

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к консолидированной
финансовой отчетности
Товарищества с ограниченной
ответственностью «Кредитное
Товарищество «ОРДА кредит» за период,
закончившийся 30 сентября 2014 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.

Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	100%	100%
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	55%	55%
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	100%	100%
ТОО «МКО «Нур кредит»	100%	100%
АО «УК «ОРДА капитал»	100%	100%
ТОО «ОА «Б-Кузет»	55%	55%

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 «Микрокредитная организация «Арнур Кредит» было 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.

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 ТОО «МКО «Арнур Кредит» с привлечением других инвесторов. В результате привлечения инвесторов доля ТОО КТ «ОРДА кредит» составила 55%, Rural Impulse Fund II S.A. - 17,5%, ASN - Novib Mikrokediet -Fonds - 17,5% и Micro Vestil-F.LP - 10%.

Взносы от инвесторов в уставной капитал и дополнительно оплаченный капитал ТОО МКО «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 «Микрокредитная организация «Нур Кредит» 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.

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

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

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

ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» было образовано физическими лицами 24 августа 2009 году, (Протокол общего собрания участников №1 от 24.08.2009г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №29281-1958-ТОО от 01 октября 2009 года).

26 апреля 2012 года ТОО МКО «Арнур кредит» приобретает 100% долю ТОО «ОА «Б Кузет». На заседании правления ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №19 от 15 октября 2012 года) принято решение о включении финансовой отчетности ТОО «ОА Б-Кузет» в консолидированную отчетность Группы.

Цель: охрана имущества и защита здоровья юридических и физических лиц (Государственная лицензия ГСО №001526 от 27 октября 2009 года)

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 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 30.09.2014 года и на 31.12.2013 года составляла 367 и 371 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 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 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 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 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, извлекают 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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/1ЕВРО	229,74	212,02
Тенге/1 доллар США	181,90	154,06

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 (проvizий) 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 производные 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 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.

4. Денежные средства

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014г.	31 декабря 2013 г.
Текущие счета в банках и других организациях	88 640	232 914
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	621 828	1 022 346
Наличность в кассе	19 888	88 754
	730 356	1 344 014

5. 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, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не являются показателями кредитного риска.

	30 сентября 2014г.			31 декабря 2013 г.		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Условная сумма	Активы	Обязательств	Условная сумма	Активы	Обязательств
Операции "СВОП"	1 528 324	97 622	-	478 976	26 314	-
		97 622			26 314	

По состоянию на 30 сентября 2014 года открыто 7 сделок на сумму 1 527 324 тыс. тенге (8 900 тыс. долларов США). Нереализованный доход от переоценки СВОП составил 97 622 тыс. тенге.

6. Займы клиентам

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредитование юридических лиц	1 455 512	1 321 687
Кредитование физических лиц	6 702 728	5 348 163
Валовая сумма займов клиентам	8 158 240	6 669 850
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	565 310	362 642
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(585 483)	(454 077)
	8 138 067	6 578 415

В общий ссудный портфель Группы по займам на 30 сентября 2014 года включены займы, выданные дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит» в сумме 182 890 тыс. тенге, что составляет 2,2% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2013 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года оценочная стоимость залогового имущества составила 19 841 859 тыс. тенге и 16 194 813 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	(тыс. тенге)	
Классификационная группа индивидуальных кредитов (без начисленных процентов)	30 сентября 2014г.	31 декабря 2013 г.
Стандартные	986 964	5 955 760
Сомнительные:	271 748	661 538
1) Сомнительные 1 категории	226 826	536 730
2) Сомнительные 2 категории	7 841	30 933
3) Сомнительные 3 категории	-	17 628
4) Сомнительные 4 категории	17 258	36 793
5) Сомнительные 5 категории	19 823	39 454
Безнадёжные	13 536	52 552
Итого кредитный портфель	1 272 248	6 669 850

ТОО МКО « Арнур кредит» определяет необходимый размер провизий (резерва) по выданным микрокредитам, формируя портфели однородных микрокредитов

	30 сентября 2014г.	31 декабря 2013 г.
Классификационная группа однородных кредитов (без начисленных процентов)		
Стандартные	0	-
Сомнительные:	6 760 447	-
1) Сомнительные 1 категории	6 307 608	-
2) Сомнительные 2 категории	-	-
3) Сомнительные 3 категории	-	-
4) Сомнительные 4 категории	-	-
5) Сомнительные 5 категории	452 839	-
Безнадёжные	125 545	-
Итого кредитный портфель	6 885 992	-

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	2014 г.	2013 г .
Юридические лица	20,79%	17,61%
Физические лица	18,00%	21,50%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Арнур кредит»	2014 г.	2013 г.
Юридические лица	25,50%	23,67%
Физические лица	34,80%	33,23%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит»	2014 г.	2013 г.
Юридические лица	-	24,00%
Физические лица	23,5%	25,35%

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 девять месяцев 2014 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.

