

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной
финансовой отчетности
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
Товарищество «ОРДА кредит» за период,
закончившийся 30 сентября 2013 г**

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-ГДО 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;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Компания имеет дочерние и зависимые организации: Компания имеет дочерние и зависимые организации :

Наименование	Вид деятельности	Доля участия, %		Фактическое место нахождения организаций
		30 сентября 2013 г	31 декабря 2012 г.	
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Отдельные виды банковской деятельности	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	Предоставление микрокредитов	55%	55%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	Фармацевтическая и медицинская деятельность	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Энгельса ,12.

АО Управляющая компания «Орда Капитал»	Управление инвестиционным портфелем, брокерская дилерская деятельность	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО МКО «Нур кредит»	Предоставление микрокредитов	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет»	Охранные услуги	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Дулати, 2.

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 год охватывает период с 01 января по 30 сентября.

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 30.09.2013 года и на 31.12.2012 года составляла 377 и 327 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.

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 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 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 реализовывается 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.

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

В отчетном периоде Группа приняла все новые МСФО и Интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течение года, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность материнской компании, а также контролируемых ею дочерних организаций после исключения всех существенных внутрихозяйственных операций.

Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля.

Финансовая отчетность дочерних организаций подготавливается на ту же отчетную дату, что и отчетность материнской компании, с использованием последовательной учетной политики.

Полная консолидация

При подготовке консолидированной финансовой отчетности финансовая отчетность материнской компании и её дочерних организаций объединяются постатейно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, доходов и расходов. Остатки по расчетам внутри Группы и внутригрупповые операции, в том числе продажи, расходы и дивиденды полностью исключаются. Доходы и расходы, возникающие от внутригрупповых операций, также полностью исключаются.

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 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 встроженных 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 совокупного дохода. 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:

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/1ЕВРО	207,66	199,22
Тенге/1 доллар США	153,81	150,74

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 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 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 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 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 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/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 брутто зарплаты. Группа производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в пенсионные фонды. 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.

Связанными сторонами являются:

- а) Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ним находится под общим контролем (к таким Компаниям относятся холдинговые Компании, дочерние Компании и другие дочерние Компании одной материнской фирмы);
- б) зависимые Компании – Компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными Компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса Компании, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Компании;
- г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также неисполнительные директора и их ближайшие родственники;
- д) Компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно лицам, определенным в пунктах в) или г), или лицу, на которое такие лица оказывают

значительное влияние. К ним относятся Компании, принадлежащие директорам или крупным участникам Компании, которые имеют общего с Компанией ключевого члена управления.

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные 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.

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.

4. Денежные средства

	30 сентября 2013г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)
Текущие счета в банках и других организациях	165 428	137 859
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	416 810	214 172
Наличность в кассе	20 587	15 578
	602 823	367 609

5. Займы клиентам

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)
Кредитование юридических лиц	1 707 965	930 271
Кредитование физических лиц	5 105 759	4 582 216
Валовая сумма займов клиентам	6 813 724	5 512 487
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	344 287	319 707

За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(348 332)	(345 468)
	6 809 679	5 486 726

В общий ссудный портфель Группы по займам на 30 сентября 2013 года включены займы, выданные дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит» в сумме 199 826 тыс. тенге, что составляет 3% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2012 года кредитный портфель увеличился на 24%.

ТОО МКО «Арнур кредит» и ТОО МКО «Нур кредит» - организации, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства в Южно-Казахстанском регионе. ТОО МКО «Арнур кредит» оказывает микрофинансовые услуги в Кызылординской, Жамбылской и Алматинской областях и в г. Алматы, что представляет широкий охват населения Республики Казахстан в сфере предоставления кредитных ресурсов.

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 30 сентября 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная стоимость залогового имущества составила 17 983 855 тыс. тенге и 12 546 169 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 30 сентября 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	(тыс. тенге)	
Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)	30 сентября 2013г.	31 декабря 2012 г.
Стандартные	6 244 360	4 977 036
Сомнительные:	545 866	411 970
1) Сомнительные 1 категории	435 284	304 903
2) Сомнительные 2 категории	31 217	41 119
3) Сомнительные 3 категории	9 230	-
4) Сомнительные 4 категории	31 131	40 181
5) Сомнительные 5 категории	39 004	25 767
Безнадёжные	23 498	123 481
Итого кредитный портфель	6 813 724	5 512 487

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО «Арнур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на развитие сельского хозяйства и предпринимательства, Дочерняя организация ТОО «Нур кредит» предоставляет микрокредиты населению на потребительские цели. Ниже указаны средневзвешенные годовые процентные ставки по Компаниям:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2013 г.	2012 г.
Юридические лица	16,95%	18,29%
Физические лица	23,15%	21,45%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Арнур кредит»	2013 г.	2012 г.
Юридические лица	24,94%	26,67%
Физические лица	32,66%	35,35%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Нур кредит»	2013 г.	2012 г.
Юридические лица	24,00%	25,89%
Физические лица	25,35%	23,74%

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.

