

**ПРИМЕЧАНИЯ  
к консолидированной  
финансовой отчетности  
Товарищества с ограниченной  
ответственностью «Кредитное  
Товарищество «ОРДА кредит» за период,  
закончившийся 30 сентября 2016 г**

## 1. Общая часть

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

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

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

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

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

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

### Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 367 участников, из них 206 физических и 161 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2016 г и 31 декабря 2015 г. следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
		%		%
ТОО «Мехколонна №49»	10,2	10,2	10,2	10,2
АО «УК «ОРДА Капитал»	9,9	9,9	9,9	9,9
Зайиц Франтишек	11,6	11,6	11,6	11,6
ТОО «Корстрой»	6,0	6,0	6,0	6,0
Азбеков Ж.К.	5,1	5,1	5,1	5,1
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	57,2	57,2	57,2	57,2
	<b>100</b>		<b>100</b>	

### Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, %		Вид деятельности
		30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года	
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский	100%	100%	Отдельные виды банковской деятельности

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2016 года*

ТОО «МФО «Арнур Кредит»	район, ул. Г.Иляева, 47. Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	55%	55%	Предоставление микрокредитов
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Энгельса, 12.	100%	100%	Фармацевтическая и медицинская деятельность
ТОО «Ломбард «Нур кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Предоставление микрокредитов
АО «УК «ОРДА Капитал»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Управление инвестиционным портфелем, брокерская дилерская деятельность

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

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

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

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

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

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

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

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

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 года, как общественный фонд. 16 сентября 2010 года 99,5% доли выкупает ТОО «МФО «Арнур Кредит». 15 декабря 2011 года

учредителями ТОО «МЦ «Демеу» становятся ТОО «МФО «Арнур Кредит» - 45% и ТОО «ДО «ОРДА Кредит» - 55% (Протокол внеочередного общего собрания участников ТОО «МЦ «Демеу» №3 от 15 декабря 2011 года). ТОО «КТ «ОРДА кредит» 28 декабря 2011 года посредством заключения договоров о купле-продаже долей ТОО «МЦ «Демеу» у дочерних организаций становится единственным учредителем.

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

Цель: оказание медицинских услуг населению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность работников ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних организаций (далее «Группа») состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года составляла 243 и 304 человек, соответственно.

## **2. Основа подготовки финансовой отчетности**

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

Отчетный период охватывает период с 01 января по 30 сентября.

Ответственными лицами Группы за составление консолидированных форм финансовой отчетности являются:

Председатель Правления – Сороченко Диана Федосьевна

Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

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

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

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

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

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

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

### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

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

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

#### *Сроки полезной службы основных средств*

Группа рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого финансового года. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данных консолидированных форм финансовой отчетности.

#### *Обесценение долгосрочных активов*

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

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам на предмет обесценения. Резервы Группы на обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, 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 консолидированные формы финансовой отчетности Группы в последующие периоды.

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

#### *Оценка эффекта отложенного подоходного налога*

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

### **Принципы консолидации**

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

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);

- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

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

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

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

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

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

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

## **Приобретение дочерних организаций**

### *Объединение бизнеса*

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

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

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

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочей

совокупной прибыли. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

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

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

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

### **Методика пересчета в тенге**

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

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

	<b>30 сентября 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Тенге/1Евро	374,81	371,46
Тенге/1 Доллар США	335,46	340,01
Тенге/1 Чешская крона	13,88	13,76

### **Денежные средства**

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

### **Вклады в банках**

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

### **Запасы**

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

### **Инвестиционная недвижимость**

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



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

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

### **Основные средства**

Первоначально объекты основных средств отражаются по фактической стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>Срок полезной службы (лет)</b>
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 годовую отчетную дату. Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

### **Нематериальные активы**

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

### **Обесценение нефинансовых активов**

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

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

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

### **Финансовые активы**

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

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если:

- он был приобретен в основном для целей продажи в ближайшем будущем; или

- является частью определенного портфеля финансовых инструментов, которые Группа удерживает вместе, и которые имеют тенденцию к получению краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, который не определен и неэффективен как инструмент хеджирования.

