

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к консолидированной  
финансовой отчетности  
Товарищества с ограниченной  
ответственностью «Кредитное  
Товарищество «ОРДА кредит» за период,  
закончившийся 30 июня 2012 года**

## 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 перерегистрации № 21564-1958- ТОО от 28 февраля 2011 г.

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.  
Фактический адрес: тот же.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика с 01.03.2004 года и с присвоением РНН 582200050900.

Код по государственному классификатору ОКПО: 40186405.

БИН : 040240007163

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-III «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;
- выдачу гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;
- осуществление инвестиционной деятельности.

## Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2012 года	31 декабря 2011года
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	99,51%	100%
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	55%	100%
ТОО «Онір»	100%	50%
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	100%	100%
АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»	100%	-
ТОО МКО «Нур кредит»	100%	-

## **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 период с 01 января 2012 по 30 июня 2012 г

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 30.06.2012 года и на 31.12.2011 года составляла 231 и 182 человек, соответственно.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах, считаются операциями в иностранной валюте.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением, следующего:

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе капитала.
- здания и земельные участки, оцениваемые по переоцененной стоимости, изменение которой отражается в составе капитала.

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.

## **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.

Дочерние организации консолидируются с даты, когда материнская компания получает над ними контроль, до той даты, когда контроль прекращается.

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.

#### **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.

#### **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 отчете о прибылях и убытках.

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

	<b>30 июня 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Тенге/1ЕВРО	187,90	191,72
Тенге/1 доллар США	149,42	148,40

#### **Финансовые активы**

##### *Первоначальное признание*

Группа признает финансовые активы в отчете о финансовом положении только тогда, когда они становятся частью договорных отношений по ним. При первоначальном отражении в учете финансовые активы признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченных или полученных средств, включая или за вычетом любых затрат по сделке.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от ситуации.

##### *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, включают торговые ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по справедливой стоимости с признанием любых прибылей или убытков в составе прибыли/убытка. Чистая прибыль или убыток, признанный в прибылях или убытках, включает любые дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу.

##### *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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи это производные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения или предназначенные для торговли или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Доходы или убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе за исключением убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения курсов иностранных валют до тех пор, пока не будет прекращено признание финансового актива. В этот момент накопленный доход или убыток, ранее признанный в прочем совокупном доходе, исключается из состава капитала и признается в составе прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки процента и курсовая переоценка признаются в составе прибыли или убытка. Объявленные к выплате дивиденды также признаются в составе прибыли или убытка.

### **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, имеющихся 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 положению 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.

### **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 консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Аренда**

*Операционная аренда — Группа в качестве арендатора*

Договора 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.

### **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".

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

### **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. Запасы оцениваются в Группе по методу средневзвешенной 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**

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением, земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной 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 прямолинейного (равномерного) списания и 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.

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	50-60
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».

#### *Обесценение основных средств*

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

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

#### **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 прямолинейного (равномерного) списания и методом уменьшающего остатка и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Текущая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционной недвижимости. После первоначального признания объекты инвестиционной недвижимости учитываются по справедливой стоимости. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества следует признавать в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли. Справедливая стоимость инвестиционного имущества должна отражать рыночные условия на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость списывается с баланса при выбытии либо в случае, если она изъята из использования и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционной недвижимости признаются в совокупном доходе в разделе прибыли и убытки за отчетный год, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации.

Переводы в инвестиционную недвижимость осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости, которое подтверждается прекращением ее использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционной недвижимости осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере

использования недвижимости, которое подтверждается началом ее использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

### **Кредиторская задолженность**

Под кредиторской задолженностью 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.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, 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 консолидированной финансовой отчетности.

Отложенный 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 или в основном действующих на отчетную дату.

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

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

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статьи административных расходов в отчете о совокупном доходе Группы за отчетный год.

