корреспондентских счетов, кассовых и переводных операций.

Место нахождения: 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул.Г.Иляева, 47.

ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» 09 июля 2015 года было преобразовано из ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит», которое было образовано в 2004 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №21729-1958-ТОО от 09 марта 2004 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 21729-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 03 сентября 2009 года.

Первое приобретение 50% доли Компанией принято на Общем собрании участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» 09 января 2006 года (Протокол №18 от 09 января 2006). Доля 100% приобретена в феврале 2010 года (Протокол ОСУ №28 от 22 февраля 2010 года). 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31 августа 2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «МФО «Арнур Кредит» с привлечением других инвесторов. В результате привлечения инвесторов доля ТОО «КТ «ОРДА кредит» составила 55%, Rural Impulse Fund II S.A. - 17,5%, ASN - Novib Microkrediet –Fonds - 17,5% и Micro Vestll-F.LP - 10%.

Взносы от инвесторов в уставной капитал и дополнительно оплаченный капитал ТОО «МФО «Арнур Кредит» в размере 196 364 тыс. тенге и 260 182 тыс. тенге соответственно были получены 15 февраля 2012 года.

Цель: более широкий охват населения кредитованием, учитывая, что кредитные товарищества предоставляют услуги только своим участникам.

Место нахождения: 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Иляева, 47

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 года, как общественный фонд. 16 сентября 2010 года 99,5% доли выкупает ТОО «МФО «Арнур Кредит». 15 декабря 2011 года учредителями ТОО «МЦ «Демеу» становятся ТОО «МФО «Арнур Кредит» - 45% и ТОО «ДО «ОРДА Кредит» - 55% (Протокол внеочередного общего собрания участников ТОО «МЦ «Демеу» №3 от 15 декабря 2011 года). ТОО «КТ «ОРДА кредит» 28 декабря 2011 года посредством

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

заключения договоров о купле-продаже долей ТОО «МЦ «Демеу» у дочерних организаций становится единственным учредителем.

Зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №27192-1958- Ф-Д от 25 декабря 2007 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 30333-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 16 сентября 2010 года. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 1162-1958-01-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 29 декабря 2011 года. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 1162-1958-01-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи – 04 мая 2012 года.

Цель: оказание медицинских услуг населению.

Место нахождения: 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул.Энгельса ,12.

ТОО «Ломбард «Нур кредит» 27 января 2015 года по решению единственного учредителя (№1 от 20 января 2015 года) было преобразовано из ТОО «Микрокредитная организация «Нур кредит» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №740-1958-ТОО от 27 января 2015 года). ТОО «Микрокредитная организация «Нур кредит» было образовано 17 октября 2006 году, путем преобразования из ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19 февраля 2003 года) в ТОО «МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17 октября 2006 года) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №19233-1958-ТОО от 02 ноября 2006 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 19233-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи – 29 декабря 2008 года.

Решение о приобретении 100% доли принято Общим собранием участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол №34 от 16 января 2012 года).

Цель: более широкий охват населения кредитованием, учитывая, что кредитные товарищества предоставляют услуги только своим участникам.

Место нахождения: 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул.Г.Ильяева, 47

АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал» было образовано 14 сентября 2004 года, путем преобразования из ТОО «АРНАТ-2000» (Первичная регистрация 10 августа 2000 года) в АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей от 14 сентября 2004 года) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №23024-1958-АО от 19 октября 2004 года).

Приобретение 100 % доли принято Общим собранием участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол №34 от 16 января 2012 года).

Цель: управление инвестиционным портфелем и занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Место нахождения: 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47

Среднесписочная численность работников ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних организаций (далее «Группа») состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года составляла 235 и 304 человек, соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Данные консолидированные формы финансовой отчетности Группы подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года.

Отчетный период охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за составление консолидированных форм финансовой отчетности являются:

Председатель Правления – Сороченко Диана Федосьевна

Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящие консолидированные формы финансовой отчетности представлена в тысячах тенге.

Данные консолидированные формы финансовой отчетности подготовлены на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

При подготовке консолидированных форм финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Консолидированные формы финансовой отчетности, составленные по принципу начисления, информируют пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Консолидированные формы финансовой отчетности были составлены на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данные формы отчетности не содержат корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Подготовка консолидированных форм финансовой отчетности предусматривают использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в консолидированных формах финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированных форм финансовой отчетности. Основные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированных форм финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированных форм финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Ниже рассматриваются основные допущения, касающиеся будущих и прочих основных источников неопределенности оценки на дату консолидированного бухгалтерского баланса, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Сроки полезной службы основных средств

Группа рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого финансового года. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данных консолидированных форм финансовой отчетности.

Обесценение долгосрочных активов

На каждую отчетную дату Группа производит оценку признаков возможного обесценения долгосрочных активов. Если такие признаки существуют, или если требуется проведение ежегодного тестирования на предмет обесценения, то Группа производит оценку возмещаемой суммы.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам на предмет обесценения. Резервы Группы на обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированные формы финансовой отчетности Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существуют недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов.

Оценка эффекта отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущий эффект отложенного подоходного налога путем сравнения балансовых сумм активов и обязательств в консолидированных формах финансовой отчетности с соответствующей налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда реализуется актив или погашается обязательство.

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и снижаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

Принципы консолидации

Консолидированные формы финансовой отчетности включают финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних организаций на отчетную дату. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет прибыли или убытке и прочую совокупную прибыль с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и прочая совокупная прибыль относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтрольных долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Приобретение дочерних организаций

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, списываются на расходы.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой организацией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочей совокупной прибыли. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, которая является суммой превышения переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над чистыми приобретенными Группой идентифицируемыми активами и принятыми обязательствами.

Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения Группой организации, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекают выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия.

В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Методика пересчета в тенге

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от курсовой разницы по этим операциям отражаются в составе прибыли/убытка.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/1Евро	352,42	371,46
Тенге/1 Доллар США	333,29	340,01
Тенге/1 Чешская крона	13,06	13,76

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги, средства на счетах в банке (на текущих счетах, на депозитных счетах в тенге и иностранной валюте), а также другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не более 90 дней.

Вклады в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет вклады в банки на разные фиксированные сроки. Вклады в банках с фиксированными сроками погашения свыше 90 дней учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Себестоимость запасов оценивается в Группе по методу средневзвешенной стоимости.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость— недвижимость (земля, здание, либо часть здания, либо и то и другое), которым Группа владеет с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости, а не с целью использования в процессе производства, продажи или предоставления товаров, услуг.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Первоначальное признание оценивается по фактическим затратам на приобретение (цена покупки и все напрямую связанные с приобретением расходы). После первоначального признания для инвестиционного имущества применяется модель учета по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Если ожидается, что продажа будет иметь место по истечении более одного года, то Группа измеряет расходы на продажу по приведенной стоимости. Любое увеличение приведенной стоимости расходов на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка как затраты на финансирование.

Прибыль или убыток от обесценения признается при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан.

Основные средства

Первоначально объекты основных средств отражаются по фактической стоимости.

В первоначальную стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. В первоначальную стоимость активов, возведенных (построенных) собственными силами включаются затраты на материалы, прямые затраты на оплату труда, все другие затраты непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние для использования их по назначению, и затраты на демонтаж и перемещение активов и восстановление занимаемого ими участка.

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется по методу уменьшающего остатка с применением норм амортизации всегда только к остаточной стоимости на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в отчет о прибылях и убытках.

Учет основных средств, таких как земля, здания и сооружения после признания учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии, остальных основных средств - по первоначальной стоимости.

Переоценка земли и зданий проводится не более одного раза в год. Если стоимость основных средств подвергается лишь незначительным изменениям, то потребность в переоценке таких объектов может возникать не реже 3-5 лет.

Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли.

Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за датой приобретения актива, или в отношении активов, построенных собственными силами - с момента завершения строительства актива и готовности к использованию. Земельные участки не амортизируются.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств в отчетном периоде были следующими:

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	100
Машины и оборудование	2-5

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Транспортные средства
Прочее

5-10
3-10

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую годовую отчетную дату.

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

После признания, нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой Группе, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и другие затраты, непосредственно связанные с приведением объектов нематериальных активов в состояние готовности к использованию по назначению. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации методом уменьшающего остатка и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления бухгалтерского баланса Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Группа определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном бухгалтерском балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от характера и цели финансовых инструментов и определяется в момент первоначального признания.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются финансовые активы, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если:

- он был приобретен в основном для целей продажи в ближайшем будущем; или
- является частью определенного портфеля финансовых инструментов, которые Группа удерживает вместе, и которые имеют тенденцию к получению краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, который не определен и неэффективен как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива классифицированного как предназначенного для торговли, может быть определен как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если:

- такое признание устраняет или существенно уменьшает непоследовательность оценки или признания, которая появилась бы в противном случае; или
- финансовый актив образует часть группы финансовых активов или финансовых обязательств, или того и другого, которая управляется и ее производительность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками и инвестиций Группы, и информация о формировании групп предоставляется внутренне на этой основе; или
- образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь комбинированный контракт (актив или обязательство) как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости с признанием любых прибылей или убытков в отчете о прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток, признанный в прибылях или убытках, включает любые дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в бухгалтерском балансе.

Группа в различной степени и комбинации использует следующие методы оценки активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения;
- 2) восстановительная стоимость;
- 3) возможная цена продажи (погашения);
- 4) дисконтированная стоимость.

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, это те непроизводные финансовые активы, которые Группа намерена держать до даты погашения эмитентом. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (при наличии такового). Амортизация дисконта в течение срока погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном бухгалтерском балансе. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть Группу рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Группу риску невыполнения обязательств со стороны контрагента. Некоторые инструменты также создают риск ликвидности вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

Форвардные контракты представляют соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по установленной цене и в установленное время и являются нестандартными договорами, заключаемыми не на биржевых рынках. Группа подвержена кредитному риску со стороны контрагентов по форвардным контрактам. Форвардные контракты исполняются на брутто основе и, следовательно, несут более высокий риск ликвидности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Акции и погашаемые облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочей совокупной прибыли и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением резервов под обесценение, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценение тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в составе прибыли/убытка в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в состав прибыли/убытка

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

Операция прямое «РЕПО» без перехода права собственности на ценные бумаги (автоматическое «РЕПО») отражается на счетах обязательств по операциям «РЕПО» с ценными бумагами.

В случае, если, при совершении операции «РЕПО» предполагается переход контрагенту права собственности на ценные бумаги, являющиеся объектом данных операций, что дает контрагенту право продавать, закладывать или иным образом делать их объектом какой-либо другой сделки, данная операция учитывается как прямая сделка с одновременной записью по счетам условных требований и обязательств по покупке ценных бумаг. По операции «РЕПО» с переходом права собственности на ценные бумаги Группа начисляет вознаграждение в соответствии с условиями заключенной сделки «РЕПО».

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Группы в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения. Списание кредиторской задолженности производится по истечению сроков исковой давности в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в консолидированном бухгалтерском балансе, когда Группа имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Группа намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Группа не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Группа прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в консолидированном бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Группой на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена Группой;
- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надежно оценены.

Прекращение Группой признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Группой тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Аренда

Операционная аренда — Группа в качестве арендатора

Договоры аренды активов, по которым у арендодателя остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Операционная, аренда — Группа - в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающим непосредственно в капитале или в составе прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в составе прочей совокупной прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные

разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной. Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли или убытка Группы за отчетный год.

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Группа производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в Единый государственный пенсионный фонд. Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Признание дохода и расхода

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Группы используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Комиссии за услуги по управлению активами, которые предоставляются в течение длительного периода, учитываются в том периоде, когда были предоставлены услуги.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Группой, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Группу или контролируется ей; имеет долю в Группе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы и условные обязательства это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Сегментная отчетность

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

3. Раскрытие статей финансовой отчетности

010. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Деньги в кассе	3 813	13 094
Текущие счета в банках и других организациях	43 139	75 828
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	10 117	256 724
	57 069	345 646

В составе денежных средств на 31 декабря 2016 года отражены вклады в казахстанских банках второго уровня в сумме 10 117 тыс. тенге со сроками погашения не более 90 дней и не обремененные какими-либо залоговыми обязательствами (2015 год: 256 724 тыс. тенге).

Краткосрочные вклады и текущие счета в банках и других организациях

		(тыс. тенге)	
	Валюта	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Филиал АО «Bank RBK»	KZT	2 331	3 373
Филиал АО «Bank RBK»	USD	-	71
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	KZT	6 684	265 084
Филиал АО «Евразийский Банк»	KZT	81	105
АО «Центральный депозитарий»	KZT	13 514	2 923
АО «Qazaq Banki»	KZT	4 248	26 622
АО «Qazaq Banki»	EUR	-	20 078
АО «Qazaq Banki»	USD	-	324
АО «ЦестнаБанк»	KZT	1 507	174
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	2 003	-
АО Банк «Kassa Nova»	KZT	10 435	10 389
АО «Нурбанк»	KZT	3 321	1 524
АО «ForteBank»	KZT	3 989	1 113
АО «Казпочта»	KZT	5 143	772

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

53 256 332 552

011. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги	874 906	795 377
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	74 459
	874 906	869 836

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в виде долевых ценных бумаг, в формах консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, основанной на биржевых рыночных ценах.

По мнению руководства Группы, признаки обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют.

Ниже приведена информация об изменениях стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	(тыс. тенге)	
	2016 год	2015 год
Балансовая стоимость на 01 января	869 836	1 137 685
Резерв от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	257 048	(248 726)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	129 233
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(251 978)	(148 356)
Балансовая стоимость на 31 декабря	874 906	869 836

Долевые ценные бумаги

Наименование	Валюта	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	8 448	126 242	9 443	130 501
Акции «KAZ Minerals PLC»	GBP	59 252	87 899	115 919	54 384
Акции АО «БанкЦентрКредит»	KZT	419 669	70 085	419 669	60 852
Акции АО «БТА Банк»	KZT	33 655 730	5 048	44 371 610	6 656
Акции АО «Казахтелеком»	KZT	6 063	86 387	6 063	55 476
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	804 108	176 654	846 011	195 348
Акции АО «Народный банк Казахстана»	KZT	4 196 736	208 872	4 333 015	185 320
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	91 460	111 581	135 092	104 347
Акции АО «Кселл»	KZT	2 000	2 138	2 000	2 493
			874 906		795 377

012. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Наименование	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы	Обязательства
Операции «СВОП» в долларах США	395 782	179 649	-	1 678 799	833 169	-
		179 649			833 169	

Группа использует договора валютных свопов с целью управления валютными рисками, связанными с полученными займами в иностранной валюте. Так как данные договора не соответствуют классификации операций хеджирования, результаты данных операций отражены в прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года открыто 2 (две) сделки на сумму 395 782 тыс. тенге (1 188 тыс. долларов США). Чистые убытки по операциям с производными финансовыми активами в 2016 году составили 71 105 тыс. тенге (в 2015 году – доходы 905 615 тыс. тенге).

013. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают:

Наименование	Валюта	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	482	7 372	482	6 705
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	41 574	9 155	41 574	9 629
			16 527		16 334

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основана на биржевых рыночных ценах. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, котируемые ценные бумаги переоценивались по рыночным ценам на активном рынке. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

015. 114. Прочие финансовые активы

Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы представлены краткосрочными и долгосрочными вкладами в казахстанских банках и займами, выданными клиентам.

Наименование	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Вклады в банках	1 867 461	-	1 867 461	2 473 827	1 616 608	4 090 435
Займы клиентам	2 758 751	2 542 962	5 301 713	2 791 973	2 636 399	5 428 372
	4 626 212	2 542 962	7 169 174	5 265 800	4 253 007	9 518 807

Вклады в банках

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа разместила вклады в казахстанских банках второго уровня на общую сумму 1 867 461 тыс. тенге (2015 год: 4 090 435 тыс. тенге), включая начисленные проценты 9 019 тыс. тенге (2015 год: 15 815 тыс. тенге).

Вклады размещены на сроки от 3-х до 12 месяцев.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

На 31 декабря 2016 года вклады на сумму 999 870 тыс. тенге являются обеспечением по кредитным линиям, открытым в банках второго уровня до 23 января 2017 года (2015 год: 1 870 055 тыс. тенге до 19 февраля 2016 года).

Вклады на 31 декабря 2016 года были размещены в следующие банки:

Банки	Валюта	Срок окончания договора	31 декабря 2016 года		Всего
			Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	
АО «Qazaq banki»	KZT	01.12.2017	686 281	-	686 281
АО «Qazaq banki»	USD	15.07.2017	18 683	-	18 683
АО Банк «Kassa Nova»	KZT	04.05.2017	142 410	-	142 410
АО Банк «Kassa Nova»	USD	11.09.2017	1 019 584	-	1 019 584
АО «Цеснабанк»	KZT	25.10.2017	503	-	503
Итого:			1 867 461	-	1 867 461

Вклады на 31 декабря 2015 года были размещены в следующие банки:

Банки	Валюта	Срок окончания договора	31 декабря 2015 года		Всего
			Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	
АО «Bank RBK»	KZT	05.12.2016г.	17 070	-	17 070
АО «Bank RBK»	USD	21.12.2016г.	102 003	-	102 003
АО «Qazaq banki»	KZT	21.11.2016г.	46 182	-	46 182
АО «Qazaq banki»	USD	20.03.2016г.	1 700 050	-	1 700 050
АО «Qazaq bank»	USD	15.07.2017г.	-	199 189	199 189
АО «Qazaq banki»	EUR	31.07.2016г.	11 144	-	11 144
АО Банк «Kassa Nova»	USD	11.09.2017г.	-	1 381 640	1 381 640
АО «Цеснабанк»	KZT	08.10.2017г.	-	35 779	35 779
АО «Цеснабанк»	USD	28.12.2016г.	597 378	-	597 378
Итого:			2 473 827	1 616 608	4 090 435

Процентная ставка по размещенным вкладам варьирует от 3% до 14 % годовых.

Займы клиентам

Наименование	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Кредитование юридических лиц	952 271	814 693	1 766 964	913 977	797 570	1 711 547
Кредитование физических лиц	2 094 609	1 974 520	4 069 129	2 227 633	2 178 390	4 406 023
Валовая сумма займов клиентам	3 046 880	2 789 213	5 836 093	3 141 610	2 975 960	6 117 570
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(288 129)	(246 251)	(534 380)	(349 637)	(339 561)	(689 198)
	2 758 751	2 542 962	5 301 713	2 791 973	2 636 399	5 428 372

В сумму займов, выданных клиентам, включены начисленные вознаграждения к получению в сумме 529 107 тыс. тенге на 31 декабря 2016 года (2015 год: 365 224 тыс. тенге).

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

В ссудный портфель Группы по займам на 31 декабря 2016 года включены займы, выданные дочерними организациями ТОО «Ломбард «Нур кредит» в сумме 62 746 тыс. тенге (2015 год: 77 340 тыс. тенге) и ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 3 900 336 тыс. тенге (2015 год: 3 933 946 тыс. тенге).

ТОО «МФО «Арнур Кредит» - организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства. ТОО «Ломбард «Нур кредит» предоставляет краткосрочные займы под залог легкорезализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества.

ТОО «Ломбард «Нур кредит» предоставляет заемные средства физическим лицам Южно-Казахстанской области, ТОО «МФО «Арнур Кредит» оказывает микрофинансовые услуги в Южно-Казахстанской, Кызылординской, Жамбылской и Алматинской областях и в г. Алматы, что представляет широкий охват населения Республики Казахстан в сфере предоставления кредитных ресурсов.

Кредитование клиентов Группа производит по следующим средневзвешенным процентным ставкам:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2016 год	2015 год
Юридические лица	17,48%	14,67%
Физические лица	24,12%	24,37%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО «МФО « Арнур Кредит»	2016 год	2015 год
Юридические лица	24,4%	25%
Физические лица	35,6%	35%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО «Ломбард «Нур кредит»	2016 год	2015 год
Юридические лица	-	-
Физические лица	18,63%	18,63%

Ставка вознаграждения по займам, выданным Группой, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

Кроме того, процентные ставки Группы по займам складываются, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

Движение резерва по обесценению кредитного портфеля:

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Резерв по обесценению кредитного портфеля на 01 января	(689 198)	(791 897)
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(10 773)	(107 211)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	77 473	6 848
Списание займов за счёт резерва под обесценение	88 118	203 062
Резерв по обесценению кредитного портфеля на 31 декабря	(534 380)	(689 198)

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года оценочная стоимость залогового имущества составила 11 858 405 тыс. тенге и 14 533 258 тыс. тенге соответственно.

Группа отслеживает рыночную стоимость залогов, полученных в качестве обеспечения обязательств заемщиков при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залогов и проводит работы по принятию дополнительных залогов в случае их недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

Концентрация риска по отраслям экономики

	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
--	--	-----------------------------

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Производство	370 223	6,3%	58 315	1,0%
Торговля	56 131	1,0%	53 149	0,9%
Физические лица	4 151 217	71,1%	4 406 023	72,0%
Строительство	377 695	6,5%	738 806	12,1%
Финансовая деятельность	672 340	11,5%	709 482	11,6%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	82 967	1,4%	8 518	0,1%
Операции с недвижимым имуществом	36 453	0,6%	61 996	1,0%
Прочее	89 067	1,6%	81 281	1,3%
Итого займы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 836 093	100%	6 117 570	100%

Кредиты, выданные физическим лицам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предпринимательские займы	1 399 355	1 501 779
Потребительские займы	718 614	806 584
Сельскохозяйственные займы	2 033 248	2 097 660
	4 151 217	4 406 023

В 2016 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на активы Группы. Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан.

016. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по банковской деятельности	1 088	2 496
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	926	454
Прочая дебиторская задолженность	318	-
	2 332	2 950

018. Запасы

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Канцелярские принадлежности	509	-
Товары	35 341	38 164
Резерв по обесценению товаров	(9 108)	(9 068)
	26 742	29 096

На конец отчетного периода товары представляют собой движимое имущество, принятое от заемщиков Группы в счет погашения займов и вознаграждений по ним. На каждую отчетную дату Группа производит оценку признаков возможного обесценения данных товаров, тестируя их на предмет обесценения, и в случае если такие признаки существуют, то Группа производит оценку возмещаемой суммы.

Движение резерва по обесценению товаров:

(тыс. тенге)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

	2016 год	2015 год
Резерв по обесценению товаров на 01 января	(9 068)	(9 058)
Отчисление в резерв по обесценению в течение года	(40)	(10)
Резерв по обесценению товаров на 31 декабря	(9 108)	(9 068)

По мнению руководства Группы на конец отчетного года обесценение товаров составило 9 108 тыс. тенге.

