# ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
## «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

**Консолидированная финансовая отчетность**
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

**и Аудиторский отчет**

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»:**

**СОДЕРЖАНИЕ**


| | |
|---|---|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.: | 3 |
| АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ | 4-5 |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.: | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 6 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | 7 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 8 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 10 - 34 |

## ТОО «КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «ОРДА КРЕДИТ»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в аудиторском отчете по консолидированной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 г., а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Консолидированная финансовая отчетность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

**От имени руководства Группы:**

| | |
|---|---|
| **Азбеков Ж. К.** | **Коробецкая И. А.** |
| **Председатель Правления** | **Главный бухгалтер** |
| 27 апреля 2010 года | 27 апреля 2010 года |

ALMIR CONSULTING
АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

Республика Казахстан, г.Алматы
ул. Аль - Фараби 19,Бизнес-Центр
«Нурлы -Тау, корпус 2 б, офис 403
Телефон:3110118,3110119 Факс:3110118
мобильный: +7(701) 788 3801

NuriyTay 2 b, Almaty,RK
phones: 3110118,3110119,3110120
fax: 3110118
mobiles: +7(777)222 5097
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.99г.

**«Утверждаю»**
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
**к.э.н., доцент Искендирова Б.К.**

**Участникам ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

# АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «ОРДА кредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

**Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность**

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несёт руководство Группы. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчётных оценок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Группы, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением консолидированной финансовой отчетности Группы. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего мнения.

**Мнение аудитора**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» по состоянию на 31 декабря 2009 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Аудитор** **Трегуба И.Е.**
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998г.

«27» апреля 2010 г.

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**
**по состоянию на 31 декабря 2009 года**

**(тыс. тенге)**

| | Примечание | 31 декабря 2009г. | 31 декабря 2008г. |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 274 940 | 611 858 |
| Займы клиентам | 5 | 3 760 065 | 3 116 688 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 312 435 | 58 230* |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 3 122 | 3 614 |
| Основные средства | 7 | 289 540 | 292 998* |
| Нематериальные активы | 8 | 1 748 | 1 881 |
| Прочие активы | 9 | 446 281 | 26 750* |
| **Итого активы** | | **5 088 131** | **4 112 019** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Средства кредитных учреждений | 10 | 1 519 001 | 796 863 |
| Средства клиентов | 11 | 503 632 | 486 991 |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 12 | 955 156 | 657 960 |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 | 34 316 | 38 802 |
| Прочие обязательства | 14 | 13 911 | 19 094 |
| **Итого обязательства** | | **3 026 016** | **1 999 710** |
| **КАПИТАЛ** | | | |
| Уставный капитал | | 1 517 000 | 1 517 000 |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 59 141 | 143 144 |
| Резерв переоценки основных средств | | 136 702 | 147 935 |
| Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | | 94 746 | |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | | 132 858 | 193 067 |
| Доля неконтролирующих участников | | 121 668 | 111 163 |
| **Итого капитал** | 15 | **2 062 115** | **2 112 309** |
| **Всего обязательства и капитал** | | **5 088 131** | **4 112 019** |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

**Азбеков Ж. К.**
**Председатель Правления**

**Коробецкая И. А.**
**Главный бухгалтер**

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

**(тыс. тенге)**

| | Примечание | 2009г. | 2008г. |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 16 | 743 528 | 505 140 |
| Процентные расходы | 17 | 295 239 | 118 830 |
| **Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение** | | **448 289** | **386 310** |
| Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по займам | | 42 464 | 126 855 |
| **Чистый процентный доход** | | **405 825** | **259 455** |
| Доходы по услугам и комиссии | 18 | 52 897 | 44 259 |
| Расходы по услугам и комиссии | 19 | 10 799 | 17 666 |
| **Чистая прибыль по услугам и комиссиям** | | **42 098** | **26 593** |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи | 20 | 32 679 | (12 676) |
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО" | | 772 | 2 817* |
| Чистая (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | | (309 983) | (118) |
| Прочие доходы | 21 | 206 016 | 47 001 |
| **Чистые непроцентные (убытки)/доходы** | | **(70 516)** | **37 024** |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | 192 416 | 142 274 |
| **Прочие непроцентные расходы** | | **192 416** | **142 274** |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | | **184 991** | **180 798** |
| Расходы по подоходному налогу | 23 | 53 856 | 61 382 |
| **Прибыль убыток за период** | | **131 135** | **119 416** |
| Приходящаяся на долю неконтролирующих участников | | 9 259 | 562 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | | **121 876** | **118 854** |
| **Прочий совокупный доход** | | | |
| Прибыль (убыток) от переоценки основных средств | | 102 | 28 518 |
| Изменение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 95 802 | |
| Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале за счет отложенного налога подоходного налога | | 3 060 | (38 079) |
| **Итого прочий совокупный доход за период** | | **98 964** | **(9 561)** |
| **Всего совокупный доход за период** | | **230 099** | **109 855** |
| **Чистая прибыль (убыток), которая причитается:** | | **131 135** | **119 416** |
| Доле неконтролирующих участников | | 9 259 | 562 |
| Владельцам группы | | 121 876 | 118 854 |
| **Итого совокупный доход, который причитается:** | | **230 099** | **109 855** |
| Доле неконтролирующих участников | | 10 505 | 12 753 |
| Владельцам группы | | 219 594 | 97 102 |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

**Азбеков Ж. К.**
**Председатель Правления**

**Коробецкая И. А.**
**Главный бухгалтер**

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**
**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