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

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

#### *Займы и дебиторская задолженность*

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

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

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

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

#### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

#### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей

оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном бухгалтерском балансе. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

#### *Форварды*

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

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесценение тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### **Финансовые обязательства**

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

#### *Средства клиентов и привлеченные займы*

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

#### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

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

#### *Операции «РЕПО» с ценными бумагами*

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

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

#### *Кредиторская задолженность и прочие обязательства*

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

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

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

#### *Прекращение признания финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

## **Аренда**

*Операционная аренда — Группа в качестве арендатора*

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

*Операционная, аренда — Группа - в качестве арендодателя*

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

## **Налогообложение**

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

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

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

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли.

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

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

### **Пенсионные и прочие обязательства**

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

### **Признание дохода и расхода**

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

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

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

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

### **Раскрытие информации о связанных сторонах**

Сторона считается связанной с Группой, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Группу или контролируется ей; имеет долю в Группе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений. Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

### **Резервы, условные обязательства и условные активы**

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

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

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью. Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

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

### **Сегментная отчетность**

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

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

### События после отчетной даты

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

## 3. Раскрытие статей финансовой отчетности

### 010. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в банках и других организациях	101 791	75 828
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1 007	256 724
Деньги в кассе	9 006	13 094
	<b>111 804</b>	<b>345 646</b>

В составе денежных средств на 30 сентября 2016 года отражены вклады в казахстанских банках второго уровня в сумме 1 007 тыс. тенге со сроками погашения не более 90 дней и не обремененные какими-либо залоговыми обязательствами (2015 год: 256 724 тыс. тенге).

### 011. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги	838 295	795 377
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	88 787	74 459
	<b>927 082</b>	<b>869 836</b>

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

Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест» в консолидированных формах финансовой отчетности отражаются по расчетной стоимости, рассчитанной в соответствии с «Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда», утвержденной Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №259 от 21 августа 2004 года.

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

#### *Долевые ценные бумаги*

Наименование	Валюта	(тыс. тенге)			
		30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	8 448	126 708	9 443	130 501
Акции «KAZ Minerals PLC»	GBP	68 004	66 249	115 919	54 384



*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2016 года*

Акции АО «БанкЦентрКредит»	KZT	419 669	62 199	419 669	60 852
Акции АО «БТА Банк»	KZT	33655730	5 048	44 371 610	6 656
Акции АО «Казактелеком»	KZT	6 063	75 442	6 063	55 476
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	804 108	166 038	846 011	195 348
Акции АО «Народный банк Казахстана»	KZT	4 228 875	230 178	4 333 015	185 320
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	97 835	104 182	135 092	104 347
Акции АО «Кселл»	KZT	2 000	2 251	2 000	2 493
			<b>838 295</b>		<b>795 377</b>

## 012. Производные финансовые инструменты

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

Наименование	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы	Обязательства
Операции «СВОП» в долларах США	586 128	219 934	-	1 678 799	833 169	-
		<b>219 934</b>			<b>833 169</b>	

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года открыто 3 (три) сделки на сумму 586 128 тыс. тенге (1 750 тыс. долларов США). Чистые убытки по операциям с производными финансовыми активами по состоянию на 30 сентября 2016 года составили 64 191 тыс. тенге (в 2015 году доходы – 905 615 тыс. тенге).

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

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

Наименование	Валюта	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	482	7 422	482	6 705
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	41 574	9 309	41 574	9 629
			<b>16 731</b>		<b>16 334</b>

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основана на биржевых рыночных ценах. По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов, котируемые ценные бумаги переоценивались по рыночным ценам на активном рынке. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

## 015., 114. Прочие финансовые активы

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

Наименование	(тыс. тенге)					
	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Вклады в банках	2 992 772	-	2 992 772	2 473 827	1 616 608	4 090 435
Займы клиентам	2 958 650	2 163 917	5 122 567	2 791 973	2 636 399	5 428 372
	<b>5 951 422</b>	<b>2 163 917</b>	<b>8 115 339</b>	<b>5 265 800</b>	<b>4 253 007</b>	<b>9 518 807</b>

#### Вклады в банках

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа разместила вклады в казахстанских банках второго уровня на общую сумму 2 992 722 тыс. тенге, включая начисленные проценты 11 759 тыс. тенге (в 2015 году - 4 090 435 тыс. тенге).

