

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной
финансовой отчетности
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
Товарищество «ОРДА кредит» за период,
закончившийся 31 марта 2016 г
(до проведения аудиторской проверки)**

1. Общая часть

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью Кредитного товарищества «ОРДА кредит» (далее – Компания) принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). 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.

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

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, 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, которые заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Доля участия, %	
	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	100%	100%
ТОО «МФО «Арнур Кредит»	55%	55%
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	100%	100%
ТОО «Ломбард «Нур кредит»	100%	100%
АО «УК «ОРДА капитал»	100%	100%

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 преобразовался из ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит», которое образовано в 2004 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №21729-1958-ТОО от 9 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 - 3 сентября 2009 года.

ТОО МФО «Арнур Кредит» зарегистрирован Управлением юстиции Аль-Фарабийского района г. Шымкент. Справка о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 1108-1958-21-ТОО / (ИУ) выдана Управлением юстиции Аль-Фарабийского района г. Шымкент Казахстан, дата выдачи 09 июля 2015 года. Контроль и надзор за деятельностью ТОО МФО «Арнур Кредит» осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

Первое приобретение 50 % доли Компанией принято на Общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 09 января 2006 года (Протокол №18 от 09.01.2006). Доля 100% (Протокол ОСУ №28 от 22.02.2010 года). 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31.08.2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала данной дочерней организации 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 Mikrokrediet –Fonds - 17,5% и Micro Vestil-F.L.P - 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 году, как общественный фонд (Решение учредителей). 16.09.2010 г 99,5% доли выкупает ТОО МКО «Арнур Кредит». 15 декабря 2011 года учредителями ТОО МЦ «Демеу» становятся (45% -ТОО МКО Арнур Кредит, 55%- ТОО «ДО «ОРДА Кредит») (Протокол внеочередного общего собрания участников МЦ «Демеу» №3 от 15.12.2011 г). ТОО КТ «ОРДА кредит» 28 декабря 2011 года посредством 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 преобразовался из ТОО «Микрокредитная организация «Нур Кредит», которое было образовано 17 октября 2006 году, путём преобразования из

ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19.02.2003г) в ТОО МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17.10.2006г) 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.

ТОО «Ломбард «Нур кредит» (Решение единственного учредителя №1 от 20.01.2015г) зарегистрирован Управлением юстиции Аль-Фарабийского района г. Шымкент. Справка о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 740-1958-ТОО выдана Управлением юстиции Аль-Фарабийского района г. Шымкент Казахстан, дата выдачи 27 января 2015 года.

Приобретение 100 % доли принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол № 34 от 16.01.2006).

Цель: предоставление займов под залог движимого имущества.

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

АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» было образовано 14 сентября 2004, путём преобразования с ТОО «АРНАТ-2000» (Первичная регистрация 10.08.2000г) в АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей от 14.09.2004г) 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 16.01.2012г.).

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.Иляева, 47

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних организаций (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Отчетный период охватывает с 01 января по 31 марта.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:
Председатель Правления – Сороченко Диана Федосьевна
Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31.03.2016 года и на 31.12.2015 года составляла 273 и 304 человек, соответственно.

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая консолидируемая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой или амортизируемой стоимости.

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

Консолидированная финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует 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.

Консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной 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 отчета о финансовом положении, 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 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 данной консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение долгосрочных активов

На каждую годовую 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 имеющийся 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, имеющихся 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 консолидированную финансовую отчетность 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 годовую отчетную дату руководство Группы определяет будущий эффект отложенного подоходного налога путем сравнения балансовых сумм активов и обязательств в консолидированной 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 годовую отчетную дату и снижаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 марта 2016 г. 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;
- 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 компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного финансового результата 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 компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний 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 компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Приобретение дочерних компаний

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 компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. 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 компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании 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 прочего компонента совокупного финансового результата. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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 компании, 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 компании, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании 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 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Тенге/1ЕВРО	390,62	371,46
Тенге/1 доллар США	343,62	340,01
Тенге/1 Чешская крона	14,45	13,76

Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

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 совокупном доходе.

Учет основных средств таких как земля, здания и сооружения после признания базируется на использовании модели переоценки активов. Модель переоценки – предполагает использование оценки по переоцененной стоимости: основные средства после признания в качестве активов учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

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 капитала. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

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
Транспортные средства	5-10
Прочее	3-10

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую 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 годовую отчетную дату составления отчета о финансовом положении 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 отчете о финансовом положении 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.

