

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к консолидированной  
финансовой отчетности  
Товарищества с ограниченной  
ответственностью «Кредитное  
Товарищество «ОРДА кредит» за период,  
закончившийся 30 сентября 2011 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 регистрации № 21564-1958- ТОО от 18 февраля 2004 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 акционеров 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», созданное 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.

РНН Компании 582200050900; БИН 040240007163; Код ОКПО – 40186405; ОКЭД-64199.

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций без лицензии для своих участников, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года № 400-II «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:

- открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества. Данные операции являются одним из источника формирования ресурсной базы Кредитного Товарищества;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;
- выдача гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;
- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности – заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Компания имеет ряд дочерних и зависимых организаций :

Наименование	Вид деятельности	Доля участия, %		Фактическое место нахождения организаций
		30 сентября 2011 года	31 декабря 2010 года	
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Отдельные виды банковской деятельности	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	Выдача микрокредитов	100%	100%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.
ТОО «Онір»	Строительные работы	50%	50%	160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул.Г.Иляева, 47.

## **2.Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### ***Заявление о соответствии МСФО***

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).

### ***Принцип непрерывности***

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципом непрерывности, по которому погашение обязательств, происходит в ходе нормальной деятельности. Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

### ***Метод начисления***

Финансовая отчетность Группы составлена в соответствии с методом начисления, которая предполагает, что хозяйственные операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся, независимо от времени оплаты.

### ***Валюта измерения и период представления отчетности***

Группа ведет учет и подготавливает финансовую отчетность в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения. Все числовые показатели, представленные в тенге (если не указано иное), округлены до (ближайшей) тысячи.

Отчетным периодом признается календарный год.

### ***База для определения стоимости***

Финансовая отчетность Группы по состоянию на 30 сентября 2011 г. составлена на основе принципа исторической (первоначальной) 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, оцениваемых по переоцененной стоимости, изменение которой отражается в составе капитала.

### ***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.

#### **Основные принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Финансовые активы***

###### ***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 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи это непроизводные 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.

###### ***Зачет финансовых активов и обязательств***

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет приобретенных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить 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.

###### ***Займы и дебиторская задолженность***

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

---

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, 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)  
и связанных с ними условных обязательств**

Группа кредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно Правилам	Всего сумма фактически созданных резервов	в том числе сумма созданных провизий по кредитам, указанным в графе 2	Стоимость обеспечения	
					Итого	в том числе высоколиквидное
1. Стандартные						
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				
всего (1+2+3)						

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.

#### ***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.

### ***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.

### ***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 Компании по методу средневзвешенной стоимости.

### ***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 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.

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:

	<i>Срок полезной службы (лет)</i>
<i>Здания и сооружения</i>	10-30
<i>Машины и оборудование</i>	2-5
<i>Транспортные средства</i>	5-10
<i>Прочее</i>	3-10

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

### ***Нематериальные активы***

#### ***Программное обеспечение***

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.

#### ***Расходы будущих периодов***

Расходы будущих периодов состоят из расходов, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим периодам (страхование, подписка, расходы на освоение новых видов продукции и технологических процессов). Списание этих расходов на затраты производится равномерно.

### ***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 Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления 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 Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в отчете о совокупном доходе Компании за отчетный год.

### ***Капитал***

Первоначальный уставный капитал Компании, 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 и Уставом Компании.

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

### ***Принятие дохода и расхода***

Доходы и расходы отражаются Группой в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Группы в результате проведения отдельных видов банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

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

Доходы признаются в отчете о совокупном доходе, 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 отчете о совокупном доходе, 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 отчете о совокупном доходе немедленно, если затраты не создают большие будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

#### *Административные расходы*

К административным расходам относятся расходы, не связанные напрямую с выдачей кредитных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках на момент их возникновения.

#### *Обменный курс*

Консолидированная финансовая отчетность Группы представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления бухгалтерского баланса. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Тенге/1евро	200,30	196,88
Тенге/1 доллар США	147,99	147,50

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

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

- в результате прошлого события у Компании 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 вероятным.

#### *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.

#### *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). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях финансовой отчетности.

