

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

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 г.:	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ	4-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 - 46

ТОО «КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «ОРДА КРЕДИТ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011г.

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 2011 г., а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 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;
- 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;
- 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:


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года

28 апреля 2012 года



Республика Казахстан, г. Алматы
ул. Аль - Фараби 19, Бизнес-Центр
«Нурлы-Тай, 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 «ALMIRCONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.99г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIRCONSULTING»
к.э.н., доцент Искендрова 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 2011 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 вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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 вследствие недобросовестных действий или ошибок. 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

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» по состоянию на 31 декабря 2011 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998г.




Трегуба И.Е.

28 апреля 2012 г.

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Прим.	31 декабря 2011г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2010г. (пересчитано)*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	324 808	66 890
Производные финансовые активы	6	1 286	-
Займы клиентам	7	3 825 490	3 293 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	502 795	271 289
Предоплата по текущему налогу на прибыль		14 301	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	50 629	2 178
Основные средства	10	444 995	353 082
Нематериальные активы	11	1 464	1 738
Инвестиционная недвижимость	12	7 500	6 084
Прочие активы	13	198 131	1 110 601
Итого активы		5 371 399	5 105 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	14	2 627 988	1 800 956
Средства клиентов	15	51 940	71 614
Операции РЕПО с ценными бумагами	16	47 132	-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	17	1 467 144	947 599
Отложенное налоговое обязательство	18	34 540	36 628
Прочие обязательства	19	59 108	35 412
Итого обязательства		4 287 852	2 892 209
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		617 000	1 517 000
Дополнительный оплаченный капитал		2 341	59 092
Резерв переоценки основных средств		204 311	172 583
Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи		(114 306)	69 905
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		374 201	394 529
Доля неконтролирующих участников		-	135
Итого капитал	20	1 083 547	2 213 244
Всего обязательства и капитал		5 371 399	5 105 453


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

28 апреля 2012 года




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года

* Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год была пересчитана, смотрите Примечание 4.


Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Прим.	2011г.	(тыс. тенге) 2010г. (пересчитано)
Процентные доходы	21	808 246	695 580
Процентные расходы	22	(409 368)	(338 193)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение		398 878	357 387
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по займам		(67 812)	(31 649)
Чистый процентный доход		331 066	325 738
Доходы по услугам и комиссии	23	6 677	23 145
Расходы по услугам и комиссии	24	(39 480)	(39 169)
Чистая прибыль по услугам и комиссиям		(32 803)	(16 024)
Нереализованный доход от инвестиционного имущества		1 416	-
Чистый прибыль/(убыток) от операций по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	25	66 257	8 740
Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО"		(3 962)	- 222
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26	21 031	104 932
Прочие доходы	27	119 867	69 462
Чистые непроцентные (убытки)/доходы		204 609	183 356
Административные и прочие операционные расходы	28	(275 204)	(206 666)
Прочие непроцентные расходы		(275 204)	(206 666)
Прибыль (убыток) до налогообложения		227 668	286 404
Расходы по подоходному налогу	29	(47 755)	(60 337)
Прибыль убыток за период		179 913	226 067
Приходящаяся на долю неконтролирующих участников		-	(2)
Чистая прибыль (убыток)		179 913	226 069
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(184 211)	(25 897)
Доход от переоценки основных средств		28 188	35 496
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств		5 994	2 532
Итого прочий совокупный доход за период		(150 029)	(12 131)
Всего совокупный доход за период		29 884	238 198
Чистая прибыль (убыток), которая причитается:		179 913	226 067
Доле неконтролирующих участников		-	(2)
Владельцам группы		179 913	226 069
Итого совокупный доход, который причитается:		29 884	238 198
Доле неконтролирующих участников		-	(2)
Владельцам группы		29 884	238 200


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

28 апреля 2012 года




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года

* Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год была пересчитана, смотрите Примечание 4.