019. Прочие краткосрочные активы

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные авансы выданные	12 654	3 900
Налоги	369	2 240
Предоплата по страхованию	2 673	2 590
Прочие активы	3 489	2 242
	19 185	10 972

101. Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представлены залоговым имуществом, принятым Группой на баланс в счет погашения просроченных займов и вознаграждений.

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Заложенное имущество в счет погашения займов и вознаграждений	253 789	262 076
	253 789	262 076

Ниже приведена информация об изменениях долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

		(тыс. тенге)
	2016 год	2015 год
Сальдо на 01 января	262 076	44 633
Перевод с краткосрочной дебиторской задолженности	-	15 068
Поступление	6 781	220 523
Перевод в инвестиционное имущество	-	(18 148)
Выбытие	(15 068)	-
Сальдо на 31 декабря	253 789	262 076

В декабре 2015 года Группа приняла на баланс в качестве долгосрочных активов для продажи долю в размере 33% в уставном капитале ТОО "Тюлькубасский известковый завод" в сумме 220 523 тыс. тенге в счет погашения вознаграждений по долгосрочному займу ТОО "Багыт".

Активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Справедливая стоимость активов для продажи была оценена по состоянию на конец 2015 года с привлечением независимых оценщиков ТОО «Expert Plus» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года). На конец 2015 года в соответствии с оценочными данными справедливая стоимость активов для продажи была выше балансовой стоимости данных активов (справедливая стоимость - 273 714 тыс. тенге, балансовая стоимость - 262 076 тыс. тенге).

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость данных активов в течение 2016 года существенно не изменилась.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

117. Инвестиционное имущество

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Сальдо на 01 января	202 849	178 261
Поступление	-	18 940
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	18 148
Перевод из основных средств / (в основные средства)	96 143	(12 482)
Выбытие	(17 312)	(1 834)
Переоценка	140	1 816
Сальдо на 31 декабря	281 820	202 849

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания, жилые дома, квартиры, офисные помещения и земельные участки, предназначенные для получения выгод от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе и имущество, сдаваемое в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества Группа применяет модель учета по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец отчетного периода были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года).

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 281 820 тыс. тенге (2015 год: 202 849 тыс. тенге).

118. Основные средства

	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Транспо- ртные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудо- вание	Незаверше- нное строитель- ство	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31 декабря 2015 года	38 882	773 056	44 536	355	43 440	39 044	-	939 313
Поступление	9 000	97 277	-	-	2 946	549	6 175	115 947
Переоценка	1 849	78 159	-	-	-	-	-	80 008
Капитальный ремонт	-	6 176	-	-	-	-	-	6 176
Выбытие	(1 563)	(8 374)	(31 113)	-	(4 446)	(5 189)	(2 348)	(53 033)
Переводы в инвестиционное имущество	-	(96 143)	-	-	-	-	-	(96 143)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	48 168	850 151	13 423	355	41 940	34 404	3 827	992 268
Накопленный износ								
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	180 180	9 604	288	23 513	24 886	-	238 471
Начисленный износ за период	-	11 389	1 950	20	4 612	7 025	-	24 996
Выбытие	-	(515)	(7 925)	-	(4 138)	(5 188)	-	(17 766)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	10 286	-	-	-	-	-	10 286
Сальдо на 31 декабря 2016 года	-	201 340	3 629	308	23 987	26 723	-	255 987

Первоначальная стоимость

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Сальдо на 31 декабря 2014 года	38 882	716 575	44 536	355	42 629	36 831	25	879 833
Поступление	-	-	-	-	2 582	2 362	13 362	18 306
Выбытие	-	-	-	-	(1 822)	(250)	(44)	(2 116)
Внутренние переводы	-	37 711	-	-	51	76	(37 838)	-
Переводы из ТМЗ	-	-	-	-	-	25	24 495	24 520
Переводы из инвестиционного имущества	-	18 770	-	-	-	-	-	18 770
Сальдо на 31 декабря 2015 года	38 882	773 056	44 536	355	43 440	39 044	-	939 313
Накопленный износ								
Сальдо на 31 декабря 2014 года	-	163 338	6 302	259	20 119	17 854	-	207 872
Начисленный износ за период	-	10 554	3 302	29	4 794	7 282	-	25 961
Выбытие	-	-	-	-	(1 400)	(250)	-	(1 650)
Корректировка износа, в связи с переводом из инвестиционного имущества	-	6 288	-	-	-	-	-	6 288
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	180 180	9 604	288	23 513	24 886	-	238 471
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	48 168	648 811	9 794	47	17 953	7 681	3 827	736 281
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	38 882	592 876	34 932	67	19 927	14 158	-	700 842
Остаточная стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались в учете по первоначальной стоимости	44 450	316 668	9 794	47	17 953	7 681	3 827	400 420

Для учета основных средств, таких как земельные участки и здания Группа применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Основные средства дочерней организации ТОО «МФО «Арнур Кредит» были переоценены по состоянию на конец 2016 года. Для переоценки были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года). Оценочная стоимость земельных участков и зданий, принадлежащих ТОО «МФО «Арнур Кредит», на конец 2016 года составила 509 872 тыс. тенге.

Основные средства ТОО «КТ «ОРДА кредит» были переоценены по состоянию на конец мая 2013 года. Для переоценки были привлечены независимые оценщики ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26 мая 2006 года). На отчетную дату балансовая стоимость земельных участков и зданий, принадлежащих ТОО «КТ «ОРДА кредит», составила 187 107 тыс. тенге. По мнению руководства ТОО «КТ «ОРДА кредит», рыночная стоимость земельных участков и зданий с момента переоценки в 2013 году существенно не изменилась.

121. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31 декабря 2015 года	12 438	9 903	22 341
Поступления	-	3 790	3 790
Выбытие	-	(210)	(210)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	12 438	13 483	25 921
Накопленный износ			
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	7 423	7 423
Начисленный износ за период	-	1 424	1 424
Выбытие	-	(210)	(210)
Сальдо на 31 декабря 2016 года	-	8 637	8 637
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31 декабря 2014 года	12 438	9 656	22 094
Поступления	-	260	260
Выбытие	-	(13)	(13)
Сальдо на 31 декабря 2015 года	12 438	9 903	22 341
Накопленный износ			
Сальдо на 31 декабря 2014 года	-	5 857	5 857
Начисленный износ за период	-	1 578	1 578
Выбытие	-	(12)	(12)
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	7 423	7 423
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	12 438	4 846	17 284
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	12 438	2 480	14 918

При приобретении Группой дочерней организации АО «УК «Орда Капитал» в 2012 году образовался гудвил в сумме 12 438 тыс. тенге. Признаки обесценения гудвила на отчетную дату отсутствуют.

122. Отложенные налоговые активы

Расчет отложенных налоговых активов на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2016 года			(тыс. тенге)
	Материнской компании	Дочерних организаций	Всего	Материнской компании	Дочерних организаций	Всего	В состав прибыли / (убытка) Группы
Отложенные налоговые активы							
Отложенный налог по оценочным обязательствам	459	35	35	365	236	-	(35)
Отложенный налог по запасам	154	1 660	1 660	162	1 660	-	(1 660)
Отложенный налог по сомнительным займам	11 674	5 085	5 085	8 935	4 674	-	(5 085)
Отложенный налог по налоговым обязательствам	-	-	-	19	-	-	-
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	173 887	4 120	4 120	211 133	5 123	-	(4 120)
Итого активы	186 174	10 900	10 900	220 614	11 693	-	(10 900)

Отложенные налоговые обязательства

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Основные средства, нематериальные активы	31 091	70	70	30 865	8	-	70
Отложенный налог по прочим активам	5 124	8 374	8 374	5 290	8 566	-	8 374
Итого обязательства	36 215	8 444	8 444	36 155	8 574	-	8 444
Отложенные налоговые активы, нетто	149 959	2 456	2 456	184 459	3 119	-	(2 456)

По расчетам материнской компании на 31 декабря 2016 года с учетом убытков подлежащих переносу в сумме 1 055 666 тыс. тенге, сложившихся в налоговой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» за 2013 – 2016 годы, образуются отложенные налоговые активы в сумме 184 459 тыс. тенге.