### **Капитал**

Первоначальный уставный капитал Группы, формируемый и оплачиваемый деньгами в национальной валюте, равен сумме обязательных вкладов участников и не может быть менее установленной законодательством суммы. Размер уставного капитала по решению собрания участников может быть изменен путем увеличения или уменьшения в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Дополнительный капитал состоит из дополнительных взносов участников. Участники вправе без ограничения вносить в имущество дополнительные взносы, которые не изменяют размер уставного капитала Группы.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Группы в результате проведения отдельных видов банковских операций и микрокредитования являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание,

комиссионные и результаты операций с ценными бумагами. А так же доходы от управления инвестиционным портфелем и брокерской и дилерской деятельности, с правом ведения счетов в качестве номинального держателя.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Группой отдельных видов банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам, комиссионные, убытки по займам, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

Доходы признаются в составе прибыли и убытков, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Расходы признаются в составе прибыли и убытков, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в составе прибыли и убытков немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в отчете о финансовом положении.

#### *Административные расходы*

К административным расходам относятся совокупность затрат на содержание административных зданий и помещений, оплату труда персонала, расходы на приобретение офисного оборудования, канцелярских принадлежностей, командировочные и представительские расходы, оплата услуг связи и пр., которые отражаются в составе прибыли и убытков на момент их возникновения.

### **Оценочные и условные обязательства, условные активы**

Оценочные обязательства это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

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

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

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

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

### **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 им; 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.

#### 4. Денежные средства

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	<b>388 740</b>	<b>319 862</b>
Текущие счета в банках и других организациях	225 707	258 338
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	163 033	61 524
	<b>8 663</b>	<b>4 946</b>
Наличность в кассе	8642	4 925
Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе	21	21
	<b>397 403</b>	<b>324 808</b>

#### 5. Производные финансовые активы и обязательства

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

На 30 июня 2012 года у Группы имелись позиции по следующим типам производных инструментов:

		(тыс. тенге)					
		30 июня 2012г.		31 декабря 2011 г.			
		Чистая справедливая стоимость		Чистая справедливая стоимость			
	Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы	Обязательства	
Форварды-контракты	внутренние	258 563	2 353	1 067	258 563	2 353	1 067
			<b>1 286</b>			<b>1 286</b>	

#### Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке

#### 6. Займы клиентам

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредитование юридических лиц	1 553 909	1 768 562
Кредитование физических лиц	3 191 724	1 956 093
<b>Валовая сумма займов клиентам</b>	<b>4 745 633</b>	<b>3 724 655</b>
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	215 800	237 480
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(189 675)	(136 645)
	<b>4 771 758</b>	<b>3 825 490</b>

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2012г. и 31 декабря 2011 года:

		(тыс. тенге)	
		30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)			
Стандартные		4 047 774	2 902 776

Сомнительные:	<b>556 859</b>	<b>773 354</b>
1) Сомнительные 1 категории	469 247	639 052
2) Сомнительные 2 категории	41 119	59 237
3) Сомнительные 3 категории	-	9 450
4) Сомнительные 4 категории	37 488	48 780
5) Сомнительные 5 категории	9 005	16 835
Безнадёжные	<b>141 000</b>	<b>48 525</b>
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>4 745 633</b>	<b>3 724 655</b>

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерние организации ТОО МКО «Арнур кредит» и ТОО МКО «Нур кредит» в основном производят кредитование физических лиц на потребительские цели, в Южно-Казахстанском регионе, что представляет значительную географическую концентрацию, по средневзвешенной ставке 35,54%.

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 30 июня 2012 года оценочная стоимость залогового имущества составляет 10 412 323 тыс. тенге.

Группой на постоянной основе проводится работа с проблемными кредитами. За отчетный период, в ходе работы были погашены безнадежные займы в сумме 4 364 тыс. тенге, ранее списанные за счет созданных провизий.

По состоянию на 30 июня 2012 года сторнировано начисленное, но не погашенное вознаграждение по выданным займам в сумме 1 726 тыс. тенге. Погашено ранее сторнированное вознаграждение в сумме 1 360 тыс.тенге.

<b>Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Юридические лица	17,54%	17,24%
Физические лица	21,55%	21,31%

<b>Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО «Арнур кредит»</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Юридические лица	27,23%	27%
Физические лица	33,85%	34%

<b>Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит»</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Юридические лица	25,48%	-
Физические лица	23,80%	-

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, процентная ставка Группы по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

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

	<b>30 июня 2012 г.</b>	<b>(тыс. тенге) 31 декабря 2011 г.</b>
Паевые взносы ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	-	50 884
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	181 155	95 420
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Б-Кузет»	5 400	5 001
Корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи	663 316	351 490
	<b>849 871</b>	<b>502 795</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года в составе финансовых инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи числится доля Группы в уставном капитале

Финансовые инвестиции в консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, за исключением, инвестиций в уставный капитал, которые отражены по себестоимости, в связи с тем, что их справедливая стоимость не может быть надёжно оценена. По мнению руководства Группы, признаки обесценения отсутствуют.