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(тыс. тенге)

	Капитал участников ТОО «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит»						Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
Сальдо на 31 декабря 2010г. (пересчитано)	1 517 000	59 092	172 583	69 905	394 529	2 213 109	135	2 213 244
Дополнительные взносы (изъятия) участников	(900 000)	(56 751)	-	-	-	(956 751)	-	(956 751)
Совокупный доход за период	-	-	34 182	(184 211)	179 913	29 884	(135)	29 749
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	(2 454)	-	2 454	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	(202 695)	(202 695)	-	(202 695)
Сальдо на 31 декабря 2011г.	617 000	2 341	204 311	(114 306)	374 201	1 083 547	-	1 083 547
Сальдо на 31 декабря 2009г.	1 517 000	59 141	136 702	94 746	132 858	1 940 447	121 668	2 062 115
Дополнительные взносы (изъятия) участников	-	(49)	-	-	-	(49)	-	(49)
Совокупный доход за период	-	-	38 028	(25 897)	226 069	238 200	135	238 335
Дивиденды	-	-	-	-	(34 619)	(34 619)	-	(34 619)
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	(13 793)	-	13 793	-	-	-
Увеличение доли участия материнской компании в дочерней компании	-	-	11 646	1 056	56 428	69 130	(121 668)	(52 538)
Сальдо на 31 декабря 2010г. (пересчитано)*	1 517 000	59 092	172 583	69 905	394 529	2 213 109	135	2 213 244

Сороченко Д.Ф.

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления



Коробецкая И. А.

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года

28 апреля 2012 года

Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год была пересчитана, смотрите Примечание 4.


Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Наименование статьи	2011г.	(тыс. тенге) 2010г. (пересчитано)*
Прибыль (убыток) до налогообложения	227 668	286 404
Корректировки на не денежные операционные статьи:	(259 656)	(105 796)
Амортизационные отчисления	13 328	26 532
расходы по резервам по сомнительным долгам	67 812	31 649
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	(96 411)	(23 858)
расходы, начисленные по выплате вознаграждения	28 675	(20 427)
прочие корректировки на не денежные статьи	(273 060)	(119 692)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	(31 988)	180 608
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	248 462	(126 999)
(Увеличение) уменьшение предоставленных краткосрочных займов	(416 934)	498 105
(Увеличение) уменьшение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(231 506)	36 146
(Увеличение) уменьшение прочих активов	896 902	(661 250)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	847 423	(157 183)
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	(19 378)	(432 287)
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	808 441	273 543
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	47 000	-
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	11 360	1 561
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	1 095 885	(284 182)
Корпоративный подоходный налог	(47 755)	(60 337)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	1 048 130	(344 519)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(70 204)	(5 631)
Продажа основных средств и нематериальных активов	467	1 936
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	-	5 000
Прочие поступления и платежи	(48 451)	(2 178)
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(118 188)	(873)
Выпуск долговых обязательств	519 545	43 803
Изъятие взносов долей участия	(900 000)	-
Выплата дивидендов	(202 695)	(34 619)
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	(135)	(68 250)
Изъятие дополнительных взносов участников	(56 751)	15 800
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(640 036)	(43 266)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	257 918	(208 050)
Остаток денег на начало отчетного периода	66 890	274 940
Остаток денег на конец отчетного периода	324 808	66 890


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

28 апреля 2012 года




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

28 апреля 2012 года

* Консолидированная финансовая отчетность за 2010 год была пересчитана, смотрите Примечание 4.

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



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

Фактический адрес: тот же.

Компания зарегистрирована в качестве налогоплательщика с 01.03.2004 года и с присвоением РНН582200050900.

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-III «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

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

- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности, которые заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кредитным товариществом осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия;
- выдачу гарантий, поручительств за участников кредитного товарищества;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	100%	100%
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	100%	100%
ТОО «Онір»	50%	50%
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	100%	99,5%

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

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

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

ТОО «Микрокредитная организация Арнур Кредит» было образовано в 2004 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области свидетельством о государственной регистрации юридического лица №21729-1958-ТОО от 9 марта 2004 года. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 21729-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 3 сентября 2009 года.

Первое приобретение доли ТОО КТ «ОРДА Кредит» 50 % принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА Кредит» 09 января 2006 года (Протокол № 18 от 09.01.2006). Доля 100% (Протокол ОСУ № 28 от 22.02.2010 года).

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

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

ТОО «Онiр» было образовано 16.04.2003 года (Решение единственного учредителя Сариева Е от 20.03.2003г). Первое приобретение доли ТОО КТ «ОРДА Кредит» 16,6% принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 03 декабря 2008 года (Протокол № 26 от 03.12.2008г). 18 октября 2010 года ТОО «Онiр» уменьшил уставный капитал путем выкупа долей участников, в результате произошло перераспределение долей и доля ТОО КТ «ОРДА кредит» составила 50% . Зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области свидетельством о государственной регистрации юридического лица №19698-1958-ТОО от 16 апреля 2003 года. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 19698-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 20 октября 2010 года.