**(тыс. тенге)**

| | Капитал участников ТОО "Кредитного Товарищества "ОРДА кредит" | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Уставный капитал | Дополнительный оплаченный капитал | Резерв переоценки основных средств | Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (убыток) | Всего | Доля неконтролирующих участников | Итого капитал |
| **Сальдо на 31 декабря 2008г.** | **1 517 000** | **143 144** | **147 935** | **-** | **193 067** | **2 001 146** | **111 163** | **2 112 309** |
| Дополнительные взносы (изъятия) участников | - | (84 003) | - | - | - | **(84 003)** | - | **(84 003)** |
| Совокупный доход за период | - | - | 2 972 | 94 746 | 121 876 | **219 594** | 10 505 | **230 099** |
| Дивиденды | - | - | - | - | (196 290) | **(196 290)** | - | **(196 290)** |
| Перенос на нераспределенную прибыль | - | - | (14 205) | - | 14 205 | - | - | - |
| | | | | | | - | - | - |
| **Сальдо на 31 декабря 2009г.** | **1 517 000** | **59 141** | **136 702** | **94 746** | **132 858** | **1 940 447** | **121 668** | **2 062 115** |
| **Сальдо на 31 декабря 2007г.** | **1 517 000** | **117 834** | **205 490** | **-** | **100 080** | **1 940 404** | - | **1 940 404** |
| Дополнительные взносы (изъятия) участников | - | 25 310 | - | - | - | **25 310** | - | **25 310** |
| Совокупный доход за период | - | - | (21 752) | - | 118 854 | **97 102** | 12 753 | **109 855** |
| Дивиденды | - | - | - | - | (100 080) | **(100 080)** | - | **(100 080)** |
| Перенос на нераспределенную прибыль | - | | (35 803) | - | 35 803 | - | - | - |
| Прибыль (убыток) при приобретении дочерней компании | - | - | - | - | 38 410 | **38 410** | 98 410 | **136 820** |
| **Сальдо на 31 декабря 2008г.** | **1 517 000** | **143 144** | **147 935** | **-** | **193 067** | **2 001 146** | **111 163** | **2 112 309** |

**Азбеков Ж. К.**
**Председатель Правления**

**Коробецкая И. А.**
**Главный бухгалтер**

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

**(тыс. тенге)**

| Наименование статьи | 2009г. | 2008г. |
|---|---|---|
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **184 991** | **180 798** |
| **Корректировки на неденежные операционные статьи:** | **16 368** | **56 883** |
| амортизационные отчисления | 24 818 | 22 774 |
| расходы по резервам по сомнительным долгам | 42 464 | 126 855 |
| доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению | 10 907 | (76 442) |
| расходы, начисленные по выплате вознаграждения | 36 201 | 5 039 |
| прочие корректировки на неденежные статьи | (98 022) | (21 343) |
| **Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах** | **201 359** | **237 681** |
| **(Увеличение) уменьшение в операционных активах** | **(1 183 580)** | **(552 552)** |
| (Увеличение) уменьшение предоставленных краткосрочных займов | (510 349) | (817 001) |
| (Увеличение) уменьшение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | (254 205) | 247 178 |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов | (419 026) | 17 271 |
| **Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах** | **735 258** | **571 968** |
| Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц | 16 225 | 54 416 |
| Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций | 718 449 | 474 064 |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств | 584 | 43 488 |
| **Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности** | **(448 322)** | **19 416** |
| Корпоративный подоходный налог | 55 282 | 61 012 |
| **Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения** | **(503 604)** | **(41 596)** |
| Покупка основных средств и нематериальных активов | (22 614) | (65 312) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 3 134 | - |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг | - | (10 001) |
| **Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности** | **(19 480)** | **(75 313)** |
| Выпуск долговых обязательств | 265 100 | 138 707 |
| Выплата дивидендов | (196 290) | (100 080) |
| Увеличение (уменьшение) доли меньшинства | - | 110 601 |
| Прочие поступления и платежи | (84 003) | 75 676 |
| **Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности** | **(15 193)** | **224 904** |
| **Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период** | **(336 918)** | **345 676** |
| **Остаток денег на начало отчетного периода** | **611 858** | **266 182** |
| **Остаток денег на конец отчетного периода** | **274 940** | **611 858** |

**Азбеков Ж. К.**
**Председатель Правления**

**Коробецкая И. А.**
**Главный бухгалтер**

Примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

**ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.**

## 1. Общая часть

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью Кредитного товарищества "ОРДА кредит" (далее – Компания) принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). Свидетельство о государственной регистрации № 21564-1958-ТОО от 18 февраля 2004 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-ТДО от 27 августа 2001 года, которое также являлось полным правопреемником всех прав и обязанностей закрытого акционерного общества «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит», созданного решением учредительного собрания акционеров 25 февраля 1999 года. Свидетельство о государственной регистрации № 4243-1900-АО от 14 июля 1999 года.

Юридический адрес: Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, улица М.Х. Дулати, 2.

Фактический адрес: Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, улица М.Х. Дулати, 2.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика с 01.03.2004 года и присвоен РНН 582200050900.
Код по государственному классификатору ОКПО: 40186405.

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 источников 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.

### Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

| Наименование | Вид деятельности | Доля участия, % | | Фактическое место нахождения организаций |
|---|---|---|---|---|
| | | 31 декабря 2009 года | 31 декабря 2008 года | |
| ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит» | Отдельные виды банковской деятельности | 100% | 100% | 160000, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Дулати, 2. |
| ТОО «МКО «Арнур Кредит» | Выдача микрокредитов | 50% | 50% | 160000, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Дулати, 2. |



ТОО "Almir consulting" Алматы * аудиторских отчетов

## 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).

Отчетным периодом признается календарный год.
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.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Группы.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:
Председатель Правления - Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич.
Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31.12.2009 года и на 31.12.2008 года составляла 101 и 111 человек, соответственно.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Основные оценки, которые относятся к отложенным налогам, прочим резервам и справедливой стоимости инвестиций, основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

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, оцениваемых по переоцененной стоимости, изменение которой отражается в составе капитала.

## 3. Основные принципы учетной политики

### Изменения в учетной политике

В отчетном периоде Группа приняла все новые МСФО и Интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течение года, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Основное влияние этих изменений представлено следующим образом:

- С 1 января 2009 года вступил в силу пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поправка к стандарту требует представления информации в финансовой отчетности на основе общих характеристик и вводит отчет о совокупном доходе. Поскольку поправка к МСФО (IAS) 1 влияет только на требования по раскрытиям, предполагается, что она не окажет влияния на результаты деятельности, положение и движение денежных средств Группы. Группа применила пересмотренный стандарт и выбрала представление одного отчета о результатах хозяйственной деятельности - отчета о совокупном доходе.
- Измененный МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» вступил в силу с 1 января 2009 года. Данные поправки выдвигают требования для учета финансовых

инструментов с правом досрочного погашения и обязательств, возникающих только при ликвидации, в капитале, при соблюдении определенных требований. Группа считает, что принятие поправок не оказало существенного влияния на его прибыли (убытки) или финансовое положение.