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 совокупном доходе. 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 производные 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 отчете о финансовом положении.

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.

Группа производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых резервов, по схеме, приведенной в таблице:

Классификация займов (кредитов)

Группа кредитов согласно классификации	Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно положения о порядке классификации кредитного портфеля и формирования резервов (провизий) для покрытия убытков от кредитной деятельности.
1. Стандартные	0
2. Сомнительные:	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	10
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	20
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25
5) сомнительные 5 категории	50
3. Безнадежные	100

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 отчете о финансовом положении. 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 прочем совокупном доходе 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 вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Обесценение финансовых активов

На каждую годовую 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 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 кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений 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 отчета о финансовом положении, 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 отчете о финансовом положении, 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 отчете о финансовом положении 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 отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе 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, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. 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.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую годовую 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 подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли/убытка Группы за отчетный период.

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 брутто зарплаты. 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.

4. Денежные средства

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 декабря 2015г
Текущие счета в банках и других организациях	117 154	75 828
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	479 007	256724
Наличность в кассе	13 551	13 094
	609 712	345 646

5. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 марта 2016 года дочерняя компания ТОО МФО «Арнур кредит» разместила депозиты в казахстанских банках второго уровня на общую сумму 3 797 924 тыс. тенге (31 декабря 2015: 4 090 435 тыс.тенге) включая начисленные проценты 10 668 тыс. тенге (31 декабря 2015 г: 15 815 тыс. тенге).

На 31 марта 2016 года депозиты ТОО МФО «Арнур кредит» на сумму 1 030 860 тыс. тенге являются обеспечением по кредитным линиям, открытым в банках второго уровня до 11 августа 2017 г. (31 декабря 2015 г: 1 870 055 тыс. тенге).

6. Производные финансовые инструменты

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам с целью хеджирования валютного риска. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не являются показателями кредитного риска.

	(тыс. тенге)					
	31 марта 2016г.			31 декабря 2015 г.		
	Условная сумма	Чистая справедливая стоимость		Условная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обязательст ва		Активы	Обязательст ва
Операции "СВОП"	1 696 624	785 982	-	1 678 799	833 169	-
		785 982			833 169	

По состоянию на 31 марта 2016 года открыто 5 сделок на сумму 1 696 624 тыс. тенге (4 938 тыс. долларов США).

7. Займы клиентам

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредитование юридических лиц	1 437 851	1 489 961
Кредитование физических лиц	4 015 176	4 305 842
Валовая сумма займов клиентам	5 453 027	5 795 803

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 31 марта 2016 года*

Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	360 371	321 767
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(676 068)	(689 198)
	5 137 330	5 428 372

В общий ссудный портфель Группы по займам на 31 марта 2016 года включены займы, выданные дочерней организации ТОО Ломбард «Нур кредит» в сумме 171 816 тыс. тенге, что составляет 3,3% от общего размера кредитного портфеля Группы.

ТОО МФО «Арнур кредит» - организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства, оказывает микрофинансовые услуги в Южно-Казахстанской, Кызылординской и Жамбылской областях, что представляет широкий охват населения Республики Казахстан в сфере предоставления кредитных ресурсов.

ТОО «Ломбард «Нур кредит» - организация, осуществляющая деятельность по предоставлению займов под залог движимого имущества.

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года оценочная стоимость залогового имущества составила 13 847 702 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.

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

Классификационная группа индивидуальных кредитов (без начисленных процентов)	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Стандартные	1 024 113	1 042 833
Сомнительные:	4 396 948	4 716 012
1) Сомнительные 1 категории	215 138	216 720
2) Сомнительные 2 категории	2 020 307	3 922 642
3) Сомнительные 3 категории	1 631 649	0
4) Сомнительные 4 категории	11 030	11 531
5) Сомнительные 5 категории	518 824	565 119
Безнадёжные	31 966	36 958
Итого кредитный портфель	5 453 027	5 795 803

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО МФО «Арнур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на развитие сельского хозяйства и предпринимательства.

Ниже указаны средневзвешенные годовые процентные ставки по Компаниям:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2016 г.	2015 г.
Юридические лица	18,00%	14,67%
Физические лица	18,00%	24,37%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Арнур кредит»	2016 г.	2015 г.
Юридические лица	26%	25%
Физические лица	35%	35%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО Ломбард « Нур кредит»	2016 г.	2015 г.
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.