По расчетам дочерних организаций ТОО «Ломбард «Нур Кредит» и АО «УК «ОРДА Капитал» на 31 декабря 2016 года с учетом убытков подлежащих переносу в сумме 25 615 тыс. тенге, сложившихся в налоговой отчетности ТОО «Ломбард «Нур Кредит» за 2015 – 2016 годы, образуются отложенные налоговые активы в сумме 2 930 тыс. тенге и 189 тыс. тенге соответственно.

Группа в формах консолидированной финансовой отчетности не признала отложенные налоговые активы, в связи с тем, что руководство считает, что Группа не в состоянии получить в ближайшем будущем налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

210. 310. Займы

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная часть полученных займов	985 734	4 854 470
Долгосрочная часть полученных займов	5 050 818	4 847 892
	6 036 552	9 702 362

В краткосрочную часть полученных займов на 31 декабря 2016 года включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 99 360 тыс. тенге (2015 год: 159 054 тыс. тенге).

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2016 года		
Наименование	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Займы от Банков резидентов	-	-	-
Займы от Банков нерезидентов	-	-	-
Займы от небанковских организаций резидентов	137 750	1 398 157	1 535 907
Займы от небанковских организаций нерезидентов	762 929	2 333 769	3 096 698
Займы от физического лица нерезидента	85 055	1 318 892	1 403 947
	985 734	5 050 818	6 036 552
	31 декабря 2015 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Займы от Банков резидентов	97	12 833	12 930
Займы от Банков нерезидентов	136 874	-	136 874
Займы от небанковских организаций резидентов	137 498	926 112	1 063 610
Займы от небанковских организаций нерезидентов	4 573 859	2 522 971	7 096 830
Займы от физического лица нерезидента	6 142	1 385 976	1 392 118
	4 854 470	4 847 892	9 702 362

Процентная ставка по привлеченным займам варьируется от 7,25% до 20,5% годовых.

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2016 года, а также в течение 2016 года нарушений по данным коэффициентам не было.

212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	23 441	34 938
Средства участников по текущим счетам	18	20
Вознаграждения к выплате по облигациям выпущенным	18 797	19 854
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	136 825	-
	179 081	54 812

Кредиторская задолженность по дивидендам

На собрании участников ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» (Протокол №42 от 30 марта 2015 года) было принято решение о распределении дивидендов за 2014 год в сумме 41 909 тыс. тенге. В течение 2015 года было выплачено 16 527 тыс. тенге. В течение 2016 года с согласия участников ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» 11 497 тыс. тенге были направлены на погашение задолженности соответствующих участников по займам и вознаграждениям по ним.

Вознаграждения к выплате по облигациям

В соответствии с проспектом выпуска облигаций от 16 января 2008 года купонная ставка по облигациям составляет 12% годовых. Ближайшая дата выплаты купона 26 января 2017 года.

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

На 31 декабря 2016 года открыто 9 операций «РЕПО» с ценными бумагами. Сроки закрытия операций с 02 января до 27 января 2017 года. Вознаграждения по операциям «РЕПО» составляют 14% годовых. На конец 2016 года в сумму операций «РЕПО» с ценными бумагами включены начисленные вознаграждения в размере 820 тыс. тенге.

213. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	66	34
Прочая кредиторская задолженность	3 340	6 749
	3 406	6 783

214. Краткосрочные резервы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	10 671	13 098

Изменение резерва

	(тыс. тенге)	
	2016 год	2015 год
Сальдо на 1 января	13 098	5 780
начислено	10 544	13 147
использовано	(12 971)	(5 829)
Сальдо на 31 декабря	10 671	13 098

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

217. Прочие краткосрочные обязательства

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Авансы полученные	16 016	6 674
Текущие налоговые обязательства	25 334	29 693
Обязательства по социальному страхованию	67	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	161	-
Штрафы пени по договорам	467	-
Прочее	4 312	-
	46 357	36 367

312. Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены облигационным займом:

Отражено по амортизированной стоимости:	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 091 615	1 165 185
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(623)	(4 775)
Выкупленные облигации	(230 350)	(253 995)
	860 642	906 415

Ставка купона выпущенных в обращение долговых ценных бумаг составляет 12% годовых, дата погашения – 25 января 2018 года, национальный идентификационный код – KZ2P0Y10C900, номинальная стоимость облигации -1 000 тенге.

Количество размещенных облигаций составляло 1 500 000 штук.

В результате внутригрупповых операций итоговая строка обязательств по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам уменьшена на сумму облигаций, находящихся во владении дочерних организаций.

На 31 декабря 2015 года количество выкупленных облигаций составляло 253 995 штук, в течение 2016 года Группа повторно разместила 23 645 штук облигаций. На 31 декабря 2016 года количество выкупленных облигаций составило 230 350 штук.

На 31 декабря 2016 года с учетом облигаций, находящихся в портфеле финансовых активов дочерних организаций, в обращении находятся 1 269 650 единиц облигаций (2015 год: 1 246 005 единиц облигаций).

Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» (свидетельство о государственной регистрации № 1678-1910-02-АО выдано 11 января 2012 года).

Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 2009 года указанные облигации переведены из первой во вторую подкатегорию категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» официального списка KASE.

315. Отложенные налоговые обязательства

Расчет отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2016 года приведен ниже:

31 декабря 2015 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2016 года	В состав прибыли / (убытка)	(тыс. тенге)
				В состав прочего совокупного дохода

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Отложенные налоговые активы

Отложенный налог по оценочным обязательствам	2 124	(607)	1 517	(607)	-
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	45 648	(45 648)	-	(45 648)	-
Итого активы	47 772	(46 255)	1 517	(46 255)	-

Отложенные налоговые обязательства

Основные средства, нематериальные активы	52 539	27 579	80 118	(11 456)	(16 123)
Отложенный налог по финансовым инструментам	166 634	(130 538)	36 096	130 538	
Итого обязательства	219 173	(102 959)	116 214	119 082	(16 123)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	171 401	(56 704)	114 697	72 827	(16 123)

На конец 2016 года в формах консолидированной финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 114 697 тыс. тенге. Данные налоговые обязательства сложились из обязательств, признанных в финансовой отчетности дочерней организации ТОО «МФО «Арнур Кредит».

Расчет отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

	31 декабря 2014 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2015 года	(тыс. тенге) В состав прибыли/ (убытка)
Отложенные налоговые активы				
Отложенный налог по оценочным обязательствам	1 142	982	2 124	982
Отложенный налог по начисленным налогам	16	(16)	-	(16)
Отложенный налог по запасам	1 812	(1 812)	-	(1 812)
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	7 041	(7 041)	-	(7 041)
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по привлеченным займам	722	(722)	-	(722)
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям выпущенным	3 323	(3 323)	-	(3 323)
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	27 535	18 113	45 648	18 113
Итого активы	41 591	6 181	47 772	6 181
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства, нематериальные активы	82 099	(29 560)	52 539	29 560
Отложенный налог по прочим активам	14 184	(14 184)	-	14 184
Отложенный налог по финансовым инструментам	841	165 793	166 634	(165 793)
Итого обязательства	97 124	122 049	219 173	(122 049)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	55 533	115 868	171 401	(115 868)

На конец 2015 года в консолидированных формах финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 171 401 тыс. тенге. Данные налоговые обязательства сложились из обязательств, признанных в финансовой отчетности дочерних организаций ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 171 360 тыс. тенге и АО «УК «ОРДА Капитал» в сумме 41 тыс. тенге.