- Поправка к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» названные «Улучшение раскрытия финансовых инструментов». Поправка представляет трехуровневую иерархию для раскрытия оценки справедливой стоимости и требует дополнительных раскрытий в отношении относительной надежности оценки справедливой стоимости. Группа применила данную поправку для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.
- В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» требуется определение операционных сегментов на основе внутренних отчетов Группы, которые регулярно представляются руководству Группы для принятия решений по распределению ресурсов и для оценки их результативности. Данный стандарт распространяется на финансовую отчетность предприятия, долговые или долевые инструменты которого обращаются на открытом рынке. Принятие МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступил в силу с 1 января 2009 г.). Данные поправки заключаются в изменении порядка учета инвестиций в дочерние, ассоциированные компании и совместно контролируемые предприятия в отдельной финансовой отчетности, включая первое применение МСФО, а также порядок учета инвестиций новой материнской компанией. Кроме того, вводится правило признания дивидендов, полученных от дочерней компании, совместно контролируемого предприятия или ассоциированной компании, в качестве дохода в полном объеме в отдельной финансовой отчетности инвестора. Данные поправки не оказали воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- КИМСФО 18 «Поступление активов от клиентов» (вступила в силу с 1 января 2009 г.). Данная интерпретация описывает требования к поставщикам в отношении учета получаемых активов по справедливой стоимости. Группа считает, что принятие данных интерпретаций и поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов среди владельцев» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и прекращенная деятельность» (вступили в силу с 1 июля 2009 г.). Интерпретация требует отражения распределения неденежных активов по справедливой стоимости с признанием любого дохода или убытка в составе прибыли или убытка. Поправка к МСФО (IFRS) 5 расширяет определения выбывающих групп и прекращаемой деятельности. Группа считает, что принятие данных интерпретаций и поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и КИМСФО 9 «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов» (вступили в силу с 1 января 2009 г.). Группа считает, что принятие данных интерпретаций и поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний» и дополнительные поправки к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (вступили в силу с 1 января 2009 г.). Внесены определенные очень существенные изменения к требованиям в отношении бухгалтерского учета объединений предприятий. В настоящее время (IFRS) 3 и дополнительные поправки к МСФО (IAS) 27 не применимы к Группе, так как Группа в ближайшем периоде не намерена производить подобные операции.

*Стандарты и интерпретации выпущенные, но не принятые Группой*

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации являются обязательными к применению впервые для финансового года, начавшегося 1 января 2009 года, но в настоящее время не применимы к деятельности Группы:

- Интерпретация МСФО (IFRS) 12 «Концессионные договоры на оказание услуг» (вступила в силу с 1 января 2008 г.). Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Ни один из членов Группы не является концессионером, и следовательно, данная Интерпретация не применима к Группе.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

- КИМСФО 15 «Соглашения по строительству объектов недвижимости» (вступила в силу с 1 января 2009 г.). Данная интерпретация разъясняет учет в отношении прибылей, возникающих от строительства. Группа не занимается указанным видом деятельности.
- КИМСФО 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов» (вступила в силу с 1 июля 2008 г.). В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. В настоящий момент Группой подобные программы не проводятся.
- КИМСФО 11, МСФО (IFRS) 2 «Операции с акциями Группы и собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступили в силу с 1 марта 2008 года). Данный стандарт применяют предприятия, которые выкупают собственные акции или акционеры которых покупают акции других предприятий, для предоставления стимулирующих выплат работникам, должны учитывать эти стимулирующие выплаты как выплаты, расчеты по которым производятся в форме акций. Группа не приняла данные поправки, в связи с отсутствием акций
- МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (вступил в силу с 1 января 2009 г.). Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. Таким образом, затраты по займам, относящимся к соответствующим активам, будут капитализироваться, начиная с 1 января 2009 года. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не будет. В настоящее время Группа не имеет займов, которые относятся к активу отвечающему критериям капитализации.

**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 расчетном и валютном счетах, на депозитном счете до востребования), а также другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не более 90 дней.

**Финансовые активы**

*Первоначальное признание*
Группа признает финансовые активы и обязательства 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,



ТОО "Alnur consulting" Алматы * Для аудиторских отчетов

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 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 признанных 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**

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.



ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

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 высоко-ликвидное |
| 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 кредитным товариществом;
- 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 Группе 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 линейным методом 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.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

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

| | Срок полезной службы (лет) |
|---|---|
| Здания и сооружения | 10-30 |
| 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 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).

**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 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.

**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 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 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



Для аудиторских отчетов

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 расходы, не связанные напрямую с выдачей кредитных средств, и отражаются в составе прибыли и убытков 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 консолидированной финансовой отчетности. 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:

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Тенге/1евро | 213,95 | 170,89 |
| Тенге/1 доллар США | 148,46 | 120,77 |

**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 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



ТОО "Almir Consulting" Для аудиторских отчетов

происходят в период между отчетной датой и датой утверждения консолидированной финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в консолидированной финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях консолидированной финансовой отчетности.

**Сегментная отчетность**

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

## 4. Денежные средства

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Корреспондентские счета в казахстанских банках | 222 099 | 591 245 |
| Наличность в кассе | 52 820 | 20 594 |
| Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе | 21 | 19 |
| | **274 940** | **611 858** |

## 5. Займы клиентам

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Кредитование юридических лиц | 2 996 805 | 2 558 321 |
| Кредитование физических лиц | 809 021 | 865 274 |
| **Валовая сумма займов клиентам** | **3 805 826** | **3 423 595** |
| Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 117 211 | - |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (162 972) | (306 907) |
| | **3 760 065** | **3 116 688** |

В общий ссудный портфель Группы по займам на 31.12.2009 г. включены займы, выданные дочерней организацией ТОО МКО «Арнур кредит» в сумме 573 038 тыс. тенге, что составляет 15% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2008 года кредитный портфель увеличился на 15,47%.
Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года:

(тыс. тенге)

| **Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)** | **31 декабря 2009 г.** | **31 декабря 2008 г.** |
|---|---|---|
| Стандартные | **2 937 436** | **1 531 088** |
| Сомнительные: | **780 550** | **1 677 549** |
| 1) Сомнительные 1 категории | 603 232 | 1 092 376 |
| 2) Сомнительные 2 категории | 74 082 | 52 524 |
| 3) Сомнительные 3 категории | 28 772 | 13 138 |
| 4) Сомнительные 4 категории | 21 698 | 408 752 |
| 5) Сомнительные 5 категории | 52 766 | 110 759 |
| Безнадёжные | **87 840** | **86 840** |
| **Итого кредитный портфель** | **3 805 826** | **3 295 477** |