Цель: проведениекапитально-строительных работ.

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

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25.12.2007 г., как общественный фонд (Решение учредителей). 16.09.2010 г 99,5% доли выкупает ТОО МКО «Арнур Кредит». 15.12.2011 года учредителями ТОО МЦ Демеу становятся (45% -ТОО МКО Арнур Кредит, 55%- ТОО ДО «ОРДА Кредит») (Протокол внеочередного общего собрания участников МЦ Демеу №3 от 15.12.2011 г).

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

Цель: оказание медицинских услуг населению.

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних организаций (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:
Председатель Правления – Сороченко Диана Федосьевна
Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года составляла 182 и 141 человек, соответственно.

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой или амортизируемой стоимости.

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

Консолидированная финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Основные оценки и допущения, которые в основном относятся к отложенным налогам, расчету резерва по сомнительным требованиям и дисконтированию денежных потоков, основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

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

Определение справедливой стоимости основных средств

На каждую отчетную дату Группа производит оценку изменения балансовой стоимости основных средств от их справедливой стоимости. В случае существенного изменения балансовой стоимости основных средств от справедливой стоимости Группа проводит оценку справедливой стоимости основных средств при помощи независимых оценщиков.

Сроки полезной службы основных средств

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

Обесценение долгосрочных активов

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

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит оценку имеющийся задолженности по кредитам на предмет обесценения. Резервы Группы на обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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

Оценка эффекта отложенного подоходного налога

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

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть реализованы соответствующие вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и снижаются в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

3. Основные принципы учетной политики

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие изменения в стандартах, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2011 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы:

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный) меняет определение связанной стороны, подчеркивает одинаковый подход к отношениям связанных сторон, и разъясняет обстоятельства, при которых определенные лица и старший руководящий персонал влияют на отношение компании со связанными сторонами. Также, предусматривается исключение из общих требований к раскрытию информации о связанных сторонах для сделок с государством и компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием того же государства, что и компания-составитель отчетности. Изменения были учтены при раскрытии информации.
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» относится к вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового инструмента. Группа не имеет таких инструментов.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» разъясняет необходимый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также исключает требование о раскрытии информации в отношении финансовых активов, условия по

которым были пересмотрены во избежание их отсрочки или обесценения. Изменения были учтены при раскрытии информации.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» поясняет, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Группа не выпускала подобных инструментов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» касаются изменений в учетной политике в год перехода на МСФО, условной стоимости и результата переоценок, а также тарифного регулирования и применения условной стоимости при переходе на МСФО. Поправки не применимы для финансовой отчетности Группы.
- Поправка к интерпретации IFRIC 14 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» в отношении добровольных авансовых взносов не применима для финансовой отчетности Группы.

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации не вступили в силу в отношении финансового года, начавшегося 1 января 2011 г., и не были приняты Группой досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводит требование представления материнской компанией финансовой отчетности как единого хозяйствующего субъекта, заменяет требования, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC 12 «Консолидация предприятия специального назначения». Стандарт вводит новое понятие контроля и единую модель консолидации для всех компаний на основе контроля независимо от характера инвестиций. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет МСФО (IAS) «Участие в совместной деятельности». Стандарт требует от участника совместной деятельности определить тип совместной деятельности, в которой он участвует, оценивая свои права и обязанности, а затем учитывать их согласно этому типу деятельности. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» требует представления подробной информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с интересами других компаний и последствия этих интересов на их финансовое положение, финансовые результаты и денежные потоки. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой информации» требуют, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, компании должны будут составлять только один отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Допускается использование других названий. Применяется с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешается.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется по справедливой стоимости, а также в отношении инвестиционной собственности,

приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса. Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотренный) меняет подход к признанию актуарных прибылей и убытков, расходов по пенсионному плану, отнесению выплат к краткосрочным и долгосрочным, порядку учета расходов и налогов по планам вознаграждений, а также к раскрытию информации. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.
- МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» перевыпущен как МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», в котором сохранены требования к составлению отдельной финансовой отчетности и раскрытию информации с рядом уточнений. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» перевыпущен как МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместные предприятия», в который внесены некоторые изменения, в том числе исключен метод пропорциональной консолидации для совместных предприятий. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния новых стандартов.