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

Процентная ставка по размещенным вкладам варьирует от 3% до 14,8% годовых.

#### Займы клиентам

Наименование	(тыс. тенге)					
	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Кредитование юридических лиц	733 671	637 156	1 370 827	768 185	678 318	1 446 503
Кредитование физических лиц	2 232 053	1 612 794	3 844 847	2 176 169	2 129 674	4 305 843
<b>Валовая сумма займов клиентам</b>	<b>2 965 724</b>	<b>2 249 950</b>	<b>5 215 674</b>	<b>2 944 354</b>	<b>2 807 992</b>	<b>5 752 346</b>
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	255 984	152 608	408 592	197 256	167 968	365 224
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(263 058)	(238 641)	(501 699)	(349 637)	(339 561)	(689 198)
	<b>2 958 650</b>	<b>2 163 917</b>	<b>5 122 567</b>	<b>2 791 973</b>	<b>2 636 399</b>	<b>5 428 372</b>

В ссудный портфель Группы по займам на 30 сентября 2016 года включены займы, выданные дочерними организациями ТОО «Ломбард «Нур кредит» в сумме 62 875 тыс. тенге и ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 3 675 784 тыс. тенге.

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

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

Кредитование клиентов Группа производит по следующим средневзвешенным процентным ставкам:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2016 год	2015 год
Юридические лица	18,00%	14,67%
Физические лица	18,00%	24,37%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО «МФО «Арнур Кредит»	2016 год	2015 год
Юридические лица	26,2%	25%
Физические лица	35,0%	35%

  

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

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

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

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года оценочная стоимость залогового имущества составила 10 739 099 тыс. тенге и 14 533 258 тыс. тенге соответственно.

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

#### 016. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	5 770	2 950
	<b>5 770</b>	<b>2 950</b>

*Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков*

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная дебиторская задолженность по банковской деятельности	4 802	2 496
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	968	454
	<b>5 770</b>	<b>2 950</b>

#### 017. Текущий подоходный налог

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративный подоходный налог	44 691	126 422
	<b>44 691</b>	<b>126 422</b>

#### 018. Запасы

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Товары	27 175	29 096
	<b>27 175</b>	<b>29 096</b>

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

По мнению руководства Группы на конец отчетного периода признаки обесценения товаров отсутствуют.

#### 019. Прочие краткосрочные активы

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные авансы выданные	15 692	3 900
Налоги	959	2 240
Предоплата по страхованию	4 113	2 590
Прочие активы	3 732	2 242
	<b>24 496</b>	<b>10 972</b>

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

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

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Заложенное имущество в счет погашения займов и вознаграждений	253 789	262 076
	<b>253 789</b>	<b>262 076</b>

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

	2016 год	2015 год
<b>Сальдо на 01 января</b>	<b>262 076</b>	<b>44 633</b>
Перевод с краткосрочной дебиторской задолженности	-	15 068
Поступление	6 781	220 523
Перевод в инвестиционное имущество	-	(18 148)
Выбытие	(15 068)	-
<b>Сальдо на 30 сентября /31 декабря</b>	<b>253 789</b>	<b>262 076</b>

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

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

Для определения справедливой стоимости доли в уставном капитале ТОО "Тюлькубасский Известковый завод" в ноябре 2015 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года).

Для определения справедливой стоимости прочих активов для продажи на конец 2015 года были также привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus».

В соответствии с оценочными данными справедливая стоимость активов для продажи составила 273 714 тыс. тенге. Балансовая стоимость активов для продажи на 30 сентября 2016 года составляет 253 789 тыс. тенге.

#### 117. Инвестиционное имущество

	(тыс. тенге)	
	2016 год	2015 год
<b>Сальдо на 01 января</b>	<b>202 849</b>	<b>178 261</b>
Поступление	58 000	18 940
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	18 148
Перевод в основные средства	-	(12 482)
Выбытие	(17 367)	(1 834)
Переоценка	-	1 816
<b>Сальдо на 30 сентября /31 декабря</b>	<b>243 482</b>	<b>202 849</b>

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

Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец 2015 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года).