Группа осуществляет финансирование строительства, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО «Арнур Кредит» в основном производит кредитование физических лиц на потребительские цели по средневзвешенной ставке 32,50%.
Группой на постоянной основе проводится работа с проблемными кредитами. За 12 месяцев 2009 года, заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 43 054 тыс.тенге, выставлено имущество заемщиков на торги на сумму 103 624 тыс.тенге, направлены претензии на сумму 10 930 тыс. тенге , переданы дела в суд на общую сумму 8 355 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2009 года списано безнадежных займов за счет созданных провизий на сумму 5 050 тыс. тенге.

| **Средневзвешенная годовая процентная ставка материнской организации** | **2009 г.** | **2008 г.** |
|---|---|---|
| Юридические лица | 19,61% | 18,54% |
| Физические лица | 22,69% | 21,31% |

| **Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации** | **2009 г.** | **2008 г.** |
|---|---|---|
| Юридические лица | 27,61% | 23,01% |
| Физические лица | 32,50% | 33,74% |

Ставка вознаграждения по займам, выданным Группой, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.
Кроме того, процентная ставка Группы по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

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

(тыс. тенге)

| | **31 декабря 2009 г.** | **31 декабря 2008 г. *** |
|---|---|---|
| Паевые взносы ЗПИФРИ "Капитал Инвест" | 297 644 | 47 010 |
| Паевые взносы ОПИФ "Даму Инвест" | 4 790 | 1 219 |
| Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір» | 10 001 | 10 001 |
| | **312 435** | **58 230** |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе финансовых инвестиций, имеющиеся в наличии для продажи числится доля Группы в уставном капитале ТОО «Онір» (доля Компании 16,67%, сумма инвестиций 10 тыс. тенге, доля дочерней компании ТОО «МКО «Арнур Кредит» 16,67 %, сумма инвестиций 1 тыс. тенге) на общую сумму 10 001 тыс. тенге. В связи с тем, что Группа не имеет контроля над деятельностью ТОО «Онір», данные финансовые инвестиции не включены в состав консолидированной финансовой отчетности.
Данные финансовые инвестиции в консолидированной финансовой отчетности 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:

(тыс. тенге)

| | **31 декабря 2009 г.** | **31 декабря 2008 г.*** |
|---|---|---|
| **Балансовая стоимость за 01 января 2009г.** | **48 229** | **75 000** |
| Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | 32 679 | - |
| Резервы от переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | 95 802 | - |
| Процентные доходы | - | - |
| Приобретения | 199 726 | - |
| Реклассификация финансовых активов из категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» | - | 48 229 |
| Реализация финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | (74 002) | (75 000) |
| Курсовые разницы по долговым ценным бумагам | - | - |
| Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір» | 10 001 | 10 001 |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2009г.** | **312 435** | **58 230** |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

ТОО "Almir consulting" Для аудиторских отчетов

## 7. Основные средства

В 2009 году была проведена оценка справедливой стоимости основных средств, оценку зданий ТОО «КТ Орда Кредит» провел ИП Туребаев М.У (Государственная лицензия № ФЛ-01162 №0048757 от 28.08.2007 г.) и по результатам отчетов об оценке недвижимого имущества № 1-О-11 от 02 декабря 2009 года и №1-О-12 от 02 декабря 2009 года, справедливая стоимость зданий соответствует стоимости, отраженной в отчете оценщиков в 2009 году.

(тыс. тенге)

| | Земля | Здания и сооружения | Транспортные средства | Машины и оборудование, передаточные устройства | Прочие основные средства | Компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первоначальная стоимость** | | | | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.09г.** | **10 053** | **338 443** | **14 111** | **2 541** | **12 951** | **4 991** | **8 570** | **391 660** |
| Поступления | - | 579 | | 2 484 | 209 | 620 | 18 502 | **22 394** |
| Выбытия, из них | - | - | (2 089) | - | (2 597) | (1 198) | - | **(5 884)** |
| *- в связи с продажей* | - | - | *(2 089)* | - | *(70)* | *(967)* | - | *(3 126)* |
| *- по результатам инвентаризации* | - | - | - | - | *(2 527)* | *(231)* | - | *(2 758)* |
| Переоценка | - | 159 | - | - | - | - | - | **159** |
| **Сальдо на 31.12.09г.** | **10 053** | **339 181** | **12 022** | **5 025** | **10 563** | **4 413** | **27 072** | **408 329** |
| **Сальдо на 01.01.08г.** | **244** | **305 843** | **7 520** | **1 703** | **6 926** | **4 506** | - | **326 742** |
| Поступления | 9 809 | 32 600 | 6 591 | 898 | 6 717 | 512 | 8 570 | **65 697** |
| Выбытия | - | - | - | (60) | (692) | (27) | - | **(779)** |
| **Сальдо на 31.12.08г.** | **10 053*** | **338 443*** | **14 111** | **2 541** | **12 951** | **4 991** | **8 570** | **391 660*** |
| **Накопленный износ** | | | | | | | | |
| **Сальдо на 01.01.09г.** | - | **86 942** | **3 518** | **1 182** | **3 523** | **3 497** | - | **98 662** |
| Начисления за год | - | 19 436 | 1 055 | 551 | 2 647 | 777 | - | **24 466** |
| Выбытия, из них | - | - | (933) | - | (2 409) | (1 055) | - | **(4 397)** |
| *- в связи с продажей* | - | - | *(933)* | - | *(28)* | *(824)* | - | *(1 785)* |
| *- по результатам инвентаризации* | - | - | - | - | *(2 381)* | *(231)* | - | *(2 612)* |
| Корректировка износа, в связи с переоценкой | - | 58 | - | - | - | - | - | **58** |
| **Сальдо на 31.12.09г.** | - | **106 436** | **3 640** | **1 733** | **3 761** | **3 219** | - | **118 789** |
| **Сальдо на 01.01.08г.** | - | **66 752** | **2 700** | **739** | **2 624** | **2 536** | - | **75 351** |
| Начисления за год | - | 20 318 | 818 | 443 | 899 | 961 | - | **23 439** |
| Уменьшение амортизации в результате перегруппировки | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Корректировка износа, в связи с переоценкой | - | (128) | - | - | - | - | - | **(128)** |
| **Сальдо на 31.12.08г.** | - | **86 942*** | **3 518** | **1 182** | **3 523** | **3 497** | - | **98 662*** |
| **Балансовая стоимость на 31.12.09г.** | **10 053** | **232 745** | **8 382** | **3 292** | **6 802** | **1 194** | **27 072** | **289 540** |
| **Балансовая стоимость на 31.12.08г.** | **10 053*** | **251 501*** | **10 593** | **1 359** | **9 428** | **1 494** | **8 570** | **292 998*** |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