410. Капитал

В соответствии с изменениями от 18 февраля 2004 года, внесенными в Устав ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит», сумма уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

В 2016 году ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» разместила собственные ранее выкупленные доли в капитале в размере 2 тыс. тенге. Также, итоговая сумма уставного капитала

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

уменьшена на сумму долей, находящихся во владении дочерних организаций, в размере 61 519 тыс. тенге (2015 год: 61 519 тыс. тенге). На 31 декабря 2016 года сумма уставного капитала составила 557 820 тыс. тенге, включая эмиссионный доход 2341 тыс. тенге (2015 год: 532 017 тыс. тенге, эмиссионный доход 2015 г.-2341 тыс. тенге).

413. Резервы

	31 декабря 2016 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года
Резерв переоценки основных средств	212 665	180 288
Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(15 431)	(261 589)
	197 234	(81 301)

Резерв переоценки основных средств

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
На начало отчетного периода	180 288	182 888
Переоценка основных средств	44 004	-
Отложенный налог	(8 868)	220
Перенос на нераспределенную прибыль	(2 759)	(2 820)
На конец отчетного периода	212 665	180 288

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
На начало отчетного периода	(261 589)	20 369
Нереализованные доходы/(убытки) по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	212 006	(233 782)
Реализованные (доходы)/ убытки от переоценки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	34 152	(48 176)
На конец отчетного периода	(15 431)	(261 589)

010. Выручка

Наименование	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Доходы от полученных вознаграждений по займам	1 586 836	2 480 441
Доходы от полученных вознаграждений по текущим счетам в банках	199 777	126 783
Комиссионные доходы	959	3 547
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	77 473	6 848
	1 865 045	2 617 619

011. Себестоимость реализованных товаров и услуг

Наименование	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Расходы по выплате вознаграждений по займам	(849 240)	(964 401)
Расходы по индексации основной суммы займов и начисленных вознаграждений	(175 943)	(57 808)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным облигациям	(107 188)	(134 882)
Комиссионные расходы	(7 199)	(7 580)
Расходы на создание провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	(10 773)	(107 211)
	(1 150 343)	(1 271 882)

Расходы по индексации

В 2008 году Группа привлекла займы от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» в национальной валюте в сумме 1 157 640 тыс. тенге под 10% годовых. Выплаты основного долга и начисленных вознаграждений по данному займу в соответствии с условиями договора займа привязаны к курсу Евро на момент выдачи займа и на момент его погашения. С 2015 года в связи с ростом курса Евро по отношению к национальной валюте Республики Казахстан значительно увеличились расходы Группы по начислению вознаграждений по привлеченным займам, включая расходы по индексации.

014. Административные расходы

		(тыс. тенге)
	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие выплаты	(323 361)	(377 170)
Амортизация	(26 420)	(27 048)
Налоги	(50 150)	(46 795)
Государственные пошлины	(7 075)	(10 741)
Коммунальные расходы	(13 038)	(13 048)
Транспортные расходы	(21 870)	(11 026)
Расходы по услугам связи	(10 426)	(12 158)
Расходы на подготовку кадров	(515)	(80)
Нотариальные услуги	(117)	(137)
Канцелярские принадлежности и материалы	(4 302)	(14 837)
Расходы на подписку	(66)	(57)
Расходы на ремонт	(4 927)	(1 957)
Расходы на рекламу	(14)	(61)
Расходы на охрану и сигнализацию	(19 705)	(20 284)
Расходы по страхованию	(5 801)	(6 214)
Расходы по аренде	(51 265)	(38 151)
Расходы по аудиту	(9 719)	(9 421)
Представительские расходы	-	(88)
Услуги оценщиков	(215)	(580)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	-	(375)
Обслуживание оборудования	(2 302)	(2 110)
Банковские услуги	(25 274)	(35 432)
Расходы по служебным командировкам	(6 174)	(7 127)
Расходы, связанные с услугами биржи	(382)	-
Благотворительность	(2 782)	-
Прочие	(30 577)	(24 474)
	(616 477)	(659 371)

015. Прочие расходы

		(тыс. тенге)
Наименование	2016 год	2015 год
Расходы по выбытию активов (нетто)	-	(116)
Убыток от выбытия дочерней организации	-	(8 580)
Расходы от курсовой разницы (нетто)	-	(1 910 694)

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Реализованные расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (нетто)	(34 152)	-
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами	(16 154)	-
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (нетто)	-	(5 858)
Расходы от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (нетто)	(71 105)	
Расходы по выкупу собственных облигаций (нетто)	(17)	(2 228)
Расходы по пене по займам привлеченным	(11 594)	-
Расходы по индексации сумм пени по займам привлеченным	(10 759)	-
Расходы от купли продажи ценных бумаг (нетто)	(3 300)	-
Прочие расходы	(9 587)	-
	(156 668)	(1 927 476)

016. Прочие доходы

Наименование	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Доходы по курсовой разнице (нетто)	35 486	-
Доходы по выбытию активов (нетто)	1 925	-
Доходы от операционной аренды	35 648	12 862
Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (нетто)	-	48 176
Доход от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (нетто)	-	905 615
Доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (нетто)	10 419	-
Доходы от купли продажи ценных бумаг (нетто)	-	987
Доходы по операциям «Обратное РЕПО» с ценными бумагами	180	706
Доходы по дивидендам	16 239	39 786
Штрафы, пени	182	1 708
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (нетто)	140	1 816
Прочие доходы	3 608	-
	103 827	1 011 656

101. Расходы по подоходному налогу

Группа составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2016 и 2015 года установлена в размере 20%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у компаний Группы возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, включают:

	(тыс. тенге) 2015 год
2016 год	

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Текущий налог	(114 988)	(263)
Корпоративный подоходный налог за предыдущие периоды	(3 517)	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(195)	-
Экономия / (расходы) по отложенному подоходному налогу	70 371	(113 632)
	(48 329)	(113 895)

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	45 384	(229 454)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(9 077)	45 891
Корпоративный подоходный налог за предыдущие периоды	(3 517)	-
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(35 735)	(159 786)
Расходы по подоходному налогу	(48 329)	(113 895)

4. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Группы могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Группы не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Группы.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в формах консолидированной финансовой отчетности не требуется.

5. Связанные стороны

К связанным сторонам Группы относятся участники ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и их дочерние организации, в которых Группа или его участник осуществляет совместный контроль, а также ключевой управленческий персонал.

Из консолидированного бухгалтерского баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и из консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год были исключены следующие операции с дочерними организациями:

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поступление, выбытие финансовых активов, обязательств, услуг и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге)
					Описание
АО «УК «Орда Капитал»	(18)	(596)	600	(14)	Услуги по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	(321 420)	(103 566)	22 770	(402 216)	Покупка облигации ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(7 042)	(44 433)	42 848	(8 627)	Расход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	(101)	(625)	641	(85)	Купон предыдущего держателя по облигациям
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Услуги по договору услуг маркет-мейкера
АО «УК «Орда Капитал»	8	56	(60)	4	Возмещение услуг связи
ТОО Ломбард «НУР Кредит»	133 817	-	(53 455)	80 362	Займ
ТОО Ломбард «НУР Кредит»	43 456	13 455	-	56 911	Вознаграждение по займу
ТОО ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолженность по договору купли-продажи доли в УК ТОО «МЦ «Демеу»
	(157 900)	(136 009)	13 644	(280 265)	

Из консолидированного бухгалтерского баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и из консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год были исключены следующие операции с дочерними организациями:

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поступление, выбытие финансовых активов, обязательств, услуг и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге)
					Описание

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

АО «УК «Орда Капитал»	-	(634)	616	(18)	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	(295 514)	(80 277)	54 371	(321 420)	Покупка облигации ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(5 676)	(37 337)	35 971	(7 042)	Расход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	(758)	(1 052)	1 709	(101)	Купон предыдущего держателя по облигациям
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору услуг маркет-мейкера
АО «УК «Орда Капитал»	3	46	(41)	8	Возмещение услуг связи (аренда телефона)
ТОО «Ломбард «НУР Кредит»	206 467	-	(72 650)	133 817	Займ
ТОО «Ломбард «НУР Кредит»	23 005	20 451	-	43 456	Вознаграждение по займу
ТОО ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолженность по договору купли-продажи доли в УК ТОО «МЦ «Демеу»
	(79 073)	(99 103)	20 276	(157 900)	

Материнская компания, согласно Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах» от 28 марта 2003 года №400-ІІ осуществляет кредитование только своих участников. Также, в 2014-2016 годах от участника физического лица- нерезидента был получен займ в чешских кронах и долларах США.