#### *Сегментная отчетность*

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежитциальному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять процентов или более от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

#### *3. Денежные средства*

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.	(тыс. тенге)
Корреспондентские счета в казахстанских банках	154 153	46 801	
Наличность в кассе	6 277	11 680	
Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе	21	21	
	<b>160 451</b>	<b>58 502</b>	

#### *4. Займы клиентам*

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.	(тыс. тенге)
Кредитование юридических лиц	1 883 859	2 241 230	
Кредитование физических лиц	1 682 581	1 066 491	
<b>Валовая сумма займов клиентам</b>	<b>3 566 440</b>	<b>3 307 721</b>	
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	201 998	142 643	
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(92 036)	(155 199)	
	<b>3 676 402</b>	<b>3 295 165</b>	

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2011 и 31 декабря 2010 года:

Классификационная группа кредитов (без начисленных	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
--	---------------------	--------------------

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

---

процентов)

Стандартные	3 022 199	2 698 617
Сомнительные:		
1) Сомнительные 1 категории	499 317	515 135
2) Сомнительные 2 категории	363 232	338 833
3) Сомнительные 3 категории	84 539	89 498
4) Сомнительные 4 категории	1 422	4 953
5) Сомнительные 5 категории	19 397	26 311
Безнадёжные	30 727	55 540
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>44 924</b>	<b>93 969</b>
	<b>3 566 440</b>	<b>3 307 721</b>

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО «Арнур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на потребительские цели по средневзвешенной ставке 33,58%. Компанией на постоянной основе проводится работа с проблемными кредитами. За отчетный период, по заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 245 447 тыс.тенге и выставлены претензии на сумму 387 377 тыс. тенге. Отправлены уведомления о проведении торгов на заложенное имущество на общую сумму 203 790 тыс. тенге, за указанный период переданы дела в суд на общую сумму 6531 тыс. тенге.

В ходе работы с проблемными кредитами, за отчетный период, погашена просроченная задолженность в сумме 50917 тыс. тенге

По состоянию на 30 сентября 2011 года погашены безнадежные займы на сумму 1 736 тыс. тенге ранее списанные за счет созданных провизий. Других списаний за указанный период не было. За «баланс» сторнировано начисленное, но не погашенное вознаграждение по выданным займам в сумме 8 696 тыс. тенге Погашено ранее вынесенное за «баланс» вознаграждение в сумме 12 457 тыс.тенге

<b>Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Юридические лица	16,98%	19,61%
Физические лица	21,52%	22,69%

<b>Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Юридические лица	29,35%	27,35%
Физические лица	33,70%	32,48%

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.

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

	30 сентября 2011 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2010 г.
Паевые взносы ЗПИФРИ "Капитал Инвест"	58 993	259 784
Паевые взносы ОПИФ "Даму Инвест"	393	6 504
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	5000	5000
Инвестиции в уставный капитал ТОО «МЦ «Демеу»	12 000	9 002
Корпоративные ценные бумаги, предназначенные для продажи	147 138	
	<b>223 524</b>	<b>280 290</b>

По состоянию на 30 сентября 2011 года в составе финансовых инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи числится доля Группы в уставном капитале ТОО «Онір» доля Компании 50%, в

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

уставном капитале ТОО «МЦ «Демеу» доли дочерних компаний составила ТОО «МКО «Арнур Кредит» -45,5 % и ТОО «ДО «ОРДА кредит»-54,5% .

В статье баланса «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» включена сумма купонных облигаций ТОО КТ «ОРДА кредит», приобретенных дочерней организацией ТОО МКО «Арнур кредит» в сумме 18 078 тыс. тенге.

Паевые взносы в консолидированной финансовой отчетности оцениваются по рыночной стоимости, остальные финансовые инвестиции 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:

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.	(тыс. тенге)
<b>Балансовая стоимость за 01 января 2010г.</b>	<b>280 290</b>	<b>312 435</b>	
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	68 303	8740	
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(144 677)	(25 897)	
Процентные доходы	-	-	
Приобретения	238 550	1712	
Реклассификация финансовых активов из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	
Реализация финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(221 942)	(20 700)	
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	-	
Инвестиции в капитал	3000	4000	
<b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2011г.</b>	<b>223 524</b>	<b>280 290</b>	