## 8. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

| | Программное обеспечение | Итого |
|---|---|---|
| **Первоначальная стоимость** | | |
| **Сальдо на 01.01.09г.** | **2 359** | **2 359** |
| Поступления | 220 | 220 |
| Выбытия, из них: | (281) | (281) |
| *-в связи с продажей* | - | - |
| *- по результатам инвентаризации* | (281) | (281) |
| **Сальдо на 31.12.09г.** | **2 298** | **2 298** |
| **Сальдо на 01.01.08г.** | **651** | **651** |
| Поступления | 1 708 | 1 708 |
| Выбытия | - | |
| **Сальдо на 31.12.08г.** | **2 359** | **2 359** |



ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

| | | |
|---|---|---|
| **Накопленный износ** | | |
| **Сальдо на 01.01.09г.** | **478** | **478** |
| Начисления за год | 352 | 352 |
| Выбытие, из них: | (280) | (280) |
| *-в связи с продажей* | - | - |
| *- по результатам инвентаризации* | (280) | (280) |
| **Сальдо на 31.12.09г.** | **550** | **550** |
| | | |
| **Сальдо на 01.01.08г.** | **312** | **312** |
| Начисления за год | 166 | 166 |
| **Сальдо на 31.12.08г.** | **478** | **478** |
| | | |
| **Балансовая стоимость на 31.12.09г.** | **1 748** | **1 748** |
| **Балансовая стоимость на 31.12.08г.** | **1 881** | **1 881** |

## 9. Прочие активы

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г.* |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)** | **444 131** | **23 394** |
| Прочие дебиторы по банковской деятельности | 409 210 | 528 |
| Прочие дебиторы по небанковской деятельности | 34 849 | 22 807 |
| Начисленные прочие комиссионные доходы | 72 | 59 |
| | | |
| **Прочие нефинансовые активы:** | **2 150** | **3 356** |
| Предоплата по налогам | 685 | 437 |
| Товарно-материальные запасы | 1 098 | 1 092 |
| Расходы будущих периодов (страхование, подписка) | 367 | 627 |
| Прочее | - | 1 200 |
| | **446 281** | **26 750** |

***Реклассифицировано, см. примечание 29**

## 10. Средства кредитных учреждений

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Займы и вклады казахстанских банков | 51 857 | 78 083 |
| Займы от небанковских организаций | 1 467 144 | 718 780 |
| | **1 519 001** | **796 863** |

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| ***Краткосрочная часть полученных займов*** | **60 403** | **92 717** |
| в т.ч. | | |
| - АО ШФ «Альянс Банк» | 31 418 | 27 111 |
| - АО «Реабилитационный фонд» | 4 279 | 65 606 |
| - DWM Asset Management, LLC | 24 706 | |
| | | - |
| ***Долгосрочные полученные займы*** | **1 458 598** | **704 146** |
| в т.ч. | | |
| - АО ШФ «Альянс Банк» | 20 439 | 51 476 |
| - АО «Реабилитационный фонд» | 1 283 700 | 512 670 |
| - РФ АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по ЮКО | 98 824 | 140 000 |
| - DWM Asset Management, LLC | 55 635 | - |
| **Всего** | **1 519 001** | **796 863** |

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

| | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| Займы и вклады казахстанских банков: | | | | |
| *АО «Альянс Банк»* | 15,5% | 2011г. | 15% | 2011г. |
| Займы от небанковских организаций: | | | | |
| *АО «Реабилитационный фонд»* | 12-13% | 2009-2011г.г. | 12-13% | 2009-2011г.г. |
| *Региональный филиал АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» по ЮКО* | 10,5% | 2013г. | 10,5% | 2013г. |
| *DWM ASSET MANAGEMENT, LLC* | 10,5% | 2011г. | - | - |

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска.
На 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с банками и финансовыми учреждениями.

## 11. Средства клиентов

(тыс. тенге)

| **Текущие счета:** | **31 декабря 2009 г.** | **31 декабря 2008 г.** |
|---|---|---|
| Юридические лица | 494 400 | 480 922 |
| Физические лица | 8 816 | 6 069 |
| Начисленные расходы по текущим счетам участников | 416 | |
| | **503 632** | **486 991** |

На 31 декабря 2009 года десять самых крупных клиентов Группы составляли примерно 70% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2008 года – 72%).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит адекватное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

## 12. Выпущенные в обращении долговые ценные бумаги

(тыс. тенге)

| | **31 декабря 2009 г.** | **31 декабря 2008 г.** |
|---|---|---|
| **Отражено по амортизированной стоимости:** | | |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге (номинал) | 994 070 | 656 720 |
| Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам | (90 274) | (18 024) |
| Начисленные расходы по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам | 51 360 | 19 264 |
| | **955 156** | **657 960** |

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

| | 31 декабря 2009 г. | | 31 декабря 2008 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | % | Срок погашения | % | Срок погашения |
| **Выпущенные долговые ценные бумаги:** | | | | |
| Облигации 1 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | - | - | 12% | 2009 |
| Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой | 12% | 2013 | 12% | 2013 |

В 2009 году были размещены облигации второго выпуска в количестве 837 350 штук на общую сумму 781 434 тыс. тенге. В октябре 2009 произведено погашение облигаций первого выпуска в количестве 500 000 штук на сумму 515 000 тыс. тенге



ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

Ведение системы реестров держателей облигаций Компании 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).