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 построчно путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, доходов и расходов. Остатки по расчетам внутри Группы и внутригрупповые операции, в том числе продажи, расходы и дивиденды полностью исключаются. Доходы и расходы, возникающие от внутригрупповых операций, также полностью исключаются.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Методика пересчета в тенге

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

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Тенге/1ЕВРО	191,72	196,88
Тенге/1 доллар США	148,40	147,50

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из

затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Запасы оцениваются в Группе по методу средневзвешенной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется по методу прямолинейного (равномерного) списания и уменьшающего остатка с применением норм амортизации всегда только к остаточной стоимости на протяжении ожидаемого срока его полезного использования и амортизационные отчисления включаются в отчет о совокупном доходе.

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

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

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

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

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	50-60
Машины и оборудование	2-5
Транспортные средства	5-10
Прочее	3-10

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

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

После признания, нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой Группе, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы и другие затраты, непосредственно связанные с приведением объектов нематериальных активов в состояние готовности к использованию по назначению. Стоимость нематериальных активов подлежит ежемесячной амортизации методом прямолинейного (равномерного) списания и методом уменьшающего остатка и прекращается после полного списания их первоначальной стоимости.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

Обесценение нефинансовых активов

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.

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если:

- он был приобретен в основном для целей продажи в ближайшем будущем; или
- является частью определенного портфеля финансовых инструментов, которые Группа удерживает вместе, и которые имеют тенденцию к получению краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, который не определен и неэффективен как инструмент хеджирования.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, 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:

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

Группа производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых резервов, по схеме, приведенной в таблице:

Классификация займов (кредитов)

Группа кредитов согласно классификации	Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно положению о порядке классификации кредитного портфеля и формирования резервов (проvizий) для покрытия убытков от кредитной деятельности.
1. Стандартные	0
2. Сомнительные:	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	10
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	20
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25
5) сомнительные 5 категории	50
3. Безнадежные	100

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту с последующей их переоценкой по справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Производные финансовые инструменты включены в состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

Форварды

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые обязательства

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

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в состав прибыли/убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства

клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в составе прибыли/убытка в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

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

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

Определение момента признания и прекращения признания в отчете о финансовом положении активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Группой на основании следующих критериев:

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

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

Аренда

Операционная аренда — Группа в качестве арендатора

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

Операционная, аренда — Группа- в качестве арендодателя

Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как

сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Группа производила отчисления пенсионных взносов за своих сотрудников в пенсионные фонды. Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Признание дохода и расхода

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

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

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Группой, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Группу или контролируется ей; имеет долю в Группе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

Связанными сторонами являются:

- а) Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Группу, контролируются ей, или вместе с ними находится под общим контролем (к таким Компаниям относятся холдинговые Компании, дочерние Компании и другие дочерние Компании одной материнской фирмы);
- б) зависимые Компании – Компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными Компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса Компании, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Компании;
- г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Группы, в том числе директора и старшие должностные лица Группы, а также неисполнительные директора и их ближайшие родственники;
- д) Компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно лицам определенным в пунктах в) или г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся Компании, принадлежащие директорам или крупным участникам Компании, которые имеют общего с Компанией ключевого члена управления.

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 финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Сегментная отчетность

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

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

События после отчетной даты

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

4. Пересчет и перегруппировки

В 2011 году Группа произвела определенные пересчеты и перегруппировки в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в связи с включением в консолидированную отчетность Дочерней компании ТОО «МЦ Демеу», а также в связи с корректировкой резерва по переоценки основных средств и с новым форматом представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года Дочерней Компании ТОО «Арнур Кредит».