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

	2012	2011г.
<b>Балансовая стоимость за 01 января</b>	<b>502 795</b>	<b>271 289</b>
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	17 565	67 316
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(68 709)	(182 096)
Приобретения	480 475	609 588
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(82 656)	(263 302)
Инвестиции в капитал	401	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2012 (31 декабря 2011)</b>	<b>849 871</b>	<b>502 795</b>

#### 8. Инвестиционная недвижимость

	2012 г	2011г
	Здание и сооружения	Здание и сооружения
<b>Сальдо на 01 января</b>	7500	6 084
Перевод из основных средств	-	-
Выбытия	-	-
Переоценка	-	172
Корректировка (доведение до переоцененной стоимости, коэф 126,98%)	-	1 244
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>7 500</b>	<b>7 500</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой административное здание расположенное в Сузакском районе, с.Шолак Корган, ул.Жибек-жолы б/н. Данное имущество сдается в операционную аренду по договору №1815-18/48-2011 от 05.01.2011 года АО «Альянс Банк».

#### 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2012г.	31 декабря 2011 г.
Жилой дом, по адресу: ЮКО,г.Шымкент, Кайтпас-2;уч 329	-	2 178
Административное здание,склады, по адресу:ЮКО г.Шымкент, ул. Водопьянова,б/н	16 311	16 311
Жилой дом, по адресу:ЮКО,г.Шымкент, ул. 1 мая, б/н	15 068	15 068
Нежилые помещения,земельный участок, по адресу: ЮКО г.Шымкент,ул.Гагарина,12а	17 072	17 072
Жилой дом,с земельным участком: ЮКО,г.Шымкент, мкр Самал-2 уч.1614А	4 239	-
Жилой дом с земельным участком (с/о Шубарсу п.Шубарсу Сиреневая уч.9	784	-
Жилой дом,с земельным участком ул.Данова,35	15000	-
Жилой дом с земельным участком ЮКО Сайрам р/н Тассай с/о уч.№1562	300	-
Жилой дом с земельным участком Сайрамский р/н с.Айтекеби ул.Шалабай-8	1438	-
Жилой дом с земельным участком Сарыагаш р/н с.Бирлик 199 кв. уч.012	3 267	-
Жилой дом с земельным участком Сарыагаш с/о	1 288	-

Кошкарата		
Жилой дом с земельным участком Сарыагаш ул. Саттарова б/н	622	-
Жилой дом с земельным участком п.Ынтымак ул.Турдалиева 12	827	-
Земельный участок г.Шымкент Северо Западная часть уч.916	294	-
Земельный участок г.Шымкент Северо Западная часть уч.1225	1 020	-
Земельный участок Сайрамский р/н Жулдызский с/о с/о Жалын	550	-
	<b>78 080</b>	<b>50 629</b>

Группа классифицировала изъятое, в соответствии с договором залога, имущество, направленное на погашение основного долга заемщиков, как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, стоимость которого, будет возмещена за счет немедленной продажи в его текущем состоянии.

Данные активы признаны по справедливой стоимости, оценку справедливой проводили: ИП Туребаев М.У. (Государственная лицензия № 0048757, ФЛ-01162 от 28.08.2007 г.). ТОО «Туран-Консалтинг» (Государственная лицензия № 0145056, ЮЛ-00917-(30839-1958-ТОО) от 31.01.2011 г.) ТОО «Току capital» (Государственная лицензия № 0049041, ЮЛ-00711-(15195-1901-ТОО) от 14.01.2008 г.)