## 13. Отложенное налоговое обязательство

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

(тыс. тенге)

| Наименование показателей | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| **Отложенные налоговые активы (ОНА)** | **4 363** | **3 173** |
| Отложенный налог по резерву по отпускам | 894 | 635 |
| Отложенный налог по начисленным налогам | 5 | |
| Отложенный налог по сомнительным требованиям | 3 464 | 2 538 |
| **Отложенные налоговые обязательства (ОНО)** | **38 679** | **41 975** |
| Отложенный налог по остаточной стоимости основных средств | 3 328 | 3 770 |
| Отложенный налог по остаточной стоимости нематериальных активов | 333 | 127 |
| Отложенный налог по переоценки основных средств | 35 018 | 38 078 |
| **Чистое отложенное налоговое обязательство** | **34 316** | **38 802** |

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| **Отложенное налоговое обязательство на начало периода** | **38 802** | **-** |
| Отложенное налоговое обязательство признанное напрямую в капитале | (3 060) | 38 078 |
| Изменение отложенного налога на прибыль | (1 426) | 724 |
| **Отложенное налоговое обязательство на конец периода** | **34 316** | **38 802** |

## 14. Прочие обязательства

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам | 4 472 | 3 509 |
| Текущие налоговые обязательства | 30 | 410 |
| Задолженность по заработной плате | - | 250 |
| Начисленные комиссионные расходы | - | 10 253 |
| Расчеты с участниками по дивидендам | 8 172 | - |
| Прочая кредиторская задолженность | 1 237 | 4 672 |
| | **13 911** | **19 094** |

## 15. Капитал

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2009 г. | 31 декабря 2008 г. |
|---|---|---|
| Уставный капитал | 1 517 000 | 1 517 000 |
| Дополнительный оплаченный капитал (дополнительные вносы участников) | 59 141 | 143 144 |
| Резерв переоценки основных средств | 136 702 | 147 935 |
| Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 94 746 | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 132 858 | 193 067 |
| в том числе: | | |
| прибыль отчетного периода | 121 876 | 118 854 |
| прибыль, признанная непосредственно в капитале | 14 205 | 35 803 |
| прибыль при приобретении дочерней компании | - | 38 410 |
| Доля неконтролирующих участников | 121 668 | 111 163 |
| | **2 062 115** | **2 112 309** |



ТОО "Almir consulting" Almaty Для аудиторских отчетов

Уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года сформирован в размере 1 517 000 тыс. тенге (Один миллиард пятьсот семнадцать миллионов) тенге за счет обязательных вкладов участников: 334 юридических и 321 физических лиц. (2008 г. - 447 участников: 222 физических и 225 юридических лиц).

За отчетный период были начислены и выплачены дивиденды участникам по долевому участию. Вся прибыль Компании 2008 года в сумме 118 292 направлена на выплату дивидендов. Произведена промежуточная выплата за 2009 год в сумме 77 998 тыс. тенге.

В течение 2009 года участниками Компании были изъяты и внесены дополнительные взносы на сумму 98 058 и 14 055 тыс. тенге соответственно.

## 16. Процентные доходы

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Доходы по выданным займам | 740 812 | 499 722 |
| Доходы по корреспондентским счетам | 2 716 | 5 418 |
| | **743 528** | **505 140** |

## 17. Процентные расходы

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам | 178 313 | 35 734 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам | 4 278 | 17 413 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям | 112 648 | 65 683 |
| | **295 239** | **118 830** |

## 18. Доходы по услугам и комиссии

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Доходы от осуществления переводных операций | 7 142 | 6 280 |
| Доходы от осуществления кассовых операций | 23 624 | 18 674 |
| Доходы от осуществления сейфовых операций | 193 | 162 |
| Доходы от осуществления инкассации | 195 | 799 |
| Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения | 21 743 | 18 344 |
| | **52 897** | **44 259** |

## 19. Расходы по услугам и комиссии

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Расходы от осуществления переводных операций | 3 177 | 2 331 |
| Расходы от осуществления кассовых операций | 1 154 | - |
| Прочие комиссионные расходы | 6 468 | 15 335 |
| | **10 799** | **17 666** |

ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

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

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Нереализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 882 |
| Нереализованный убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (13 558) |
| Реализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи | 32 679 | - |
| | **32 679** | **(12 676)** |

## 21. Прочие доходы

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Штрафы, пени | 6 855 | 2 849 |
| Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток | 184 | 43 |
| Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов | 1 307 | 61 |
| Доход, полученный от аренды помещений | 14 168 | 13 311 |
| За бланки с образцами подписей | 18 | 14 |
| Возмещенная госпошлина | 179 | 148 |
| Положительная курсовая разница | - | 30 517 |
| Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества | 575 | 42 |
| Возмещение доходов от ЕБРР | 882 | - |
| Возмещение расходов за обучение, проживание, проезд | 473 | - |
| Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах | 181 347 | - |
| Доходы от выбытия активов | 8 | - |
| Прочие | 20 | 16 |
| | **206 016** | **47 001** |

## 22. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. тенге)

| | 2009 г. | 2008 г. |
|---|---|---|
| Заработная плата и прочие выплаты | 83 767 | 50 333 |
| Амортизация | 24 818 | 22 774 |
| Налоги, за исключением подоходного налога | 12 148 | 8 033 |
| Хозяйственные расходы | 3 069 | 1 997 |
| Транспортные расходы | 3 010 | 2 342 |
| Расходы по услугам связи | 5 308 | 1 968 |
| Расходы на подготовку кадров | 1 185 | 3 837 |
| Нотариальные услуги | 392 | 86 |
| Канцелярские принадлежности и материалы | 3 819 | 2 357 |
| Расходы на подписку | 429 | 167 |
| Расходы на ремонт | 8 171 | 6 760 |
| Расходы на рекламу | 609 | 69 |
| Расходы на охрану и сигнализацию | 760 | 365 |
| Расходы, связанные с присвоением рейтинга | 1 251 | 5 286 |
| Расходы по страхованию | 149 | 85 |
| Информационные услуги | 96 | 94 |
| Техническое обслуживание | 316 | 71 |
| Расходы по аренде | 21 524 | 12 899 |
| Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям | 3 540 | 7 969 |
| Расходы по аудиту | 3 246 | 854 |
| Представительские расходы | 360 | 1 247 |
| Юридические услуги | 917 | 3 000 |
| Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков | 2 177 | 228 |
| Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов | 477 | 688 |



ТОО "Amir-consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

| | | |
|---|---|---|
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по дополнительным взносам | 5 689 | 6 869 |
| Прочие административные расходы | 386 | 1 482 |
| Прочие | 4 781 | 414 |
| Расходы от реализации активов | 22 | - |
| | **192 416** | **142 274** |

## 23. 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 2009 году составляет 20%, в 2008 году - 30%.

(тыс. тенге)

| | **2009 г.** | **2008 г.** |
|---|---|---|
| **Прибыль до налогообложения** | **184 991** | **180 798** |
| Корпоративный подоходный налог | 55 282 | 60 658 |
| Отложенный налог на прибыль | (1 426) | 724 |
| | **53 856** | **61 382** |

## 24. Условные обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

(тыс.тенге)

| | **2009 г.** | **2008 г.** |
|---|---|---|
| Возможные обязательства по выданным гарантиям | 4 706 | 937 826 |
| Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям | - | |
| **Итого условные финансовые обязательства, нетто** | **4 706** | **937 826** |

По состоянию на 31 декабря 2009 года, на десять самых крупных гарантий приходилось 1,3% финансовых гарантий Группы (31 декабря 2008 года – 100%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

***Судебные иски***

Время от времени в процессе деятельности Группа, выдвигает претензии к клиентам. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы не создавались.