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 243 482 тыс. тенге (2015 год: 202 849 тыс. тенге).

### 118. Основные средства

	(тыс. тенге)							
	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Транспо- ртные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьют- ерное оборудов- ание	Незаверш- енное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	<b>38 882</b>	<b>773 056</b>	<b>44 536</b>	<b>355</b>	<b>43 440</b>	<b>39 044</b>	<b>-</b>	<b>939 313</b>
Поступление	9 089	64 176	-	-	2 098	526	19 601	<b>95 490</b>
Выбытие	(1 674)	(66 263)	(29 237)	-	(2 600)	(3 312)	(18 846)	<b>(121 932)</b>
<b>Сальдо на 30 сентября 2016 года</b>	<b>46 297</b>	<b>770 969</b>	<b>15 299</b>	<b>355</b>	<b>42 938</b>	<b>36 258</b>	<b>755</b>	<b>912 871</b>
<b>Накопленный износ</b>								
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>180 180</b>	<b>9 604</b>	<b>288</b>	<b>23 513</b>	<b>24 886</b>	<b>-</b>	<b>238 471</b>
Начисленный износ за период	-	8 471	1 715	15	3 443	5 354	-	<b>18 998</b>
Выбытие	-	(566)	(7 377)	-	(2 397)	(3 312)	-	<b>(13 653)</b>
<b>Сальдо на 30 сентября 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>188 085</b>	<b>3 942</b>	<b>303</b>	<b>24 558</b>	<b>26 928</b>	<b>-</b>	<b>243 816</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	<b>38 882</b>	<b>716 575</b>	<b>44 536</b>	<b>355</b>	<b>42 629</b>	<b>36 831</b>	<b>25</b>	<b>879 833</b>
Поступление	-	-	-	-	2 582	2 362	13 362	<b>18 306</b>
Выбытие	-	-	-	-	(1 822)	(250)	(44)	<b>(2 116)</b>
Внутренние переводы	-	37 711	-	-	51	76	(37 838)	<b>-</b>
Переводы из ТМЗ	-	-	-	-	-	25	24 495	<b>24 520</b>
Переводы из инвестиционного имущества	-	18 770	-	-	-	-	-	<b>18 770</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	<b>38 882</b>	<b>773 056</b>	<b>44 536</b>	<b>355</b>	<b>43 440</b>	<b>39 044</b>	<b>-</b>	<b>939 313</b>
<b>Накопленный износ</b>								
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>163 338</b>	<b>6 302</b>	<b>259</b>	<b>20 119</b>	<b>17 854</b>	<b>-</b>	<b>207 872</b>

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2016 года*

Начисленный износ за период	-	10 554	3 302	29	4 794	7 282	-	<b>25 961</b>
Выбытие	-	-	-	-	(1 400)	(250)	-	<b>(1 650)</b>
Корректировка износа, в связи с переводом из инвестиционного имущества	-	6 288	-	-	-	-	-	<b>6 288</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>180 180</b>	<b>9 604</b>	<b>288</b>	<b>23 513</b>	<b>24 886</b>	<b>-</b>	<b>238 471</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>38 882</b>	<b>592 876</b>	<b>34 932</b>	<b>67</b>	<b>19 927</b>	<b>14 158</b>	<b>-</b>	<b>700 842</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2016 года</b>	<b>46 297</b>	<b>582 884</b>	<b>11 357</b>	<b>52</b>	<b>18 380</b>	<b>9 330</b>	<b>755</b>	<b>669 055</b>

Для учета основных средств, таких как земельные участки и здания Группа применяет модель учета по переоцененной стоимости. Основные средства ТОО «МФО «Арнур Кредит» были переоценены по состоянию на конец 2012 года. Основные средства ТОО «КТ «ОРДА кредит» были переоценены по состоянию на конец мая 2013 года. Для переоценки основных средств в декабре 2012 года и в мае 2013 года были привлечены независимые оценщики ТОО «БС Оценка Консалтинг Аудит» (Государственная лицензия №12014028 от 17 октября 2012 года) и ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26 мая 2006 года) соответственно.