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

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

	Валюта	31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	482	7 090	482	6 705
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	41 574	7 375	41 574	9 629
			14 465		16 334

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	82 546	74 459
Долевые ценные бумаги	744 734	795 377
	827 280	869 836

Долевые ценные бумаги

	Валюта	31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	9 154	132 475	9 443	130 501
Акции «Kazminerals» PLC	KZT	101 959	83 320	115 919	54 384
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	419 669	58 036	419 669	60 852
Акции АО "БТА Банк"	KZT	44 371 610	6 655	44 371 610	6 655
Акции АО "Казактелеком"	KZT	6 063	55 370	6 063	55 477
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	825 318	146 099	846 011	195 348
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	4 423 416	161 544	4 633 015	185 320
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	109 755	98 499	135 092	104 347
Акции АО «KCELL»	KZT	2000	2 736	2000	2 493
			744 734		795 377

10. Инвестиционная недвижимость

	(тыс. тенге)	
	2016 г.	2015 г.
Сальдо на 01 января	202 849	178 261
Поступление	-	18 940
Выбытие	-	(1 834)
Перевод из (в) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	18 148
Перевод на(в) основные средства	42 000	(12 482)
Переоценка	-	1 816
Сальдо на 31 марта/31 декабря	244 849	202 849

На конец отчетного периода инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки и здания, сдаваемые в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества применяется модель учета по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец годового отчетного периода были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012г).

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 244 849 тыс. тенге.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
		(тыс. тенге)
Квартира, г. Шымкент, ул. Г.Иляева, д.35А, □В 1	12 318	12 318
Квартира, г. Шымкент, ул. Г.Иляева, д.35А, □В 4	14 167	14 167
Строение, г. Шымкент, ул. 1 мая б/н	-	15 068
Доля в уставном капитале ТОО «Тюлькубасский известковый завод»	220 523	220 523
Земельный участок, ЮКО, Толе би, Алатауский с/о 010 кв, уч 380	6 781	
	253 789	262 076

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

	2016 г.	2015 г.
		(тыс. тенге)
Сальдо на 01 января	262 076	44 633
Поступление	6 781	220 523
Выбытие	(15 068)	(18 148)
Перевод из прочих активов	-	15 068
Сальдо на 31 марта/31 декабря	253 789	262 076

Группа при изъятии заложенного имущества в счет погашения задолженности участников по займам классифицировала их как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Их стоимость Группа планирует возместить за счет продажи в текущем состоянии.

Активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Для определения справедливой стоимости данных активов в декабре 2015 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus» (Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012г.).

12. Основные средства

		Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
										(тыс. тенге)
Первоначальная стоимость										
Сальдо на 01.01.16г.	38 882	773 056	44 536	355	43 440	39 044	-	-	-	939 313
Поступление		58 000			420	526				58 946
Выбытие	(215)	(42 585)			-					(42 800)
Сальдо на 31.03.16г.	38 667	788 471	44 536	355	43 860	39 570	-	-	-	955 459
Накопленный износ										
Сальдо на 01.01.16г.	-	180 180	9 604	288	23 513	24 886	-	-	-	238 471
Начисленный износ за период	-	2 820	814	4	1 134	1 851				6 623
Выбытие	-	(16)								(16)
Сальдо на 31.03.16г	-	182 984	10 418	292	24 647	26 737	-	-	-	245 078
Первоначальная стоимость										

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 31 марта 2016 года*

Сальдо на 01.01.15г.	38 882	716 575	44 536	355	42 629	36 831		879 833
Поступление					2 582			
Выбытие					(1 625)			
Внутренние переводы		37 711			51			
Переводы из ИН		18 770						
Списание выбывшей дочерней организации					(197)			(197)
Сальдо на 31.12.15г.	38 882	773 056	44 536	355	43 440	39 044	-	939 313
Накопленный износ								
Сальдо на 01.01.15г.	-	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	-	-	-	-	(1 272)	(250)	-	(1 522)
Корректировка износа		6 288						6 288
Списание выбывшей дочерней организации					(128)			(128)
Сальдо на 31.12.15г	-	180 180	9 604	288	23 513	24 886	-	238 471
Балансовая стоимость на 31.03.16г.	38 667	605 487	34 118	63	19 213	12 833	-	710 381
Балансовая стоимость на 31.12.15г.	38 882	592 876	34 932	67	19 927	14 158	-	700 842

13. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Гудвил	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.16г.	9 903	12 438	22 341
Поступления	-	-	-
Выбытие	(63)	-	(63)
Сальдо на 31.03.16г.	9 840	12 438	22 278
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.16г.	7 423	-	7 423
Начисленный износ за период	350	-	350
Выбытие	(63)	-	(63)
Сальдо на 31.03.16г.	7 710	-	7 710
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.15г.	9 656	12 438	22 094
Поступления	260	-	260
Выбытие	(13)	-	(13)
Сальдо на 31.12.15г.	9 903	12 438	22 341
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.15г.	5 857	-	5 857
Начисленный износ за период	1 578	-	1 578
Выбытие	(12)	-	(12)
Сальдо на 31.12.15г.	7 423	-	7 423
Балансовая стоимость на 31.03.16г.	2 130	12 438	14 568
Балансовая стоимость на 31.12.15г.	2 480	12 438	14 918

При приобретении Компанией по справедливой стоимости дочерней компаний АО «УК «Орда капитал» в 2012 году образовался гудвил на сумму 12 438 тыс. тенге. Признаков обесценения гудвила на отчетную дату не было.

14. Прочие активы

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	14 011	3 080
Прочие дебиторы от основной деятельности	1 769	2 241
Прочие дебиторы от прочей деятельности	11 780	396
Начисленные прочие комиссионные доходы	462	443
Прочие нефинансовые активы:	33 469	39 938
Предоплата по налогам	1 916	2 240
Товарно-материальные запасы	28 329	29 096
Авансы выданные	3 224	6 308
Прочие активы	-	2 294
	47 480	43 018

15. Займы

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы	9 144 640	9 543 338
Начисленное вознаграждение	209 194	159 024
	9 353 834	9 702 362

		(тыс. тенге)	
	Сроки погашения	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Краткосрочная часть полученных займов	2016 год	4 572 501	4 881 788
Долгосрочная часть полученных займов	2017-2026 г.г.	4 781 333	4 820 574
		9 353 834	9 702 362

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. За отчетный период Группа не нарушала финансовые коэффициенты, установленные долговыми соглашениями с банками и финансовыми учреждениями. Кредиторы не требуют досрочного погашения займов по состоянию на дату утверждения отчета.

Процентная ставка по привлеченным займам варьирует от 7,25% до 17,56% годовых.

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Займы от банков резидентов	1 032	12 930
Займы от банков нерезидентов	92 685	136 874
Займы от небанковских организаций резидентов	1 051 869	1 063 610
Займы от небанковских организаций нерезидентов	6 732 228	7 096 830
Займы от физического лица нерезидента	1 476 020	1 392 118
	9 353 834	9 702 362

16. Средства клиентов

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Текущие счета:		
Юридические лица	17	17
Физические лица	3	3
	20	20

17. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 16 сделок на общую сумму 155 019 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 18 до 38%.

За этот же период закрыто 7 сделок на сумму 78 265 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 1 727 тыс. тенге. По состоянию на 31 марта 2016 года, открыто 9 сделок на сумму 79 481 тыс. тенге (в т.ч. начисленное вознаграждение 473 тыс.тенге), со ставкой вознаграждения 18-21 %.

18. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 153 525	1 165 185
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(3 534)	(4 775)
Выкупленные облигации	(275 815)	(253 995)
Начисленные вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	19 133	19 854
	893 309	926 269

Ставка купона и сроки погашения данных выпущенных в обращение долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

		31 марта 2016 г.		31 декабря 2015 г.
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2018	12%	2018

С 01 января 2015 года введены в действие изменения и дополнения №11 в Листинговые правила, которыми установлены листинговые требования к эмитентам и их ценным бумагам. В связи с этим, облигации переведены в категорию «Иные долговые ценные бумаги» сектора «Долговые ценные бумаги» официального списка KASE.

- Национальный идентификационный код - KZ2P0Y10C900;
- ISIN - KZ2P00000193

По состоянию на 31 марта 2016 года облигации размещены полностью в количестве 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 компаний.

Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» (свидетельство о государственной регистрации № 1678-1910-02-АО выдано 11.01.2012г.)