***Налогообложение***

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования и подвержены частым изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами. Фискальные органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, могут превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2009 года, но на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности влияние указанных факторов не может быть оценено руководством Группы.



ТОО "Almir consulting" г.Алматы * Для аудиторских отчетов

**Экономическая ситуация**

Экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан в условиях высокой инфляции и общей финансовой нестабильности. Деятельность Группы подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Казахстане. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Группы обслуживать свои долги. Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.

**25. Связанные стороны**

К связанным сторонам Группы относятся участники Группы и их дочерние, ассоциированные компании, в которых Группа или его участник осуществляет совместный контроль, а также ключевой управленческий персонал.

Компания, согласно Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах" от 28.03.2003г. № 400-II осуществляет свою деятельность и оказывает услуги, только своим участникам.

**26. События после отчетной даты**

На годовом общем собрании участников, произошедшем 22 февраля 2010, принято решение о 100 % участии в ТОО «МКО «Арнур Кредит», в связи, с чем 11 марта 2010 года заключен договор купли-продажи 50% доли ТОО «МКО «Арнур Кредит» с ТОО «Ар консалтинг» и 12 марта 2010 года произведены расчеты по вышеназванному договору.

На годовом общем собрании участников, состоявшем 22 февраля 2010 года, принято решение внести изменения в проспект второго выпуска облигаций о ежеквартальной выплате купона. Изменения зарегистрированы в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 19 марта 2010 года.

На годовом собрании участников, состоявшем 22 февраля 2010 года, принято решение о направлении прибыли 2009 года на выплату дивидендов участникам.

**27. Политика по управлению рисками**

Группа подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью, и кроме этого с политическими и экономическими рисками, связанными с возможностью изменения политической ситуации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, изменением цен на энергоресурсы и прочими обстоятельствами.
Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск (валютный и процентный риски).

***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.
Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении, до даты выплаты по контракту.

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов

**31 декабря 2009 г.**

(тыс. тенге)

| | Прим. | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 274 940 | | 274 940 | - | 274 940 |
| Займы клиентам | 5 | 3 760 065 | | 3 760 065 | 7 114 144 | (3 354 079) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 312 435 | | 312 435 | - | 312 435 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 444 131 | | 444 131 | - | 444 131 |

**31 декабря 2008 г.**

(тыс. тенге)

| | Прим. | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска | Обеспечение | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 611 858 | | 611 858 | - | 611 858 |
| Займы клиентам | 5 | 3 116 688 | | 3 116 688 | 4 515 177 | (1 398 489) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 58 230 | | 58 230 | - | 58 230 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 24 594 | | 24 594 | - | 24 594 |

***Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск, возникающий ввиду неспособности Группы погасить свои обязательства, связанные с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.
Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выполнения обязательств клиентов, и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском краткосрочной ликвидности Группа составляет периодически прогнозы движения средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется Группой посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной негативной позицией различными методами. Лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых средств со счетов клиентов, а также, минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии для покрытия изъятий средств сверх ожидаемого уровня, определяются руководством Группы в рамках полномочий, утвержденных решением Общего собрания.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении, до даты выплаты по контракту.



ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

**31 декабря 2009 г.**

(тыс. тенге)

| | Прим. | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:** | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 274 940 | - | - | - | - | - | 274 940 |
| Займы клиентам | 5 | 20 992 | 694 254 | 914 388 | 2 130 431 | | | 3 760 065 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 312 435 | - | - | - | - | - | 312 435 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 259 | 68 045 | 354 070 | | 21 640 | 117 | 444 131 |
| **Итого:** | | **608 626** | **762 299** | **1 268 458** | **2 130 431** | **21 640** | **117** | **4 791 571** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:** | | | | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 10 | | 11 024 | 4 909 | 44 470 | 1 425 657 | 32 941 | 1 519 001 |
| Средства клиентов | 11 | 503 632 | | | | | | 503 632 |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 12 | - | 51 360 | - | - | - | 903 796 | 955 156 |
| Прочие обязательства | 14 | 8 172 | 1 267 | - | 4 472 | - | - | 13 911 |
| **Итого:** | | **511 804** | **63 651** | **4 909** | **48 942** | **1 425 657** | **936 737** | **2 991 700** |
| **Нетто позиция по балансу** | | **96 822** | **698 648** | **1 263 549** | **2 081 489** | **(1 404 017)** | **(936 620)** | **1 799 871** |

**31 декабря 2008 г.**

(тыс. тенге)

| | Прим. | До востребования | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:** | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 611 858 | - | - | - | - | - | 611 858 |
| Займы клиентам | 5 | 270 748 | 198 266 | 1185723 | 1427581 | 34 370 | | 3 116 688 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 58 230 | - | - | - | - | - | 58 230 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 1 596 | 7 383 | 15 414 | 84 | | 117 | 24 594 |
| **Итого:** | | **942 432** | **205 649** | **1 201 137** | **1 427 665** | **34 370** | **117** | **3 811 370** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:** | | | | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 10 | | 35 981 | 36 375 | 20 361 | 646 499 | 57 647 | 796 863 |
| Средства клиентов | 11 | 486 991 | | | | | | 486 991 |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 12 | - | 19 264 | - | 500 000 | - | 138 696 | 657 960 |
| Прочие обязательства | 14 | 19 094 | | | | | - | 19 094 |
| **Итого:** | | **506 085** | **55 245** | **36 375** | **520 361** | **646 499** | **196 343** | **1 960 908** |
| **Нетто позиция по балансу** | | **436 347** | **150 404** | **1 164 762** | **907 304** | **(612 129)** | **(196 226)** | **1 850 462** |

### *Валютный риск*

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Группа подвержена данному риску, поскольку имеет займы в иностранной валюте.