По мнению руководства Компании, рыночная стоимость земельных участков и зданий с момента переоценки в 2012 - 2013 годах существенно не изменилась.

## 121. Нематериальные активы

	Гудвил	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	<b>12 438</b>	<b>9 903</b>	<b>22 341</b>
Поступления	-	3 700	3 700
Выбытие	-	(63)	(63)
<b>Сальдо на 30 сентября 2016 года</b>	<b>12 438</b>	<b>13 540</b>	<b>25 978</b>
<b>Накопленный износ</b>			
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	-	<b>7 423</b>	<b>7 423</b>
Начисленный износ за период	-	1 143	1 143
Выбытие	-	(63)	(63)
<b>Сальдо на 30 сентября 2016 года</b>	-	<b>8 503</b>	<b>8 503</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	<b>12 438</b>	<b>9 656</b>	<b>22 094</b>
Поступления	-	260	260
Выбытие	-	(13)	(13)
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	<b>12 438</b>	<b>9 903</b>	<b>22 341</b>
<b>Накопленный износ</b>			
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	-	<b>5 857</b>	<b>5 857</b>
Начисленный износ за период	-	1 578	1 578
Выбытие	-	(12)	(12)
<b>Сальдо на 31 декабря 2015 года</b>	-	<b>7 423</b>	<b>7 423</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	<b>12 438</b>	<b>9 656</b>	<b>22 094</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>12 438</b>	<b>2 480</b>	<b>14 918</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2016 года</b>	<b>12 438</b>	<b>5 037</b>	<b>17 475</b>

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

## 122. Отложенные налоговые активы

	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Материнской компании	Дочерних организаций	Всего	Материнской компании	Дочерних организаций	Всего
<b>Отложенные налоговые активы</b>						
Отложенный налог по оценочным обязательствам	459	35	35	459	35	35
Отложенный налог по запасам	154	1 660	1 660	154	1 660	1 660
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	11 674	5 085	5 085	11 674	5 085	5 085
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	173 887	4 120	4 120	173 887	4 120	4 120
<b>Итого активы</b>	<b>186 174</b>	<b>10 900</b>	<b>10 900</b>	<b>186 174</b>	<b>10 900</b>	<b>10 900</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>						
Основные средства, нематериальные активы	(31 091)	(70)	(70)	(31 091)	(70)	(70)
Отложенный налог по прочим активам	(5 124)	(8 374)	(8 374)	(5 124)	(8 374)	(8 374)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(36 215)</b>	<b>(8 444)</b>	<b>(8 444)</b>	<b>(36 215)</b>	<b>(8 444)</b>	<b>(8 444)</b>
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>149 959</b>	<b>2 456</b>	<b>2 456</b>	<b>149 959</b>	<b>2 456</b>	<b>2 456</b>

По расчетам материнской компании на 31 декабря 2015 года с учетом убытков подлежащих переносу в сумме 869 438 тыс. тенге, сложившихся в налоговой отчетности Компании за 2013 – 2015 годы, образуются отложенные налоговые активы в сумме 149 959 тыс. тенге.

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

На конец 2015 года в консолидированных формах финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые активы в сумме 2 456 тыс. тенге. Данные налоговые активы были признаны в финансовой отчетности дочерней организации ТОО «Ломбард «Нур Кредит».

Руководство Группы считает, что дочерняя организация ТОО «Ломбард «Нур Кредит», признавшая в отчетности отложенные налоговые активы в сумме 2 456 тыс. тенге, в состоянии получить в ближайшем будущем налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

## 210., 310. Займы

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная часть полученных займов	3 294 349	4 854 470
Долгосрочная часть полученных займов	3 946 984	4 847 892
	<b>7 241 333</b>	<b>9 702 362</b>

В краткосрочную часть полученных займов на 30 сентября 2016 года включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 181 639 тыс. тенге (2015 год: 159 054 тыс. тенге).