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

	30 июня 2011 г.	31 декабря 2010 г.	(тыс. тенге)
Жилой дом, по адресу:ЮКО,г.Шымкент, Кайтпас-2;уч 329	2 178	2 178	
Административное здание,склады, по адресу:ЮКО ,г.Шымкент, ул. Водопьянова,б/н	16 311	-	
Жилой дом, по адресу:ЮКО,г.Шымкент, ул. 1 мая, б/н	15 068	-	
Нежилые помещения,земельный участок, по адресу: ЮКО г.Шымкент,ул.Гагарина,12а	17 072	-	
	<b>50 629</b>	<b>2 178</b>	

В первом квартале 2011 года, Компания классифицировала изъятое, в соответствии с договорами залога, имущество, направленное на погашение основных долгов заемщиков, как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, балансовая стоимость которых, будет возмещена за счет немедленной продажи в их текущем состоянии.

#### **7. Основные средства**

(тыс. тенге)

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года

	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 01.01.11г.	613	453 637	14 090	1 297	15 791	12 538	-	497 966
Поступления	1 875	20 199	1 110	583	2 100	4 836	13 963	44 666
Выбытия, из них	-	-	-	(467)	(438)	(1 179)	(8000)	(10 084)
- в связи с продажей	-	-	-	(467)	(78)	-	-	(545)
- по результатам инвентаризации	-	-	-	-	-	-	(8000)	(8000)
- по результатам амортизации	-	-	-	-	(360)	(1 179)	-	(1 539)
Сальдо на 30.09.11г.	2 488	473 836	15 200	1 413	17 453	16 195	5 963	532 548
<b>Накопленный износ</b>								
Сальдо на 01.01.11г.		129 282	4 580	937	5 491	6 082	-	146 372
Начисления за 9 месяцев		19 140	803	104	1 477	2 540	-	24 064
Выбытия, из них	-	-	-	(377)	(394)	(1 179)	-	(1 950)
- в связи с продажей	-	-	-	(377)	(34)	-	-	(411)
- по результатам инвентаризации	-	-	-	-	-	-	-	-
- по результатам амортизации	-	-	-	-	(360)	(1 179)	-	(1 539)
Сальдо на 30.09.11г.		148 422	5 383	664	6 574	7 443	-	168 486
Балансовая стоимость на 30.09.11г.	2 488	325 414	9 817	749	10 879	8 752	5 963	364 062
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Сальдо на 01.01.10г.	10053	340 615	12 160	5 504	13 643	4 413	27 072	413 460
Поступления	5 677	57 879	2 833	5 494	4 852	76	19 265	49 739
- в связи с покупкой	160	19 700	2 833	4 161	4 852	76	19 265	51 047
- перенос, в связи с завершением стр-ва	5 517	38 179	-	1 333	-	-	(46 337)	(1 308)
Выбытия, из них	-	-	(903)	(687)	(2 789)	(880)	-	(5 259)
- в связи с продажей	-	-	(903)	-	(209)	(823)	-	(1 935)
- по результатам инвентаризации	-	-	-	(687)	(2 580)	(57)	-	(3 324)
Переоценка	-	40 026	-	-	-	-	-	40 026
Перегруппировка	(15 117)	15 117	-	(9014)	85	8 929	-	0
Сальдо на 31.12.10г.	613	453 637	14 090	1 297	15 791	12 538	-	497 966
<b>Накопленный износ</b>								
Сальдо на 01.01.10г.	-	107 870	3 778	2 212	6 841	3 219	-	123 920
Начисления за год	-	19 978	949	725	2 779	561	-	24 992
Выбытия, из них	-	-	(147)	(490)	(2 533)	(804)	-	(3 974)
- в связи с продажей	-	-	(147)	(359)	(132)	(747)	-	(1 385)
- по результатам инвентаризации	-	-	-	(131)	(2 401)	(57)	-	(2 589)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	1 434	-	-	-	-	-	1 434
Перегруппировка	-	-	-	(1 510)	(1 596)	3 106	-	0
Сальдо на 31.12.10г.	-	129 282	4 580	937	5 491	6 082	-	146 372
Балансовая стоимость на 31.12.10г.	613	324 355	9 510	360	10 300	6 456	-	351 594