Влияние пересчетов и перегруппировок на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года приведено ниже:

Корректировки, относящиеся к консолидированному отчету о финансовом положении

	31 декабря 2010 (до изменений)	Пересчет	Пере- группировка	31 декабря 2010г. (после изменений)
				(тыс. тенге)
Денежные средства и их эквиваленты	58 502	8 388	-	66 890
Основные средства	351 594	7 572	(6084)	353 082
Прочие активы	1 111 485	97	(981)	1 110 601
Итого активов	5 100 952	7 038	(2 537)	5 105 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных учреждений	1 800 957	(1)	-	1 800 956
Средства клиентов	87 461	(15 847)	-	71 614
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	969 851	-	(22 252)	947 599
Отложенное налоговое обязательство	33 528	3 100	-	36 628
Прочие обязательства	15 764	(67)	19 715	35 412
Итого обязательства	2 907 561	(12 815)	(2 537)	2 892 209
КАПИТАЛ				
Резерв переоценки основных средств	171 229	1 354	-	172 583
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	376 165	18 364	-	394 529
Доля неконтролирующих участников	-	135	-	135
Итого капитал	2 193 391	19 853	-	2 213 244
Всего обязательства и капитал	5 100 952	7 038	(2 537)	5 105 453

Корректировки, относящиеся к консолидированному отчету о совокупном доходе

	31 декабря 2010 (до изменений)	Пересчет	31 декабря 2010г. (после изменений)
			(тыс. тенге)
Доходы по услугам и комиссии	23 148	(3)	23 145
Расходы по услугам и комиссии	(39 137)	(32)	(39 169)
Чистая прибыль по услугам и комиссиям	(15 989)	(35)	(16 024)
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	104 923	9	104 932
Административные и прочие операционные расходы	(205 588)	(1 078)	(206 666)
Прочие непроцентные расходы	(205 588)	(1 078)	(206 666)
Прибыль (убыток) до налогообложения	287 517	(1 113)	286 404
Расходы по подоходному налогу	(64 525)	4 188	(60 337)
Прибыль убыток за период	222 992	3 075	226 067
Приходящаяся на долю неконтролирующих участников	-	(2)	(2)
Чистая прибыль (убыток)	222 992	3 077	226 069
Прочий совокупный доход			
Доход от переоценки основных средств	38 592	(3 096)	35 496
Отложенный налог на прибыль	(1443)	3 975	2 532
Итого прочий совокупный доход за период	11 252	879	12 131
Всего совокупный доход за период	234 244	3 954	238 198

Чистая прибыль (убыток), которая причитается:	222 992	3 075	226 067
Доле неконтролирующих участников	-	(2)	(2)
Владельцам группы	222 992	3 077	226 069
Итого совокупный доход, который причитается:	234 244	3 954	238 198
Доле неконтролирующих участников	-	(2)	(2)
Владельцам группы	234 244	3 956	238 200

Корректировки, относящиеся к консолидированному отчету об изменениях в капитале

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010 (до изменений)	Пересчет	31 декабря 2010г. (после изменений)
Совокупный доход за период			
в том числе:			
Резерв переоценки основных средств	37 149	879	38 028
Прибыль (убыток) за период	222 992	3 077	226 069
Доля неконтролирующих участников	-	135	135
Перенос на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток)			
в том числе:			
Резерв переоценки основных средств	14 268	(475)	13 793
Нераспределенная прибыль	14 268	475	14 743
Увеличение доли участия материнской компании в дочерней компании	40 666	15 762	56 428

Корректировки, относящиеся к консолидированному отчету о движении денежных средств

(тыс. тенге)

	31 декабря 2010 (до изменений)	Пересчет	31 декабря 2010 (после изменений)
Прибыль (убыток) до налогообложения	287 517	1113	286 404
Корректировки на не денежные операционные статьи:	(100 677)	5119	(105 796)
Амортизационные отчисления	25 268	(1 264)	26 532
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	(25 432)	(1 574)	(23 858)
Прочие корректировки на не денежные статьи	(111 735)	7 957	(119 692)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	186 840	6 232	180 608
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	(127 883)	(884)	(126 999)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(662 134)	(884)	(661 250)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	(141 831)	15 352	(157 183)
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	(416 440)	15 847	(432 287)
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	273 544	1	273 543
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	1065	(496)	1 561
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	(269 714)	14 468	(284 182)
Корпоративный подоходный налог	(64 525)	(4 188)	(60 337)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(334 239)	10 280	(344 519)
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	(4001)	(9 001)	5 000
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(9874)	(9 001)	(873)
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	(68 300)	(50)	(68 250)

Прочие поступления и платежи	(49)	(15 849)	15 800
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(59 165)	(15 899)	(43 266)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	(216 438)	(8 388)	(208 050)
Остаток денег на начало отчетного периода	274 940	-	274 940
Остаток денег на конец отчетного периода	58 502	(8 388)	66 890

5. Денежные средства и их эквиваленты

		(тыс. тенге)	
		31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие счета в банках и других организациях		258 338	55 189
Краткосрочные вклады в казахстанских банках		61 524	-
Наличность в кассе		4 925	11 680
Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе		21	21
		324 808	66 890

Краткосрочные вклады представляют собой депозит со сроком погашения 30 января 2012 года в АО "Bank RBK" .