Процентная ставка по привлеченным займам варьируется от 7,5% до 17,49% годовых.

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. По состоянию на 30 сентября 2016 г кредиторы не требуют досрочного погашения займов.

## 212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	26 406	34 938
Средства участников по текущим счетам	18	20
Вознаграждения к выплате по облигациям выпущенным	21 497	19 854
Операции «РЕПО»	133 804	-
	<b>181 725</b>	<b>54 812</b>

### *Кредиторская задолженность по дивидендам*

На собрании участников Компании (Протокол №42 от 30 марта 2015 года) было принято решение о распределении дивидендов за 2014 год в сумме 41 909 тыс. тенге. Выплачено в течение 2016 года 8 532 тыс. тенге.

### *Вознаграждения к выплате по облигациям*

В соответствии с проспектом выпуска облигаций от 16 января 2008 года купонная ставка по облигациям составляет 12% годовых. Ближайшая дата выплаты купона 26 октября 2016 года.

### *Операции "РЕПО" с ценными бумагами*

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 79 сделок на общую сумму 885 111 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 14 до 38 %.

За этот же период закрыто 70 сделок на сумму 752 096 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 11 245 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2016 года, открыто 9 сделок на сумму 133 804 тыс. тенге, (в том числе начисленное вознаграждение 789 тыс. тенге) со ставкой вознаграждения 15 %.

## 213. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	174	34
Краткосрочная кредиторская задолженность по заработной плате	907	-
Прочая кредиторская задолженность	8 224	6 749
	<b>9 305</b>	<b>6 783</b>

## 214. Краткосрочные резервы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	7 286	13 098



*Изменение резерва*

	2016 год	(тыс. тенге) 2015 год
<b>Сальдо на 1 января</b>	<b>13 098</b>	<b>5 780</b>
начислено	785	13 147
использовано	(6 597)	(5 829)
<b>Сальдо на 30 сентября /31 декабря</b>	<b>7 286</b>	<b>13 098</b>

**217. Прочие краткосрочные обязательства**

Наименование	30 сентября 2016 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года
Краткосрочные авансы полученные	8 810	6 674
Текущие налоговые обязательства	32 462	29 693
	<b>41 272</b>	<b>36 367</b>

**312. Прочие долгосрочные финансовые обязательства**

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены облигационным займом:

	30 сентября 2016 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 109 635	1 165 185
Дисконт по выпущенным в обращение долговыми ценным бумагам	(1 229)	(4 775)
Выкупленные облигации	(229 320)	(253 995)
	<b>879 086</b>	<b>906 415</b>

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

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

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

**315. Отложенные налоговые обязательства**

	30 сентября 2016 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>		
Отложенный налог по оценочным обязательствам	(2 124)	(2 124)
Отложенный налог по начисленным налогам	-	-
Отложенный налог по запасам	-	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	-	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по привлеченным займам	-	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям выпущенным	-	-
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	(45 648)	(45 648)
<b>Итого активы</b>	<b>(47 772)</b>	<b>(47 772)</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>		
Основные средства, нематериальные активы	52 539	52 539

Отложенный налог по прочим активам	-	-
Отложенный налог по финансовым инструментам	166 634	166 634
<b>Итого обязательства</b>	<b>219 173</b>	<b>219 173</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>	<b>171 401</b>	<b>171 401</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года в консолидированных формах финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 171 401 тыс. тенге. Данные налоговые обязательства сложились из обязательств, признанных в финансовой отчетности дочерних организаций ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 171 360 тыс. тенге и АО «УК «ОРДА Капитал» в сумме 41 тыс. тенге.

#### 410. Капитал

В соответствии с изменениями от 18 февраля 2004 года, внесенными в Устав Компании, сумма уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2016 г Компания разместила собственные ранее выкупленные доли в капитале в размере 38 817 тыс. тенге. Также, итоговая сумма уставного капитала уменьшена на сумму долей, находящихся во владении дочерних компаний, в размере 61 519 тыс. тенге. На 30 сентября 2016 года сумма уставного капитала составила 516 664 тыс. тенге.