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

---

**8. Нематериальные активы**

	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>		(тыс. тенге)
Сальдо на 01.01.11г.	2 421	2 421
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
<b>Сальдо на 30.09.11г.</b>	<b>2 421</b>	<b>2 421</b>
<b>Накопленный износ</b>		
Сальдо на 01.01.11г.	683	683
Начисления за 9 месяцев	206	206
Выбытие	-	-
<b>Сальдо на 30.09.11г.</b>	<b>889</b>	<b>889</b>
<b>Балансовая стоимость на 30.09.11г</b>	<b>1 532</b>	<b>1 532</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Сальдо на 01.01.10г.	2 298	2 298
Поступления	334	334
Выбытия	(211)	(211)
<b>Сальдо на 31.12.10г.</b>	<b>2 421</b>	<b>2 421</b>
<b>Накопленный износ</b>		
Сальдо на 01.01.10г.	550	550
Начисления за квартал	276	276
Выбытие	(203)	(203)
Корректировка на сумму износа	60	60
<b>Сальдо на 31.12.10г.</b>	<b>683</b>	<b>683</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.10г</b>	<b>1 738</b>	<b>1 738</b>

**9. Прочие активы**

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)</b>		(тыс. тенге)
Прочие дебиторы по банковской деятельности	133 034	950 258
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	24 839	29 379
Начисленные прочие комиссионные доходы	11	20
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>	<b>44 096</b>	<b>131 828</b>
Предоплата по налогам	452	520
Товарно-материальные запасы	7 174	1 775
Расходы будущих периодов (страхование, подписка)	1 046	2 804
Расчеты с акционерами (по дивидендам)	35 391	126 729
Расчеты с работниками	33	
	<b>201 980</b>	<b>1 111 485</b>

**10. Средства кредитных учреждений**

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Займы и вклады казахстанских банков	-	20 571
Займы от небанковских организаций	2 458 765	1 780 386
	<b>2 458 765</b>	<b>1 800 957</b>

(тыс. тенге)

**Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года**

30 сентября 2011 г. 31 декабря 2010 г.

<b>Краткосрочная часть полученных займов</b>	<b>1 990 430</b>	<b>1 518 696</b>
в т.ч.		
- АО ШФ «Альянс Банк»	-	20 571
- АО «Реабилитационный фонд»	1 241 860	1 185 218
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	167 429	75 108
- DWM Asset Management, LLC	3 449	112 588
- responsAbility Global Microfinance Fund	115 898	55 840
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	14 854	7 501
- Wallberg Global Microfinance Fund	-	61 870
- MICROCREDIT ENTERPRISES	22 114	-
- MicroVest	74 172	-
- MicroVest Short Duration Fund	73 101	-
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	101 233	-
- Finethic Mikrofinance SCA SICAR	414	-
- ASN-Novib Fonds	73 260	-
- Stichting Triodos Doen	102 646	-
<b>Долгосрочные полученные займы</b>	<b>468 335</b>	<b>282 261</b>
в т.ч.		
- responsAbility Global Microfinance Fund	116 568	55 315
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	-	7 380
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	-	101 233
- MICROCREDIT ENTERPRISES	21 827	43 954
- MicroVest	-	74 379
- Finethic Mikrofinance SCA SICAR	110 903	-
- DWM Asset Management, LLC	146 383	-
- ASN-Novib Fonds	72 654	-
<b>Всего</b>	<b>2 458 765</b>	<b>1 800 957</b>

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Займы и вклады казахстанских банков:				
- АО ШФ «Альянс Банк»	-	-	15,5%	2011
Займы от небанковских организаций:				
-AO «Реабилитационный фонд»	12%	2011г.	12-13%	2009-2011г.г.
- DWM Asset Management, LLC	9,5-11,5%	2013	10,5%	2011
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	8,5-11%	2011	11%	2011
- Wallberg Global Microfinance Fund	-	-	9,0%	2011
- responsAbility Global Microfinance Fund	10,5%	2012	9,1%	2012
- responsAbility SICAV (Lux)				
Mikrofinanz-Fonds	10,5%	2012	9,1%	2012
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	12%	2012	12%	2012
- MicroVest	11,75%	2012	11,75%	2012
- MICROCREDIT ENTERPRISES	11,83%	2013	11,83%	2013
- MicroVest Short Duration Fund	9,6%	2012	-	-
- Finethic Mikrofinance SCA SICAR	8,95%	2013	-	-
- Stichting Triodos Doen	10,5%	2013	-	-
- ASN-Novib Fonds	10,0%	2013	-	-