В 2012 году и в первом полугодии 2013 года 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.

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

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

	Валюта	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		Сумма	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	6 439	7 925
Акции АО «Рахат»	KZT	-	18 548
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	3 957	5 583
Акции АО "БТА Банк"	KZT	237	220
		10 633	32 276

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	177 698	191 162
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	-	7 000
Долевые ценные бумаги	783 458	831 423
	961 154	1 029 585

Финансовые активы в консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, за исключением, инвестиций в уставный капитал ТОО «Онір», которые отражены по себестоимости, в связи с тем, что их справедливая стоимость не может быть надёжно оценена.

По мнению руководства Группы, признаки обесценения отсутствуют.

Долевые ценные бумаги

	Валюта	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		Сумма	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	126 422	155 360
Акции Kazakhmys PLC	KZT	8 219	19 766
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	63 721	65 400
Акции АО "БТА Банк"	KZT	4 022	5 511
Акции АО "Казактелеком"	KZT	103 236	89 044
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	97 566	89 952
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	295 075	342 897
Акции "ENRS PLC"	KZT	3 580	4 368
Акции АО «Кселл»	KZT	9 321	17 751
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	72 296	41 374
		783 458	831 423

8. Инвестиционная недвижимость

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)
Сальдо на 01 января 2013 г	59 205	7 500
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	30 412
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1686	16 311
Переоценка	-	4 982
Заложенное имущество, в счет погашения займа	16903	-
Переклассификация	(1 438)	-
Сальдо на 30 сентября 2013 г	76 356	59 205

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 основных средств на конец 2012 года был привлечен независимый оценщик ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия № 0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 г.). Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 76 356 тыс. тенге.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 сентября 2013г.	31 декабря 2012г.
		(тыс. тенге)
Жилой дом, по адресу: ЮКО, г. Шымкент, Кайтпас-2; уч. 365	2 250	-
Земельный участок по адресу: ЮКО, г. Шымкент, Асар-2; уч. 2268	750	-
Земельный участок по адресу: ЮКО, г. Шымкент, Кайтпас-1;	750	-
Земельный участок по адресу: ЮКО, г. Шымкент, Бозарык;	13 500	-
Жилой дом, с земельным участком: ЮКО, г. Шымкент, мкр. Самал-2 уч.1614А	2 300	2 300
Жилой дом, с земельным участком: ЮКО, г. Шымкент, Кайтпас-2 ул. Карьерная 47	1 939	1 939
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2)	-	728
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	-	958
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	876	876
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №б/н)	797	797
Жилой дом, с земельным участком: ЮКО, г. Шымкент, с Бадам, ул Алтынсарина,4	10 500	-
Квартира, г.Шымкент, ул Туркестанская д.9,кВ 11	7 500	-
Квартира,г. Шымкент, ул.Г.Иляева, д.35А, кв 1	12 318	-
Квартира,г. Шымкент, ул.Г.Иляева, д.35А, кв 4	14 167	-
	67 647	7 598

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

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012г.
		(тыс. тенге)
Сальдо на 01 января	7 598	50 629
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(16 311)
Поступление	61 735	7 598
Выбытие	(1 686)	(34 318)
Сальдо на 30 сентября /31 декабря	67 647	7 598

Группа классифицировала изъятое, в соответствии с договором залога, имущество, направленное на погашение долга заемщиков, как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, стоимость которых, будет возмещена за счет немедленной продажи в его текущем состоянии.

Данные активы признаны по справедливой стоимости, оценку справедливой стоимости проводил: ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия № 0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 г.).

10. Основные средства

В первом полугодии 2013 года была проведена оценка справедливой стоимости основных средств, оценку зданий, принадлежащих материнской компании ТОО КТ «ОРДА кредит», провела компания ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия № 0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 г.).