По состоянию на 31 декабря 2011 года имеются договоры о залоге денег на общую сумму 11 524 тыс.тенге (2010 году: «ноль»).

			(тыс. тенге)	
			31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	Валюта			
<i>Филиал АО "Bank RBK" в г. Шымкент</i>	KZT		183218	32 998
<i>Филиал АО "Альянс Банк" в г. Шымкент</i>	KZT		33869	20 989
<i>Филиал АО "Темир Банк" в г. Шымкент</i>	KZT		3 751	13
<i>Филиал АО "Народный Банк" в г. Шымкент</i>	KZT		1 757	748
<i>Филиал в АО "Банк ЦентрКредит" в г. Шымкент</i>	KZT		11 935	441
<i>УК "ОРДАкапитал" в АО "ЦД ЦБ"</i>	KZT		77773	-
<i>"Клиринговый центр ETC" ТОО</i>	KZT		5011	-
<i>Saxo Bank в Deutsche Bank AG London</i>	USD		2548	-
			319 862	55 189

6. Производные финансовые активы

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

На 31 декабря 2011 года у Группы имелись позиции по следующим типам производных инструментов:

					(тыс. тенге)	
			31 декабря 2011г.		31 декабря 2010 г.	
			Чистая справедливая стоимость		Чистая справедливая стоимость	
		Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы
					Обязательства	
Форварды-контракты	внутренние	258 563	2353	1067	-	-
			1286			

7. Займы клиентам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредитование юридических лиц	1 768 562	2 241 230
Кредитование физических лиц	1 956 093	1 066 491
Валовая сумма займов клиентам	3 724 655	3 307 721
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	237 480	141 069
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(136 645)	(155 199)
	3 825 490	3 293 591

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

		(тыс. тенге)	
Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)		31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Стандартные		2 902 776	2 698 617
Сомнительные:		773 354	515 135
1) Сомнительные 1 категории		639 052	338 833
2) Сомнительные 2 категории		59 237	89 498
3) Сомнительные 3 категории		9 450	4 953
4) Сомнительные 4 категории		48 780	26 311
5) Сомнительные 5 категории		16 835	55 540
Безнадёжные		48 525	93 969
Итого кредитный портфель		3 724 655	3 307 721

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО МКО «Арнур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на потребительские цели по средневзвешенной ставке 33,95%.

Группой на постоянной основе проводится работа с проблемными кредитами. За отчетный период, по заемщикам отправлены уведомления о невыполнении обязательств на общую сумму 286 419 тыс.тенге и выставлены претензии на сумму 397 437 тыс. тенге. Отправлены уведомления о проведении торгов на заложенное имущество на общую сумму 203 790 тыс. тенге и выставлены исковые заявления о взыскании задолженности на сумму 13 592 тыс.тенге, за указанный период переданы дела в суд на общую сумму 6 531 тыс. тенге.

В ходе работы с проблемными кредитами, за отчетный период, погашена просроченная задолженность в сумме 73 351тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2011 года погашены безнадёжные займы на сумму 1 843 тыс. тенге ранее списанные за счет созданных провизий. Других списаний за указанный период не было. Сторнировано начисленное, но не погашенное вознаграждение по выданным займам в сумме 10 151 тыс. тенге. Погашено ранее сторнированное вознаграждение в сумме 12 237 тыс.тенге

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2011 г.	2010 г.
Юридические лица	17,24%	19,51%
Физические лица	21,31%	21,59%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации	2011 г.	2010 г.
Юридические лица	27%	27%
Физические лица	34%	32%

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.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Паевые взносы ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	50 884	259 784
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	95 420	6 504
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онiр»	5 001	5 001
Корпоративные ценные бумаги	351 490	-
	502 795	271 289

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе финансовых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, числится доля Группы в уставном капитале ТОО «Онiр» доля Компании 50%. В связи с тем, что Группа не имеет контроля над деятельностью ТОО «Онiр», данные финансовые инвестиции не включены в состав консолидированной финансовой отчетности.