## 10. Основные средства

	(тыс. тенге)							
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Сальдо на 31.12.10г.	613	453 377	14 090	1 297	16 185	12 538	-	498 100
Поступления	1 875	27 970	6 734	684	25 678	6 740		69 810
Выбытия	-	-	-	(467)	(476)	(1 288)		(2 231)
Переоценка	-	40 487	-	-	-	-		40 487
Корректировка	-	(1070)	-	-	-	-		(1070)
Сальдо на 31.12.11г.	2 488	520 764	20 824	1 514	41 387	17 990	-	604 967
Поступления	9 702	15 756	5 855	11 149	3 411	9 198	9 845	64 916
Выбытия	-	-	(7 805)	-	(21)			(7 826)
Сальдо на 30.06.12г.	12 190	536 520	18 874	12 663	44 777	27 188	9 845	662 057
<b>Накопленный износ</b>								
Сальдо на 31.12.10г.	-	127 923	4 580	937	5 496	6 082	-	145 018
Начисления за год	-	5 314	1 081	167	3 058	3 536		13 156
Выбытия	-	-	-	(377)	(437)	(1289)		(2 103)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	4 999	-	-	-	-		4 999
Корректировка	-	(1098)	-	-	-	-		(1098)
Сальдо на 31.12.11г.	-	137 138	5 661	727	8 117	8 329	-	159 972
Начисления	-	4 931	1 075	3 457	1 417	4 569		15 449
Выбытия	-	-	(3755)	-	(6)			(3 761)
Сальдо на 31.06.12г.	-	142 069	2981	4 184	9 528	12 898	-	171 660
<b>Балансовая стоимость на 30.06.12г.</b>	12 190	394 451	15 893	8 479	35 249	14 290	9 845	490 397
<b>Балансовая стоимость на 31.12.11г.</b>	2 488	383 598	15 163	787	33 291	9 668	-	444 995

## 11. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

Программное обеспечение	Итого
-------------------------	-------

<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>Сальдо на 31.12.10г.</b>	<b>2 421</b>	<b>2 421</b>
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Сальдо на 31.12.11г.</b>	<b>2 421</b>	<b>2 421</b>
Поступления	5 632	5 632
Выбытия	-	-
<b>Сальдо на 31.06.12г.</b>	<b>8 053</b>	<b>8 053</b>
<b>Накопленный износ</b>		
<b>Сальдо на 31.12.10г.</b>	<b>683</b>	<b>683</b>
Начисления за год	274	274
Выбытие	-	-
<b>Сальдо на 31.12.11г.</b>	<b>957</b>	<b>957</b>
Начисления за год	1 642	1 642
Выбытие	-	-
<b>Сальдо на 30.06.12г.</b>	<b>2 599</b>	<b>2 599</b>
<b>Балансовая стоимость на 30.06.12г.</b>	<b>5 454</b>	<b>5 454</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.11г.</b>	<b>1 464</b>	<b>1 464</b>

## 12. Прочие активы

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
<b>Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)</b>	<b>83 628</b>	<b>150 420</b>
Прочие дебиторы по банковской деятельности	26 708	131 624
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	56 825	18 757
Начисленные прочие комиссионные доходы	95	39
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>12 551</b>	<b>47 711</b>
Предоплата по налогам	554	451
Товарно-материальные запасы	10 057	8 974
Расходы будущих периодов (страхование, подписка)	1 802	2 855
Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-	35 431
Расчеты с работниками	138	-
	<b>96 179</b>	<b>198 131</b>

## 13. Средства кредитных учреждений

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Займы от небанковских организаций	3 622 218	2 627 988

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
<b>Краткосрочная часть полученных займов</b>	<b>1 064 140</b>	<b>809 197</b>
в т.ч.		
- АО«Компания по реабилитации и управлению активами»	3 216	4 824
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	212 559	205 563
- DWM Asset Management, LLC	149 542	2 668
- responsAbility Global Microfinance Fund	339 934	92 296
- responsibility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	19 397	15 684
- Wallberg Global Microfinance Fund	2 652	-
- MICROCREDIT ENTERPRISES	25 828	22 128
- MicroVest	-	74 174
- MicroVest Short Duration Fund	36 731	110 227
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	2 514	101 754
- Finethic Microfinance SCA SICAR	117 801	2 905
- Stichting Triodos Doen	242	100 000
- ASN-Novib Fonds	149 629	76 974