	(тыс. тенге)							
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31.12.12г.	13 271	659 634	32 143	1 514	41 392	35 043	9 174	792 171
Поступление		14 450	19 151		5 377	6 421	8 319	53 718
Выбытие	(1 276)		(13 708)	(573)	(9)	(209)	(12 483)	(28 258)
Переоценка		(11 297)						(11 297)
Сальдо на 30.09.13г.	11 995	662 787	37 586	941	46 760	41 255	5 010	806 334
Сальдо на 31.12.11г.	2 488	521 834	20 824	1 514	41 513	17 993	-	606 166
Сальдо поступивших дочерних компаний	702	15 756	1 195	-	16 806	145	-	34 604
Поступление	9 000	66 166	18 950	-	6 221	17 421	9 174	126 932
Выбытие	-	-	(8 826)	-	(23 148)	(516)	-	(32 490)
Переоценка	1 081	55 878						56 959
Сальдо на 31.12.12г.	13 271	659 634	32 143	1 514	41 392	35 043	9 174	792 171
Накопленный износ								
Сальдо на 31.12.12г.	-	152 462	3 812	963	15 853	12 468	-	185 558
Начисленный износ за период	-	5 481	2 173	114	3 179	5 763	-	16 710
Выбытие	-		(2 977)	(490)	(106)	(374)	-	(3 947)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	(4 521)	-	-	-	-	-	(4 521)
Сальдо на 30.09.13г.	-	153 422	3 008	587	18 926	17 857	-	193 800
Сальдо на 31.12.11г.	-	138 236	5 661	727	8 222	8 325		161 171
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	1 852	197	-	5 853	43	-	7 945
Начисленный износ за период	-	6 461	2 030	236	3 023	4 612	-	16 362
Выбытие	-	-	(4 076)	-	(1 245)	(512)	-	(5 833)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	5 913	-	-	-	-	-	5 913
Сальдо на 31.12.12г.	-	152 462	3 812	963	15 853	12 468		185 558
Балансовая стоимость на 30.09.13г.	11 995	509 365	34 578	354	27 834	23 398	5 010	612 534
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	13 271	507 172	28 331	551	25 539	22 575	9 174	606 613

11. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

Программное
обеспечение

Итого

Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.12 г.	7 640	7 640
Поступления	305	305
Выбытия	-	-
Сальдо на 30.09.13г.	7 945	7 945
Сальдо на 31.12.11г.	2 421	2 421
Сальдо поступивших дочерних компаний	5 129	5 129
Поступления	90	90
Сальдо на 31.12.12г.	7 640	7 640
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.12г.	2 930	2 930
Начисленный износ за период	1 302	1 302
Сальдо на 30.09.13г.	4 232	4 232
Сальдо на 31.12.11г.	957	957
Сальдо поступивших дочерних компаний	1 059	1 059
Начисленный износ за период	914	914
Сальдо на 31.12.12г.	2 930	2 930
Балансовая стоимость на 30.09.13г.	3 713	3 713
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	4 710	4 710

Гудвил

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

12. Прочие активы

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	43 565	40 564
Прочие дебиторы по банковской деятельности	34 471	35 004
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	9 072	5 552
Начисленные прочие комиссионные доходы	22	8
Прочие нефинансовые активы:	34 790	38 837
Предоплата по налогам	3 913	5 491
Товарно-материальные запасы	28 064	29 399
Авансы выданные	2 813	3 947
Дивиденды	-	-
	78 355	79 401

13. Средства кредитных учреждений

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Займы от небанковских организаций	5 585 514	4 251 760
Начисленное вознаграждение	170 553	82 353
	5 756 067	4 334 113

	Сроки погашения	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)	
Краткосрочная часть полученных займов	2013 г	2 184 113	1 062 886
Долгосрочные полученные займы	2014-2016 г.г.	3 401 401	3 271 227
		5 585 514	4 334 113

14. Средства клиентов

	(тыс. тенге)	
Текущие счета:	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	16 745	16 431
Физические лица	3	3
Начисленные расходы по текущим счетам участников	126	124
	16 874	16 558

15. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	114 004	155 019
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	433	616
	114 437	155 635

За третий квартал по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 55 сделок на общую сумму 493 049 тыс. тенге, со сроками погашения 28 дней, ставка вознаграждения колеблется от 5 до 12%.

За отчетный период закрыто 61 сделка на сумму 559 367 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 3 209 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2013 года, открыто 15 сделок на сумму 114 004 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 7,25-12 %.

16. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

	(тыс. тенге)	
Отражено по амортизированной стоимости:	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 382 390	1 415 670
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(21 449)	(25 890)
	1 360 941	1 389 780

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

	%	30 сентября 2013 г.	%	31 декабря 2012 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги:		Срок погашения		Срок погашения
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2018	12%	2018

По состоянию на 30 сентября 2013 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.)