### 11. Средства клиентов

Текущие счета:	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица	51 229	86 769
Физические лица	3	7

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

Начисленные расходы по текущим счетам участников	371	685
	<b>51 603</b>	<b>87 461</b>

**12. Операции «РЕПО» с ценными бумагами**

	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	70 001	-
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	-	-
	<b>70 001</b>	<b>-</b>

За отчетный период 2011 года, по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 57 сделок на общую сумму 685 096 тыс. тенге, со сроками погашения от 7 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 6 до 10%. За отчетный период закрыто 42 сделки на сумму 616 263 тыс. тенге. Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 2 848 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2011 года, открыто 9 сделок на сумму 70 001 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 5-8%.

**13. Выпущенные в обращении долговые ценные бумаги**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>			
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге (номинал)		1 023 000	1 011 030
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам		(40 522)	(63 431)
Начисленные расходы по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам		22 166	22 252
		<b>1 004 644</b>	<b>969 851</b>

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

	%	30 сентября 2011 г. Срок погашения	%	31 декабря 2010 г. Срок погашения
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2013	12%	2013

За девять месяцев 2011 года размещения облигаций второго выпуска не было.

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).

**14. Отложенное налоговое обязательство**

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

	(тыс. тенге)
<b>Наименование показателей</b>	
<b>Отложенные налоговые активы (ОНА)</b>	<b>4 794</b>
Отложенный налог по резерву по отпускам	884
Отложенный налог по начисленным налогам	1 255
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	2 655
<b>Отложенные налоговые обязательства (ОНО)</b>	<b>38 322</b>
	<b>31 декабря 2010 г.</b>
	<b>4 794</b>
	<b>884</b>
	<b>1 255</b>
	<b>2 655</b>
	<b>38 322</b>

**Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года**

Отложенный налог по остаточной стоимости основных средств	875	875
Отложенный налог по остаточной стоимости нематериальных активов	275	275
Отложенный налог по активам предназначенным для продажи	436	436
Отложенный налог по переоценки основных средств	36 736	36 736
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>33 528</b>	<b>33 528</b>

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<b>Отложенное налоговое обязательство на начало периода</b>		<b>33 528</b>	<b>34 316</b>
Отложенное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале		-	1718
Изменение отложенного налога на прибыль		-	(2506)
<b>Отложенное налоговое обязательство на конец периода</b>		<b>33 528</b>	<b>33 528</b>

### **15. Прочие обязательства**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам		3 372	4 425
Текущие налоговые обязательства		13 540	7 314
Расчеты с участниками по дивидендам		23 231	936
Прочая кредиторская задолженность		10 128	3 089
	<b>50 271</b>		<b>15 764</b>

### **16. Капитал**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Уставный капитал		617 000	1 517 000
Дополнительный оплаченный капитал (дополнительные вносы участников)		9 710	59 092
Резерв переоценки основных средств		158 936	171 229
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	69 905
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		224 122	376 165
в том числе:			
прибыль отчетного периода		38 444	222 992
прибыль, признанная непосредственно в капитале текущего периода		12 293	14 268
	<b>1 009 768</b>		<b>2 193 391</b>

На внеочередном общем собрании участников, произошедшем 16 декабря 2010 г., было принято решение об уменьшении уставного капитала Компании на 900 000 тыс. тенге, в связи с тем, что кредитным товариществом были выкуплены доли и не востребованы другими участниками и третьими лицами.

Уставный капитал Компании по состоянию на 30 сентября 2011 года сформирован в размере 617 000 тыс. тенге (Шестьсот семнадцать миллионов) тенге за счет обязательных вкладов 448 участников: 210 юридических, 238 физических лиц. (2010 г. 456 участников: 216 юридических и 240 физических лиц).

Вся прибыль Компании 2010 года, в сумме 202 780 тыс. тенге была направлена на выплату дивидендов.