- IFC	4 095	
<b>Долгосрочные полученные займы</b>	<b>2 558 078</b>	<b>1 818 791</b>
в т.ч.		
- АО«Компания по реабилитации и управлению активами»	1 157 640	1 157 640
- DWM Asset Management, LLC	-	146 581
- responsAbility Global Microfinance Fund	40 675	116 568
- responsibility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	137 825	118 720
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	223 500	73 500
- MICROCREDIT ENTERPRISES	158 408	21 827
- Finethic Microfinance SCA SICAR	74 585	111 300
- ASN-Novib Fonds	-	72 655
- Wallberg Global Microfinance Fund	74 585	
- Stichting Triodos Doen	247 850	
- IFC	443 010	
	<b>3 622 218</b>	<b>2 627 988</b>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	<b>30 июня 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
	<b>Срок погашения</b>	<b>Срок погашения</b>
Займы от небанковских организаций:		
-АО «Компания по реабилитации и управлению активами»	2014	2014
- DWM Asset Management, LLC	2013	2013
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	2013	2013
- Wallberg Global Microfinance Fund	2013	-
- responsAbility Global Microfinance Fund	2014	2013
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	2012	2012
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	2012	2012
- MicroVest	2012	2012
- MICROCREDIT ENTERPRISES	2013	2013
- MicroVest Short Duration Fund	2012	2012
- Finethic Microfinance SCA SICAR	2013	2013
- Stichting Triodos Doen	2012	2012
- ASN-Novib Fonds	2013	2013
- Stichting Triodos Doen	2014	-
- IFC	2015	-

#### 14. Средства клиентов

	<b>30 июня 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
	(тыс. тенге)	
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	16 172	51 548
Физические лица	3	3
Начисленные расходы по текущим счетам участников		389
	<b>16 175</b>	<b>51 940</b>

#### 15. Операции «Прямое РЕПО» с ценными бумагами

	<b>30 июня 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Обязательства по операциям «Прямое РЕПО» с ценными бумагами	163 005	47 000
Начисленные расходы по операциям «Прямое РЕПО»	396	132
	<b>163 401</b>	<b>47 132</b>

За первое полугодие 2012 г. по операциям «Прямое РЕПО» с ценными бумагами Группой было открыто 83 сделки на общую сумму 1 177 107 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 4,5 до 8%. За отчетный период Группа закрыла 71 сделку на

сумму 1 065 543 тыс. тенге. Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям «Прямое РЕПО» с ценными бумагами составила 4 706 тыс. тенге. По состоянию на 30 июня 2012 года, открыто 14 сделок на сумму 163 005 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения от 4,8 до 8%

#### 16. Выпущенные в обращении долговые ценные бумаги

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 409 050	1 500 000
Дисконт по выпущенным в обращение долговому ценным бумагам	(17 563)	(32 856)
	<b>1 391 487</b>	<b>1 467 144</b>

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

		30 июня 2012 г.		31 декабря 2011 г.
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2013	12%	2013

По состоянию на 30 июня 2012 года облигации размещены полностью в количестве 1 500 000 штук. В результате внутригрупповых операций итоговая строка обязательств по выпущенным в обращение долговому ценным бумагам уменьшена на сумму облигаций, находящихся во владении дочерних компаний.

Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет ТОО «Компания Регистратор» (г. Алматы, лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг от 02 февраля 2005 года № 0406200311).

#### 17. Отложенное налоговое обязательство

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

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Наименование показателей</b>		
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>(19 847)</b>	<b>(19 734)</b>
Отложенный налог по оценочным обязательствам	(842)	(729)
Отложенный налог по начисленным налогам	(1)	(1)
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	(19 004)	(19 004)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>54 502</b>	<b>54 274</b>
Отложенный налог по остаточной стоимости основных средств и НМА	31 278	31 050
Отложенный налог по прочим активам	229	229
Отложенный налог по финансовым инструментам	257	257
Отложенный налог по переоценке основных средств	22 738	22 738
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>34 655</b>	<b>34 540</b>

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Отложенное налоговое обязательство на начало периода</b>	<b>34 540</b>	<b>36 628</b>
Отложенное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале		(5 994)
Изменение отложенного налога на прибыль	115	3 906
<b>Отложенное налоговое обязательство на конец периода</b>	<b>34 655</b>	<b>34 540</b>

## 18. Прочие обязательства

	30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	7 144	3 673
Текущие налоговые обязательства	16 354	18 766
Расчеты с участниками по дивидендам	21 706	1 763
Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	32 401	32 500
Краткосрочная кредиторская задолженность	3 146	2 406
Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 364	
Начисленные прочие комиссионные доходы	147	
	<b>85 262</b>	<b>59 108</b>