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

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

	Валюта	30 сентября 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	482	9 024	482	6 723
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	41 574	15 388	41 574	3 934
Акции АО "БТА Банк"	KZT	878 532	220	878 532	220
			24 632		10 877

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	107 460	169 265		
Долевые ценные бумаги	1 203 697	801 771		
	1 311 157	971 036		

Долевые ценные бумаги

	Валюта	30 сентября 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	9 730	180 409	9 606	131 946
Акции Kazakhmys PLC	KZT	148 194	126 079	12 105	6 995
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	419 669	81 835	338 020	58 190
Акции АО "БТА Банк"	KZT	44 371 610	11 093	14 895 311	3 724
Акции АО "Казхтелеком"	KZT	6 063	83 829	7 374	109 701
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	981 918	362 448	715 497	93 545
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	4 566 576	242 941	4 067 721	297 988
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	104 656	115 063	110 757	99 682
			1 203 697		801 771

9. Инвестиционная недвижимость

	30 сентября 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Сальдо на 01 января	147 544	59 205		
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	-		
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	37 908		

Переоценка	-	35 254
Заложенное имущество, в счет погашения займа	-	16615
Переклассификация в прочие активы	-	(1 438)
Сальдо на 30 сентября 2014/31 декабря 2013 г	147 544	147 544

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.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.
	31 декабря 2013г.
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
Земельный участок, г.Шымкент, уч Самал-1 ул Жандосова,д.260 а	7000
Жилой дом с земельным уч.г.Шымкент мкр Казыгурт,д.5	2 770
	36 255
	33 985

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

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.
	31 декабря 2013г.
Сальдо на 01 января	33 985
Перевод в инвестиционную недвижимость	-
Поступление	9 770
Выбытие	(7 500)
Сальдо на 31 сентября 2014/31 декабря 2013 г	36 255
	33 985

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.).

11. Основные средства

	(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 31.12.13г.	21 388	653 231	37 516	355	37 082	36 931	10 681	797 184
Поступление	-	60 250	5 020	-	3 988	2 379	25 075	96 592
Выбытие	-	-	(904)	-	(117)	(105)	(24 756)	(25 882)
Сальдо на 30.09.14г.	21 388	713 481	41 632	355	40 953	39 205	11 000	868 014
Сальдо на 31.12.12г.	13 271	658 654	32 143	1 514	41 286	35 039	9174	790 991
Поступление	-	9 236	19 151	-	8 189	7 100	12 715	56 391
Выбытие	-	-	(13 778)	(1 159)	(797)	(5 063)	-	(20 797)
Переводы	(1 276)	12484	-	-	-	(145)	-	-
Переводы в ТМЦ и невест	(702)	(15756)	-	-	(11 596)	-	-	(28199)
Переоценка	10 095	(11 297)	-	-	-	-	-	(1 202)
Сальдо на 31.12.13г.	21 388	653 231	37 516	355	37 082	36 931	10 681	797 184
Накопленный износ								
Сальдо на 31.12.13г.	-	153 804	3 731	218	16 048	14 599	-	188 400
Начисленный износ за период	-	6 938	2 191	30	3 456	5 013	-	17 628

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2014 года

Выбытие	-	-	(406)	-	(104)	(105)	-	(615)
Сальдо на 30.09.14г	-	160 742	5 516	248	19 400	19 507	-	205 413
Сальдо на 31.12.12г.	-	151 364	3 802	963	15 771	12 478		199 400
Начисленный износ за период	-	8 813	2 900	142	4 255	7 224	-	23 334
Выбытие	-	-	(2 971)	(887)	(578)	(5 060)	-	(9 496)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	(4 521)	-	-	-	-	-	(4 521)
Списание износа в связи с переводом в инвестнедвижимость	-	(1 852)	-	-	(3 400)	(43)	-	(5 295)
Сальдо на 31.12.13г	-	153 804	3 731	218	16 048	14 599		188 400
Балансовая стоимость на 31.12.13г.	21 388	499 427	33 785	137	21 034	22 332	10 681	608 784
Балансовая стоимость на 30.09.14г.	21 388	552 739	36 116	107	21 553	19 698	11 000	662 601

12. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.13 г.	8 932	8 932
Поступления	1 029	1 029
Выбытия	-	-
Сальдо на 30.09.14г.	9 961	9 961
Сальдо на 31.12.12г.	7 640	7 640
Поступления	1 292	1 292
Сальдо на 31.12.13г.	8 932	8 932
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.13г.	4 262	4 262
Начисленный износ за период	1 481	1 481
Сальдо на 30.09.14г.	5 743	5 743
Сальдо на 31.12.12г.	2 930	2 930
Начисленный износ за период	1 637	1 637
Сальдо на 31.12.13г.	4 567	4 567
Балансовая стоимость на 31.12.13г.	4 365	4 365
Балансовая стоимость на 30.09.14г.	4 218	4 218

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.