### **17. Процентные доходы**

(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
--------------	---------------------	---------------------

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

---

Доходы по выданным займам	545 915	525 702
---------------------------	---------	---------

**18. Процентные расходы**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г	30 сентября 2010 г.
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	185 825	131 435	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	1 225	3 756	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	112 091	115 428	
	<b>299 141</b>	<b>250 619</b>	

**19. Доходы по услугам и комиссии**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г	30 сентября 2010 г.
Доходы от осуществления переводных операций	-	3 055	
Доходы от осуществления кассовых операций	-	8 117	
Доходы от осуществления сейфовых операций	-	74	
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	2 617	10 788	
	<b>2 617</b>	<b>22 034</b>	

**20. Расходы по услугам и комиссии**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г	30 сентября 2010 г.
Расходы от осуществления переводных операций	1 079	1 557	
Расходы от осуществления кассовых операций	2 966	1 380	
Прочие комиссионные расходы	5 783	2 743	
	<b>9 828</b>	<b>5 680</b>	

**21. Чистый (убыток)/прибыль от операций по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи**

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г	30 сентября 2010 г.
Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	
Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(74 883)	-	
Доходы (расходы) по купле-продаже ценных бумаг	(166)		
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	70 054	8 740	
Реализованный убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(6 059)		
	<b>(11 054)</b>	<b>8 740</b>	

**22. Чистый (убыток)/прибыль по операциям «РЕПО»**

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

---

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
Расход, связанные с выплатой вознаграждения по операциями «РЕПО» с ценными бумагами	(2 848)	-

**23. Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой**

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	126 935	74 113
Нереализованный убыток от переоценки иностранной валюты	(150 874)	-
Доходы(расходы) по купле-продаже иностранной валютой	(3 537)	(912)
Реализованный убыток от переоценки иностранной валюты	(166)	(2 413)
Реализованный доход от переоценки иностранной валюты	3 768	6 960
	<b>(23 874)</b>	<b>77 748</b>

**24. Прочие доходы**

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
Штрафы, пени	2 792	3 658
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	12 457	4 078
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	1 736	7
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	19 315	11 671
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	2 376	649
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	58 076	22 044
Дивиденды, полученные	1 065	-
Доходы от выбытия активов	884	762
Прочие	492	3 557
	<b>99 193</b>	<b>46 426</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
Заработка плата и прочие выплаты	95 055	63 729
Амортизация	24 271	10 981
Налоги, за исключением подоходного налога	23 046	8 802
Хозяйственные расходы	2 933	2 047
Транспортные расходы	3 477	2 686
Расходы по услугам связи	5 388	4 803
Расходы на подготовку кадров	911	476
Нотариальные услуги	130	102
Канцелярские принадлежности и материалы	2 228	2 204
Расходы на подписку	131	146
Расходы на ремонт	1 703	1 894
Расходы на рекламу	156	67
Расходы на охрану и сигнализацию	3 672	2 370
Расходы по страхованию	1 628	109
Расходы по аренде	8 431	16 330
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	4 631	295
Расходы по аудиту, консультационные и юридические услуги	2 025	1 969
Представительские расходы	20	122

*Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности  
ТОО «КТ «ОРДА кредит» за период, закончившийся 30 сентября 2011 года*

Расходы за услуги проведения рейтинга	2 944	-
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	70	1 485
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	281	281
Прочие административные расходы	1 169	3 638
Расходы, не подлежащие вычету	2 344	-
Расходы, прошлых лет выявленные в отчетном периоде	8 659	607
Расходы от реализации активов	758	-
Прочие	2 676	487
	<b>198 737</b>	<b>125 630</b>

**26. Расходы по подоходному налогу**

Прибыль Группы облагается налогом в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». Ставка корпоративного подоходного налога в Казахстане в 2010 году составляет 20%

	(тыс. тенге)	30 сентября 2011 г.	30 сентября 2010 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>87 897</b>	<b>280 789</b>	
Налог по установленной ставке	(49 453)	(35 398)	
Экономия (расходы) по корпоративному подоходному налогу			
Отложенный налог на прибыль	49453	35398	




Азбеков Ж.К.



Коробецкая И.А.