19. Отложенные налоговые обязательства

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Отложенные налоговые активы		
Отложенный налог по оценочным обязательствам	(2 618)	(2 618)
Отложенный налог по начисленным налогам	-	-
Отложенный налог по запасам	(1 814)	(1 814)

Отложенный налог по сомнительным активам	(16 759)	(16 759)
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	(223 655)	(223 655)
Итого активы	(244 846)	(244 846)
Основные средства, нематериальные активы	83 700	83 700
Отложенный налог по прочим активам	13 498	13 498
Отложенный налог по финансовым инструментам	166 634	166 634
Итого обязательства	263 832	263 832
Отложенные налоговые обязательства, нетто	18 986	18 986

20. Прочие обязательства

	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
		(тыс. тенге)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	12 190	13 098
Текущие налоговые обязательства	7 814	29 693
Расчеты с участниками по дивидендам	32 262	34 938
Прочая кредиторская задолженность	15 624	13 457
	67 890	91 186

21. Капитал

Количество участников Компании составляет 369 единиц, из них 207 физических и 162 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	%	%
ТОО «Мехколонна №49»	10,2	10,2
АО "УК «ОРДА Капитал»	9,9	9,9
Зайиц Франтишек	11,6	9,6
ТОО «Корстрой»	6,0	6
Азбеков Ж.К.	5,1	5,1
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	57,2	59,2
	100%	100%

В соответствии с изменениями от 28.02.2011г., внесенными в Устав Компании, сумма уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. В 2014-2015 году в связи с выходом из состава участников ряда физических и юридических лиц Компания выкупила собственные доли в капитале в размере 87 324 тыс. тенге. Также в результате внутригрупповых операций итоговая сумма уставного капитала уменьшена на сумму долей, находящихся во владении дочерних компаний, в размере 61 519 тыс. тенге. На 31.03.2016г. сумма уставного капитала составила 529 676 тыс. тенге.

22. Процентные доходы

	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
		(тыс. тенге)
Доходы по выданным займам	402 000	665 980

Доходы, связанные с получением вознаграждения по текущим и сберегательным счетам	71 893	15 334
	473 893	681 314

23. Процентные расходы

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	(256 660)	(222 874)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	(27 421)	(37 337)
	(284 081)	(260 211)

24. Доходы по услугам и комиссиям

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
Доходы по услугам	-	4 721
Комиссионные доходы	686	-
	686	4 721

25. Расходы по услугам и комиссиям

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
Расходы от осуществления переводных операций	(56)	(145)
Расходы от осуществления кассовых операций	(19)	(105)
Прочие комиссионные расходы	(6 671)	(9 118)
	(6 746)	(9 368)

26. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
Штрафы, пени	-	793
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	4 028	2 756
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	49	196
Доходы от выбытия активов	1 550	-
Возмещение расходов за услуги	1 578	815
Прочие доходы от основной деятельности	2 100	61
	9 305	4 621

27. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс. тенге)	
	31 марта 2016г.	31 марта 2015 г.
Заработная плата и прочие выплаты	(80 346)	(107 794)
Амортизация	(6 973)	(6 658)
Налоги, за исключением подоходного налога	(19 007)	(12 597)
Коммунальные, хозяйственные расходы	(5 564)	(4 896)
Транспортные расходы	(5 199)	(4 468)
Расходы по услугам связи	(2 727)	(3 163)
Расходы на подготовку кадров	-	-
Нотариальные услуги	(151)	(51)
Канцелярские принадлежности и материалы	(1 140)	(1 076)
Расходы на подписку	(9)	(18)
Расходы на ремонт	(208)	(182)
Расходы на рекламу	(28)	(82)
Расходы на охрану и сигнализацию	(5 050)	(238)
Расходы по страхованию	(1 262)	(1 436)
Расходы по аренде	(13 354)	(9 886)
Благотворительность	(200)	(10)
Расходы по аудиту и консультационным услугам в.ч. юридическ.	(5 744)	(45)
Представительские расходы	-	(42)
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества	(221)	(244)

заемщиков		
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(94)	(94)
Расходы от реализации активов	(5 854)	(2)
Обслуживание техники	(658)	(396)
Расходы по служебным командировкам	(1 116)	(1 508)
Расходы за полученную тех помощь	(109)	-
Банковские услуги	-	(75)
Штрафы, пени, неустойка	(7 590)	-
Прочие	(4 483)	(10 811)
	(167 087)	(165 772)

28. Расходы по подоходному налогу

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

Расходы по подоходному налогу

		(тыс. тенге)
	31 марта 2016г.	31 марта 2015г.
Расходы по текущему налогу	(15090)	(29 677)



Председатель Правления
 ТОО «КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

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