## 19. Капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 30 июня 2012 года сформирован в размере 617 000 тыс. тенге (Шестьсот семнадцать миллионов) тенге за счет обязательных вкладов 402 участников: 175 юридических, 227 физических лиц. (2011 г- 455 участников: 211 юридических и 244 физических лиц)

Решением единственного участника № 13 от 22 декабря 2011 года, уставный капитал Дочерней компании ТОО «МКО «Арнур-кредит» было решено увеличить на 196 364 тыс. тенге. 30 декабря 2011 года были подписаны трехсторонние «Соглашения о подписке» согласно которым компании RuralImpulseFundS.A., SICAV-FIS, MicroVest I, LP, ASN-NovibFonds обязаны сделать взносы в уставный капитал. 15 февраля 2012 года Компанией ТОО МКО «Арнур Кредит» были получены взносы в уставный капитал на общую сумму 196.364 тыс. тенге и дополнительно оплаченный капитал в размере 260.182 тыс. тенге в соответствии с условиями заключенных договоров.

На внеочередном общем собрании участников ТОО «КТ «ОРДА кредит», состоявшемся 16 января 2012 года было принято решение о покупке 100% доли АО «УК «ОРДА капитал», ТОО МКО «Нур кредит»(Протокол №34 Общего внеочередного собрания учредителей (участников) ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» от 16 января 2012 года)

## 20. Процентные доходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
		(тыс. тенге)
Доходы по выданным займам	552 100	338 963
Доходы, связанные получением вознаграждения по текущим счетам	1 108	-
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5 927	
	<b>559 135</b>	<b>338 963</b>

## 21. Процентные расходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
		(тыс. тенге)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	154 720	117 724
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	387	855
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	101 864	75 091
	<b>256 971</b>	<b>193 670</b>

## 22. Доходы по услугам и комиссии

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
		(тыс. тенге)
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	19 236	1 365

### 23. Расходы по услугам и комиссии

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г
Расходы от осуществления переводных операций	1 474	775
Расходы от осуществления кассовых операций	3 071	1 962
Прочие комиссионные расходы	11 507	5 007
	<b>16 052</b>	<b>7 744</b>

### 24. Прочие доходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г
Штрафы, пени	590	724
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	1 999	8 620
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	9 863	930
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	14 763	12 692
Возмещенная госпошлина	363	-
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	64	340
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	1 913	42 225
Доходы от выбытия активов	5 861	-
Возмещение расходов за услуги	-	1065
Дивиденды полученные	122 812	-
Прочие доходы от банковской деятельности	344	349
	<b>158 572</b>	<b>66 945</b>

### 25. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г
Заработная плата и прочие выплаты	95 026	57 800
Амортизация	8 302	16 114
Налоги, за исключением подоходного налога	13 809	13 725
Хозяйственные расходы	3 685	1 832
Транспортные расходы	4 702	1 982
Расходы по услугам связи	3 885	3 531
Расходы на подготовку кадров	6 457	826
Нотариальные услуги	326	108
Канцелярские принадлежности и материалы	2 470	1 301
Расходы на подписку	122	87
Расходы на ремонт	350	1 026
Расходы на рекламу	216	67
Расходы на охрану и сигнализацию	4 481	2 228
Расходы по страхованию	1 316	1 084
Техническое обслуживание	457	-
Расходы по аренде	9 384	5 132
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	177	3 831
Расходы по аудиту, консультационные и юридические услуги	6 382	2 025
Представительские расходы	249	13
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	65	40
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	187	187
Прочие административные расходы	7 298	737
Расходы от реализации активов	4 075	-
Расходы, связанные с банковской деятельностью	120	6 885
Расходы не подлежащие вычету (КПН с нерезидента)	5 525	2 344
	<b>179 066</b>	<b>122 905</b>

### 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 2012 и 2011 года установлена в размере 20%.

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

#### Расходы по подоходному налогу

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2012 г.	30 июня 2011 г.
Расходы по текущему налогу	29 221	27 224



Председатель Правления  
ТОО КТ «ОРДА кредит»

Главный бухгалтер

Сороченко Д.Ф.

Коробецкая И.А.