Участникам Компании	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Предоставлено услуг, выдано кредитов, начислено вознаграждений и т.д.	Оплата	Влияние изменения курса валют	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
2016 год	1 371 580	-	(278 435)	-	1 093 145	Предоставленные займы
2016 год	274 457	221 414	(53 397)	-	442 474	Начисленные вознаграждения к получению
2016 год	(1 385 976)	(70 620)	-	71 046	(1 385 550)	Полученные займы
2016 год	(6 142)	(127 102)	113 528	1 319	(18 397)	Начисленные вознаграждения к выплате
2015 год	1 430 317	392 411	(451 148)	-	1 371 580	Предоставленные займы
2015 год	445 951	290 485	(461 979)	-	274 457	Начисленные вознаграждения к получению
2015 год	(374 681)	(394 238)	-	(617 057)	(1 385 976)	Полученные займы
2015 год	(3 182)	(68 536)	66 279	(703)	(6 142)	Начисленные вознаграждения к выплате

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

В отчетном периоде ключевой управленческий персонал состоял из 4 человек (2015 год: 5 человек). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает, в основном, заработную плату и единовременные премии.

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2016 и 2015 годах:

		(тыс. тенге)
	2016 год	2015 год
Вознаграждение членам правления	11 923	14 199

Финансовую и операционную политику Компании определяют физические лица, владеющие 55,4% в уставном капитале Компании:

Зайиц Франтишек
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич;
Заболотная Марина Юрьевна;
Ишметов Рахимжан Махмуджанович

6. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, средств банков и средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень – 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости, а также относящихся к наиболее низкому уровню иерархии, не являющихся наблюдаемыми на рынке.

Подход Группы к оценке и определению категории в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года	Котировки на активном рынке	Методики оценки на основе очевидных данных	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных	(тыс. тенге) Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Долевые ценные бумаги	16 527	-	-	16 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	874 906	-	-	874 906
Производные финансовые инструменты				
Операции «СВОП» в долларах США	-	179 649	-	179 649
Инвестиционная недвижимость				
Здания и сооружения	-	195 846	-	195 846
Земельные участки	-	85 974	-	85 974
Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости				
Здания и сооружения	-	648 811	-	648 811
Земельные участки	-	48 168	-	48 168

По состоянию на 31 декабря 2015 года	Котировки на активном рынке	Методики оценки на основе очевидных данных	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных	(тыс. тенге) Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Долевые ценные бумаги	16 334	-	-	16 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	795 377	-	-	795 377
Паевые взносы	-	-	74 459	74 459
Производные финансовые инструменты				
Операции «СВОП» в долларах США	-	833 169	-	833 169
Инвестиционная недвижимость				
Здания и сооружения	-	128 741	-	128 741
Земельные участки	-	74 108	-	74 108
Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости				
Здания и сооружения	-	592 876	-	592 876
Земельные участки	-	38 882	-	38 882

7. Политика по управлению рисками

Группа подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью, и кроме этого с политическими и экономическими рисками, связанными с возможностью изменения политической ситуации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, изменением цен на энергоресурсы и прочими обстоятельствами.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

- риск ликвидности,
- рыночный риск (валютный, процентный и ценовой риски).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления консолидированного бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту.

31 декабря 2016 года	Прим	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	(тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	4	57 069	-	57 069	-	57 069
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	874 906	-	874 906	-	874 906
Производные финансовые инструменты	6	179 649	-	179 649	-	179 649
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	16 527	-	16 527	-	16 527
Прочие финансовые активы	8	7 703 554	(534 380)	7 169 174	(4 381 264)	2 787 910
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	2 332	-	2 332	-	2 332
Итого		8 834 037	(534 380)	8 299 657	(4 381 264)	3 918 393

31 декабря 2015 года	Прим	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	(тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	4	345 646	-	345 646	-	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	869 836	-	869 836	-	869 836
Производные финансовые инструменты	6	833 169	-	833 169	-	833 169
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	16 334	-	16 334	-	16 334
Прочие финансовые активы	8	10 208 005	(689 198)	9 518 807	(5 428 372)	4 090 435
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	2 950	-	2 950	-	2 950
Итого		12 275 940	(689 198)	11 586 742	(5 428 372)	6 158 370

Классификация денежных средств и финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 года

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

	BBB	BB+	BB	BB-	B	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 827	-	41 429	3 813	57 069
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 183	395 722	55 476	188 970	103 541	41 014	874 906
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	6 539	-	9 988	-	16 527
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	1 867 461	5 301 713	7 169 174

Классификация денежных средств и финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года

	BBB	BB+	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	265 084	-	63 773	16 789	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 347	572 021	55 476	-	137 992	869 836
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	6 705	9 629	-	-	16 334
Прочие финансовые активы	-	-	-	4 090 435	5 428 372	9 518 807

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий ввиду неспособности Группы погасить свои обязательства, связанные с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Руководство осуществляет контроль над рисками посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, до даты выплаты по контракту.

31 декабря 2016 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	46 952	-	10 117	-	-	57 069
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	381 170	-	475 802	17 934	-	874 906
Производные финансовые инструменты	-	-	179 649	-	-	179 649
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	-	-	16 527	-	-	16 527

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2016 года (продолжение)

через прибыли и убытки

Прочие финансовые активы	94 555	6 088	171 728	4 353 841	2 542 962	7 169 174
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	409	835	1 081	-	2 332
Итого:	522 684	6 497	854 658	4 372 856	2 542 962	8 299 657
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы	-	-	404 865	580 869	5 050 818	6 036 552
Прочие финансовые обязательства	23 459	155 622	-	-	860 642	1 039 723
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	248	3 158	-	-	3 406
Итого:	23 459	155 870	408 023	580 869	5 911 460	7 079 681
Нетто позиция по балансу	499 225	(149 373)	446 635	3 791 987	(3 368 498)	1 219 976

31 декабря 2015 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	88 922	256 724	-	-	-	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	869 836	-	-	-	-	869 836
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	833 169	833 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 334	-	-	-	-	16 334
Прочие финансовые активы	-	517 335	689 583	3 865 145	4 446 744	9 518 807
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 950	-	-	-	-	2 950
Итого:	978 042	774 059	689 583	3 865 145	5 279 913	11 586 742
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы	-	-	625 936	2 202 449	6 873 977	9 702 362
Прочие финансовые обязательства	34 958	19 854	-	-	906 415	961 227
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	6 783	-	-	6 783
Итого:	34 958	19 854	632 719	2 202 449	7 780 392	10 670 372
Нетто позиция по балансу	943 084	754 205	56 864	1 662 696	(2 500 479)	916 370

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Группа подвержена данному риску, поскольку имеет займы в иностранной валюте.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, закончившийся 31 декабря 2016 года