17. Отложенные налоговые обязательства

При расчете отложенного подоходного налога Группой использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые обязательства:

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)
Отложенные налоговые активы		
Отложенный налог по оценочным обязательствам	4 441	4 441
Отложенный налог по начисленным налогам	1	1
Отложенный налог по запасам	132	132
Отложенный налог по долгосрочным активам	600	600
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	14 170	14 170
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	175	175
Итого активы	19 519	19 519
Отложенные налоговые обязательства		
Основные средства, нематериальные активы	(80 957)	(80 957)
Отложенный налог по прочим активам	-	-
Отложенный налог по финансовым инструментам	-	-
Итого обязательства	(80 957)	(80 957)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(61 438)	(61 438)

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
		(тыс. тенге)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	6 902	22 273
Текущие налоговые обязательства	42 205	48 634
Расчеты с участниками по дивидендам	52 486	20 097
Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	29 991	30 701
Прочая кредиторская задолженность	2 501	3 923
Кредиторы по банковской деятельности	10 201	2 982
Начисленные прочие комиссионные доходы	133	103
	144 419	128 713

19. Капитал

Количество участников составляет 395 единиц, из них 224 физических и 171 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября и 31 декабря 2013 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	30 сентября 2013 года	31 декабря 2012 года
	%	%
ТОО «Мехколонна №49»	10,2	12,3
АО "УК «ОРДА Капитал»	9,9	9,9
Зайиц Франтишек	9,6	9,6
ТОО «Корстрой»	6,0	6,0
Азбеков Ж.К.	5,1	5,1
Прочие (ин влад менее 5% долей)	59,2	57,1
	100	100

Договором купли-продажи доли в уставном капитале ТОО "Кредитное товарищество ОРДА кредит» от 19 декабря 2012 года №94 была произведена продажа части вклада (доли) в размере 9,97 процентов дочерней организации АО «УК «ОРДА капитал». Стоимость продажи составляет 61 519 тыс. тенге

20. Процентные доходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Доходы по выданным займам	1 448 972	928 815
Доходы, связанные с получением вознаграждения по текущим счетам	7 681	2 331
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	11 257	-
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	7 822	11 998
	1 475 732	943 144

21. Процентные расходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	(470 969)	(262 708)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	(373)	(1076)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	(139 048)	(151 651)
	(610 390)	(415 435)

22. Доходы по услугам и комиссии

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	28 522	20 528

23. Расходы по услугам и комиссии

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Расходы от осуществления переводных операций	(3 936)	(2 167)
Расходы от осуществления кассовых операций	(10 937)	(4 982)
Прочие комиссионные расходы	(20 168)	(16 374)
	(35 041)	(23 523)

24. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Штрафы, пени	630	819
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	-	5 790
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	-	29 766
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	24 528	22 392
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	433	772
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	-	181
Доходы от выбытия активов	13 455	1 997
Возмещение расходов за услуги	-	5 426
Дивиденды полученные	35 756	123 439
Прочие доходы от банковской деятельности	3 364	217
	78 166	190 799

25. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2013г.	30 сентября 2012г
Заработная плата и прочие выплаты	(234 014)	(166 411)
Амортизация	(18 407)	(12 784)

Налоги, за исключением подоходного налога	(47 752)	(24 329)
Хозяйственные расходы	(10 746)	(6 373)
Транспортные расходы	(11 597)	(7 750)
Расходы по услугам связи	(12 646)	(6 123)
Расходы на подготовку кадров	(615)	(6 542)
Нотариальные услуги	(249)	(444)
Канцелярские принадлежности и материалы	(9 757)	(2 837)
Расходы на подписку	(186)	(182)
Расходы на ремонт	(4 403)	(3 006)
Расходы на рекламу	(1 207)	(515)
Расходы на охрану и сигнализацию	(1 271)	(82)
Расходы по страхованию	(3 817)	(2 043)
Расходы по аренде	(25 121)	(14 164)
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	(260)	(777)
Расходы по аудиту	(2 542)	(6 382)
Представительские расходы	(57)	(363)
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	(96)	(73)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(282)	(281)
Расходы от реализации активов	(12 291)	(4 087)
Обслуживание техники	(1 182)	(596)
Расходы по служебным командировкам	(3 388)	-
Расходы, связанные с услугами биржи	(1 071)	-
Расходы по форвардной сделке	(3 300)	-
Убытки прошлых лет	(2 487)	
Подоходный налог за нерезидентов	-	(11 272)
Прочие	(8 839)	(9 255)
	(417 583)	(286 671)

26. 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 2013 и 2012 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 определённые налоговые разницы.

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2013г. 30 сентября 2012г
Расходы по текущему налогу	(31 458) (39 408)



Председатель Правления
 ТОО КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

Сороченко Д.Ф. Сороченко Д.Ф.

Коробецкая И.А. Коробецкая И.А.