13. Прочие активы

(тыс. тенге)

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	90 626	37 798
Прочие дебиторы по банковской деятельности	76 999	33 579
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	13 168	3 284
Начисленные прочие комиссионные доходы	459	935

Прочие нефинансовые активы:	46 984	42 715
Предоплата по налогам	15 109	2 156
Товарно-материальные запасы	28 142	26 629
Авансы выданные	3 733	253
Прочие активы		13 677
	137 610	80 513

14. Средства кредитных учреждений

		(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Займы от небанковских организаций	6 714 669	6 088 468
Начисленное вознаграждение	201 975	102 209
	6 916 644	6 190 677

		(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Сроки погашения	
Краткосрочная часть полученных займов	2014 г	3 390 946
Долгосрочные полученные займы	2015-2017 г.г.	3 323 723
		6 714 669
		6 190 677

15. Средства клиентов

		(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Текущие счета:		
Юридические лица	7153	16 256
Физические лица	3	3
	7 156	16 259

16. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	87 018	59 040
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	306	145
	87 324	59 185

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 63 сделки на общую сумму 654 136 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 6 до 13%.

За отчетный период закрыто 62 сделки на сумму 630 240 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 4 244 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2014 года, открыто 8 сделок на сумму 87 018 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 6-10 %.

17. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

		(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1264 116	1 402 430
Дисконт по выпущенным в обращение долговыми ценными бумагам	(13 964)	(20 061)
	1 250 152	1 382 369

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

	%	30 сентября 2014 г. Срок погашения	%	31 декабря 2013 г. Срок погашения
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2018	12%	2018

По состоянию на 30 сентября 2014 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.)

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
		(тыс. тенге)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	5 122	6 639
Текущие налоговые обязательства	12 126	128 432
Расчеты с участниками по дивидендам	18 658	22 736
Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	27 468	30 418
Прочая кредиторская задолженность	4 761	10 773
Кредиторы по банковской деятельности	1 339	-
Начисленные прочие комиссионные доходы	188	-
	69 662	198 998

19. Капитал

Количество участников составляет 390 единиц, из них 225 физических и 165 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	30 сентября 2014 года		31 декабря 2013 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		6	
Азбеков Ж.К.	5,1		5,1	
Прочие (индивидуально владеющие 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 2014г.	30 сентября 2013г.
Доходы по выданным займам	1 866 046	1 448 972
Доходы, связанные с получением вознаграждения по текущим счетам	35 668	7 681
Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	619	11 257
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	-	7 822
	1 902 333	1 475 732

21. Процентные расходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	(650 886)	(470 969)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	-	(373)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	(122 430)	(139 048)
	(773 316)	(610 390)

22. Доходы по услугам

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	13 892	28 522

23. Расходы по услугам

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Расходы от осуществления переводных операций	(420)	(3 936)
Расходы от осуществления кассовых операций	(35)	(10 937)
Прочие комиссионные расходы	(33 810)	(20 168)
	(34 265)	(35 041)

24. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014 г.	30 сентября 2013г.
Штрафы, пени	20 934	630
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	24 029	24 528
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	-	433
Доходы от выбытия активов	1 179	13 455
Возмещение расходов за услуги	3 494	-
Дивиденды полученные	60 661	35 756
Прочие доходы от банковской деятельности	2 349	3 364
	112 646	78 166

25. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2014г.	30 сентября 2013г.
Заработная плата и прочие выплаты	(295 902)	(234 014)
Амортизация	(18 803)	(18 407)
Налоги, за исключением подоходного налога	(37 499)	(47 752)
Хозяйственные расходы	(6 051)	(10 746)
Транспортные расходы	(13 984)	(11 597)
Расходы по услугам связи	(10 042)	(12 646)
Расходы на подготовку кадров	(399)	(615)
Нотариальные услуги	(306)	(249)
Канцелярские принадлежности и материалы	(6 652)	(9 757)

Расходы на подписку	(91)	(186)
Расходы на ремонт	(4 311)	(4 403)
Расходы на рекламу	(424)	(1 207)
Расходы на охрану и сигнализацию	(1 403)	(1 271)
Расходы по страхованию	(3 706)	(3 817)
Расходы по аренде	(30 897)	(25 121)
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	(1 053)	(260)
Расходы по аудиту	(6 928)	(2 542)
Представительские расходы	(80)	(57)
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	(175)	(96)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(282)	(282)
Расходы от реализации активов	(513)	(12 291)
Обслуживание техники	(825)	(1 182)
Расходы по служебным командировкам	(4 448)	(3 388)
Расходы, связанный с услугами биржи	(829)	(1 071)
Убытки прошлых лет	-	(2 487)
Прочие	(20 703)	(12 139)
	(466 306)	(417 583)

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 2014 и 2013 года установлена в размере 20%.

Расходы по подоходному налогу

	(тыс. тенге)
	30 сентября 2014 г. 30 сентября 2013 г.
Расходы по текущему налогу	(75 696) (31 458)



Председатель Правления
ТОО КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

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