#### 413. Резервы

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года (тыс. тенге)
Резерв переоценки основных средств	177 977	180 288
Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(86 130)	(261 589)
	<b>91 847</b>	<b>(81 301)</b>

*Резерв переоценки основных средств*

	2016 год	2015 год (тыс. тенге)
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>180 288</b>	<b>182 888</b>
Переоценка основных средств	-	-
Отложенный налог	-	220
Перенос на нераспределенную прибыль	(2 311)	(2 820)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>177 977</b>	<b>180 288</b>

#### 010. Выручка

Наименование	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 год (тыс. тенге)
Доходы от полученных вознаграждений по займам	1 297 830	1 993 680
Доходы от полученных вознаграждений по текущим счетам в банках	164 865	67 515
Комиссионные доходы	893	10 368
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	12 258	2 005
Прочие доходы не связанные с получением вознаграждения	-	2 794
	<b>1 475 846</b>	<b>2076 362</b>

#### 011. Себестоимость реализованных товаров и услуг

Наименование	30 сентября 2016 год	30 сентября 2015 год (тыс. тенге)
Расходы по выплате вознаграждений по займам	(773 331)	(721 992)

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным облигациям	(83 098)	(107 809)
Комиссионные расходы	(5 214)	(31 434)
Расходы на создание провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	(73 999)	(126 313)
	<b>(935 642)</b>	<b>(987 548)</b>

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

#### 014. Административные расходы

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 год	30 сентября 2015 год
Заработная плата и прочие выплаты	(236 216)	(291 446)
Амортизация	(20 141)	(20 374)
Налоги, за исключением подоходного налога	(47 709)	(41 867)
Коммунальные расходы	(14 096)	(10 559)
Транспортные расходы	(16 610)	(15 171)
Расходы по услугам связи	(8 502)	(9 532)
Расходы на подготовку кадров	(361)	-
Нотариальные услуги	(336)	(178)
Канцелярские принадлежности и материалы	(4 206)	(3 809)
Расходы на подписку	(45)	(119)
Расходы на ремонт	(734)	(952)
Расходы на рекламу	(809)	(371)
Расходы на охрану и сигнализацию	(13 936)	(1 388)
Расходы по страхованию	(4 234)	(4 532)
Расходы по аренде	(38 552)	(28 193)
Расходы по аудиту	(8 485)	(10 693)
Представительские расходы	(133)	(307)
Услуги оценщиков	(226)	(250)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(281)	(281)
Обслуживание оборудования	(798)	(1 622)
Расходы по служебным командировкам	(4 824)	(4 858)
Расходы, связанные с услугами инвесторов	(18 003)	-
Благотворительность	(980)	(1 382)
Прочие	(13 882)	(17 525)
	<b>(454 099)</b>	<b>(465 409)</b>

#### 015. Прочие расходы

	(тыс. тенге)	
Наименование	30 сентября 2016 год	30 сентября 2015 год
Расходы по выбытию активов	(46 203)	(27)
Расходы от курсовой разницы	(1 954 958)	(2 378 943)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами	(11 245)	-
Расход от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(817 365)	(90 786)
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(28 108)	(378)
Расходы от купли продажи ценных бумаг	(5 024)	(3 886)

Расходы по выкупу собственных облигаций	(150)	-
Штрафы пени	(10 640)	(20)
	(2 873 693)	(2 474 040)

#### 016. Прочие доходы

Наименование	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 год	30 сентября 2015 год
Доходы от выбытия активов	48 314	20
Доходы от операционной аренды	24 663	9 219
Доход от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	753 570	581 515
Доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20 848	36 516
Доходы от купли продажи ценных бумаг	2 044	3 356
Доходы, по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	115	490
Доходы по дивидендам	16 223	38 601
Штрафы, пени	3	1 617
Доходы от курсовой разницы	1 902 517	1 215 776
Прочие доходы	6 151	4 617
	<b>2 774 448</b>	<b>1 891 727</b>

#### 101. Расходы (экономия) по подоходному налогу

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

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2016 год	30 сентября 2015 год
Расходы по текущему налогу	(48 607)	(92 046)



Председатель Правления  
 ТОО КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

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