ТОО "Almir consulting" г.Алматы
Для аудиторских отчетов

(тыс. тенге)

| | Прим. | 31 декабря 2009г. Тенге | Иностранная валюта | Итого | 31 декабря 2008г. Тенге | Иностранная валюта | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:** | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 274 940 | - | 274 940 | 99 188 | 512 670 | 611 858 |
| Займы клиентам | 5 | 3 760 065 | - | 3 760 065 | 3 116 688 | - | 3 116 688 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 | 312 435 | - | 312 435 | 58 230 | - | 58 230 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 444 131 | - | 444 131 | 24 594 | - | 24 594 |
| **Итого:** | | **4 791 571** | **-** | **4 791 571** | **3 298 700** | **512 670** | **3 811 370** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:** | | | | | | | |
| Средства кредитных учреждений | 10 | 231 022 | 1 287 979 | 1 519 001 | 219 054 | 577 809 | 796 863 |
| Средства клиентов | 11 | 503 632 | - | 503 632 | 486 991 | - | 486 991 |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги | 12 | 955 156 | - | 955 156 | 657 960 | - | 657 960 |
| Прочие обязательства | 14 | 13 911 | - | 13 911 | 19 094 | - | 19 094 |
| **Итого:** | | **1 703 721** | **1 287 979** | **2 991 700** | **1 383 099** | **577 809** | **1 960 908** |
| **Нетто позиция по балансу** | | **3 087 850** | **(1 287 979)** | **1 799 871** | **1 915 601** | **(65 139)** | **1 850 462** |

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и ЕВРО. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к ЕВРО могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в ЕВРО.

**Управление капиталом**

Основной целью Группы в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Группы и максимизации прибыли участников.
Группа управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

## 28. Сегментная отчетность

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по операционным сегментам, так как на риски и рентабельность Группы в основном, влияют разница в предлагаемых продуктах и оказываемых услугах.

В целях управления Группа выделяет четыре основных операционных сегмента:

***Кредитование*** – предоставление кредитов в денежной форме физическим и юридическим лицам, на условиях платности, срочности, возвратности.

***Расчетно-кассовое обслуживание***– осуществление для своих участников, нижеследующих операций в национальной валюте: переводные операции, прием на инкассо платежных документов, открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, сейфовые операции, открытие и ведение банковских счетов, кассовые операции, факторинговые операции, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств.

***Инвестиционная деятельность*** – представляет собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

***Прочие*** – прочая деятельность Группы.

Сегментная отчетность по основным операционным сегментам Группы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2009 и 2008 годов, представлена ниже:

**За период, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(тыс. тенге)

| | Кредитование | Расчетно-кассовое обслуживание | Инвестиционная деятельность | Прочие | Элиминированные суммы | Консолидированные показатели |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Доход от продаж внешним покупателям | 930 505 | 55 651 | 48 194 | 7 271 | | 1 041 621 |
| Доход от продаж между связанными сторонами | 46 336 | 343 | | 18 427 | (65 106) | - |
| Итого сегментный доход | 976 841 | 55 994 | 48 194 | 25 698 | (65 106) | 1 041 621 |
| **Прибыль/(убыток) за год** | **288 015** | **33 927** | **48 194** | **(239 001)** | **(9 259)** | **121 876** |
| Активы сегмента | 3 988 910 | 337 211 | 512 120 | | (290 677) | 4 547 564 |
| Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия | | | 77 001 | | (67 000) | 10 001 |
| Нераспределенные активы | | | | 608 564 | | 608 564 |
| **Итого активы** | **3 988 910** | **337 211** | **589 121** | **608 564** | **(357 677)** | **5 166 129** |
| Обязательства сегмента | 2 702 635 | 565 831 | | | (290 677) | 2 977 789 |
| Нераспределенные обязательства | | | | 48 227 | | 48 227 |
| **Итого обязательства** | **2 702 635** | **565 831** | **-** | **48 227** | **(290 677)** | **3 026 016** |

**За период, закончившийся 31 декабря 2008 года**

(тыс. тенге)

| | Кредитование | Расчетно-кассовое обслуживание | Инвестиционная деятельность | Прочие | Элиминированные суммы | Консолидированные показатели |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Доход от продаж внешним покупателям | 533 192 | 49 707 | 16 170 | 148 | | 599 217 |
| Доход от продаж между дочерними организациями | 990 | 18 060 | | | (19 050) | - |
| Итого сегментный доход | 534 182 | 67 767 | 16 170 | 148 | (19 050) | 599 217 |
| **Прибыль/(убыток) за год** | **304 920** | **14 628** | **3 494** | **(203 626)** | **(562)** | **118 854** |
| Активы сегмента | 3 247 368 | 625 415 | 275 347 | | (144 237) | 4 003 893 |
| Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия | | | 77 001 | | (67 000) | 10 001 |
| Нераспределенные активы | | | | 98 125 | | 98 125 |
| **Итого активы** | **3 247 368** | **625 415** | **352 348** | **98 125** | **(211 237)** | **4 112 019** |
| Обязательства сегмента | 1 585 503 | 500 548 | | | (144 237) | 1 941 814 |
| Нераспределенные обязательства | | | | 57 895 | | 57 895 |
| **Итого обязательства** | **1 585 503** | **500 548** | **-** | **57 895** | **(144 237)** | **1 999 709** |

ТОО "Almir consulting Almaty" Для аудиторских отчетов

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

## 29. Изменение классификации активов и прибыли (убытков) предыдущего периода

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2008 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации отдельных статей консолидированного отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе, для приведения их в соответствие с формой представления отчетности на 31.12.2009 года и за год, закончившийся на эту дату, что не повлияет на финансовый результат в целом. Ошибка предыдущего периода была исправлена руководством Группы в данной консолидированной финансовой отчетности в сравнительной информации.

Далее представлено описание изменения классификации и их влияние на сальдо по состоянию на 31 декабря 2008 года:

**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 года:**

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2008 года/ за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (изменено) | 31 декабря 2008 года/ за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (выпущено) | Изменение |
|---|---|---|---|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 58 230 | 48 229 | 10 001 |
| Прочие активы | 26 750 | 36 751 | (10 001) |
| Инвестиционная недвижимость | - | 227 118 | (227 118) |
| Основные средства | 292 998 | 65 880 | 227 118 |

**Консолидированный отчет о совокупном доходе, за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:**

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2008 года/ за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (изменено) | 31 декабря 2008 года/ за год, закончившийся 31 декабря 2008 года (выпущено) | Изменение |
|---|---|---|---|
| Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО" | 2 817 | - | 2 817 |
| Чистый (убыток)/прибыль от купли/продажи ценных бумаг | - | 2 817 | (2 817) |

ТОО "Almir consulting" г.Алматы Для аудиторских отчетов