	31 декабря 2016 года					31 декабря 2015 года					(тыс. тенге)
	Тенге	Доллары США	Английский фунт стерлингов	Чешские кроны	Итого	Тенге	Доллары США	Евро	Английский фунт стерлингов	Чешские кроны	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:											
Денежные средства и их эквиваленты	57 069	-	-	-	57 069	325 173	395	20 078	-	-	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	787 007	-	87 899	-	874 906	815 452	-	-	54 384	-	869 836
Производные финансовые инструменты	-	179 649	-	-	179 649	-	833 169	-	-	-	833 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 527				16 527	16 334	-	-	-	-	16 334
Прочие финансовые активы	6 130 907	1 038 267	-	-	7 169 174	5 527 403	3 980 260	11 144	-	-	9 518 807
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 332	-	-	-	2 332	2 950	-	-	-	-	2 950
Итого:	6 993 842	1 217 916	87 899	-	8 299 657	6 687 312	4 813 824	31 222	54 384	-	11 586 742
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:											
Займы	3 158 591	1 541 675	-	1 336 286	6 036 552	2 603 351	5 348 509	358 384	-	1 392 118	9 702 362
Прочие финансовые обязательства	1 039 723	-	-	-	1 039 723	961 227	-	-	-	-	961 227
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 406	-	-	-	3 406	6 783	-	-	-	-	6 783
Итого:	4 201 720	1 541 675	-	1 336 286	7 079 681	3 571 361	5 348 509	358 384	-	1 392 118	10 670 372
Нетто позиция по балансу	2 792 122	(323 759)	87 899	(1 336 286)	1 219 976	3 115 951	(534 685)	(327 162)	54 384	(1 392 118)	916 370

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США.

На конец отчетного периода Группа имеет также обязательства в чешских кронах и Евро. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к перечисленным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в иностранной валюте.

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	Воздействие на	Воздействие на
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
Укрепление Доллара США на 20%	(64 752)	(106 937)
Ослабление Доллара США на 20%	64 752	106 937
Укрепление Евро на 20%	-	(65 432)
Ослабление Евро на 20%	-	65 432
Укрепление Английских фунтов стерлингов на 20%	17 580	10 877
Ослабление Английских фунтов стерлингов на 20%	(17 580)	(10 877)
Укрепление Чешских крон на 20%	(267 257)	(278 424)
Ослабление Чешских крон на 20%	267 257	278 424

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Группа подвержена процентному риску, поскольку будущие денежные потоки по погашению заемных средств, привлеченных от АО «Компания по реабилитации и управлению активами», будут колебаться вследствие изменения эффективной ставки процента, непосредственно связанной с колебанием рыночного курса Евро к национальной валюте Республики Казахстан.

Прочие финансовые активы и обязательства не значительно подвержены процентному риску, поскольку были приобретены и/или привлечены Группой по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к обоснованно возможным изменениям эффективной ставки процента в отношении займа от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» представлена следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	Воздействие на	Воздействие на
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
Повышение эффективной процентной ставки, связанное с укреплением Евро на 20%	(27 550)	(27 500)
Понижение эффективной процентной ставки, связанное с ослаблением Евро на 20%	27 550	27 500

Процентный риск рассчитан в отношении текущей части займа от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» в сумме 137 750 тыс. тенге на 31 декабря 2016 года (2015 год: 137 498 тыс. тенге).

Ценовой риск

Группа максимально снижает влияние ценового риска, путем анализа ценового риска методом VaR, при помощи которого рассчитывает чувствительность портфеля Группы к уровню максимально допустимого риска. На основе этих анализов Группа производит бэк- и стресс-тестинги. Для минимизации влияния ценового риска Группа устанавливает лимиты «stop-loss» и «take-profit», тем самым определяет предельные величины возможных потерь в случае понижения рыночной цены по финансовым инструментам и возможных доходов, в случае положительной динамики цен на эти же инструменты.

Влияние прочего ценового риска на Группу представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	826	(826)	817	(817)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 745	(43 745)	43 492	(43 492)
Влияние на прибыль и убыток	826	(826)	817	(817)
Влияние на прочую совокупную прибыль	43 745	(43 745)	43 492	(43 492)

8. Сегментная отчетность

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по операционным сегментам, так как на риски и рентабельность Группы в основном, влияют разница в предлагаемых продуктах и оказываемых услугах.

В целях управления Группа выделяет три основных операционных сегмента:

Кредитование – предоставление кредитов в денежной форме физическим и юридическим лицам, на условиях платности, срочности, возвратности.

Инвестиционная деятельность – представляет собой инвестиционную недвижимость финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Прочие – прочая деятельность Группы.

Сегментная отчетность по основным операционным сегментам Группы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена ниже:

За период, закончившийся 31 декабря 2016 года

	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	(тыс. тенге) Консолидирован- ные показатели
Выручка	1 664 531	200 514	-	1 865 045
в том числе:				
Доход от продаж участникам	245 987	-	-	245 987
Доход от продаж сторонним покупателям	1 440 501	248 601	-	1 689 102
Элиминированные доходы	(21 957)	(48 087)	-	(70 044)
Прочие доходы	-	64 551	39 276	103 827
Итого сегментный доход	1 664 531	265 065	39 276	1 968 872
Себестоимость	(1 035 956)	(114 387)	-	(1 150 343)
Прочие расходы	(687 159)	(124 728)	(9 587)	(821 474)
Прибыль/(убыток) за год	(58 584)	25 950	29 689	(2 945)
Активы сегмента	5 454 026	5 077 271	55 069	10 586 366
Нераспределенные активы	-	-	816 208	816 208
Элиминированные активы	(152 313)	(1 603 119)	(6 810)	(1 762 242)
Итого активы	5 301 713	3 474 152	864 467	9 640 332
Обязательства сегмента	6 036 552	1 039 723	60 434	7 136 709
Нераспределенные обязательства	-	-	114 697	114 697

Итого обязательства	6 036 552	1 039 723	175 131	7 251 406
---------------------	-----------	-----------	---------	-----------

За период, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	(тыс. тенге) Консолидированные показатели
Выручка	2 574 710	42 909	-	2 617 619
в том числе				
Доход от продаж участникам	298 760	-	-	298 760
Доход от продаж сторонним покупателям	2 371 636	42 909	-	2 414 545
Элиминированные доходы	(95 686)	-	-	(95 686)
Прочие доходы	-	1 009 948	6 772	1 016 720
Итого сегментный доход	2 574 710	1 052 857	6 772	3 634 339
Себестоимость	(1 268 893)	(2 989)	-	(1 271 882)
Прочие расходы	(2 429 211)	(257 448)	(14 083)	(2 700 742)
Прибыль/(убыток) за год	(1 123 394)	792 420	(7 311)	(338 285)
Активы сегмента	6 314 714	6 965 778	43 018	13 323 510
Нераспределенные активы	-	-	474 524	474 524
Элиминированные активы	(170 582)	(691 079)	-	(861 661)
Итого активы	6 144 132	6 274 699	517 542	12 936 373
Обязательства сегмента	9 702 362	961 227	56 248	10 719 837
Нераспределенные обязательства	-	-	171 401	171 401
Итого обязательства	9 702 362	961 227	227 649	10 891 238

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя денежные средства, предоплаты по налогам и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отложенные налоговые обязательства и прочие нераспределенные обязательства.

9. Управление капиталом

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Группы и максимизации прибыли участников.

Группа управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

10. События после отчетной даты

На дату подписания данных форм консолидированной финансовой отчетности не было каких-либо событий, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к данным формам консолидированной финансовой отчетности.



Сороченко Д.Ф.
Сороченко Д.Ф.
Коробецкая И.А.
Коробецкая И.А.