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

По мнению руководства Группы, признаки обесценения отсутствуют.

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Балансовая стоимость за 01 января	271 289	312 435
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	66 257	8 740
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(184 211)	(25 897)
Приобретения	609 588	1 711
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(260 128)	(20 700)
Инвестиции в капитал	-	(5 000)
Балансовая стоимость на 31 декабря	502 795	271 289

Корпоративные ценные бумаги

	(тыс. тенге)				
	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.		
	Валюта	Количество	Сумма	Количество	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	3 218	44 494	-	-
Акции Kazakhmys PLC	KZT	2 500	5 299	-	-
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	319 715	81 435	-	-
Акции АО "БТА Банк"	KZT	4 360 837	4 099	-	-
Акции АО "Казактелеком"	KZT	1 692	31 607	-	-
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	357 367	68 536	-	-
Акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана»	KZT	549 626	116 020	-	-
		5 594 955	351 490		

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Группа классифицировала изъятое, в соответствии с договором залога, имущество, направленное на погашение основного долга заемщиков, как долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Данные активы признаны по справедливой стоимости, оценку справедливой проводили: ИП Туребаев М.У. (Государственная лицензия № 0048757, ФЛ-01162 от 28.08.2007 г.), ТОО «Туран-Консалтинг» (Государственная лицензия № 0145056, ЮЛ-00917-(30839-1958-ТОО) от 31.01.2011 г.)

10. Основные средства

В 2011 году была проведена оценка справедливой стоимости основных средств, оценку зданий принадлежащих дочерней организации ТОО МКО «Арнур Кредит» провела компания ТОО «EstateService» (Государственная лицензия № ЮЛ-00686-(26602-1958-ТОО) №0048739 от 23 июля 2007 г.) и по результатам отчетов об оценке недвижимого имущества № 1151/1-1 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-1 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-2 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-3 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-4 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-5 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-6 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-7 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-8 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-9 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-10 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-11 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-12 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-13 от 20 декабря 2011 года, № 1151/1-14 от 20 декабря 2011 года, справедливая стоимость зданий соответствует стоимости, отраженной в отчете оценщиков в 2011 году.

		Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
(тыс. тенге)									
Первоначальная стоимость									
Сальдо на		613	453 377	14 090	1 297	16 185	12 538	-	498 100
31.12.10г.									
Поступления		1 875	27 970	6 734	684	25 804	6 743	-	69 810
Выбытия		-	-	-	(467)	(476)	(1 288)	-	(2 231)
Переоценка		-	40 487	-	-	-	-	-	40 487
Сальдо на		2 488	521 834	20 824	1 514	41 513	17 993	-	606 166
31.12.11г.									
Сальдо на		10 053	340 615	12 160	5 504	13 643	4 413	27 072	413 460
31.12.09г.									
Поступления		5 677	51 554	2 833	5 494	5 246	76	(27 072)	43 808
Выбытия		-	-	(903)	(687)	(2 789)	(880)	-	(5 259)
Переоценка		-	46 091	-	-	-	-	-	46 091
Перегруппировка		15 117	15 117	-	9 014	85	8 929	-	-
Сальдо на		613	453 377	14 090	1 297	16 185	12 538	-	498 100
31.12.10г.									
Накопленный износ									
Сальдо на		-	127 923	4 580	937	5 496	6 082	-	145 018
31.12.10г.									
Начисления за год		-	5 314	1 081	167	3 158	3 532	-	13 252
Выбытия		-	-	-	(377)	(432)	(1 289)	-	(2 098)
Корректировка износа, в связи с переоценкой		-	4 999	-	-	-	-	-	4 999
Сальдо на		-	138 236	5 661	727	8 222	8 325	-	161 171
31.12.11г.									
Сальдо на		-	107 870	3 778	2 212	6 841	3 219	-	123 920
31.12.09г.									
Начисления за год		-	18 080	949	725	2 784	561	-	23 099
Выбытия, из них		-	-	(147)	(490)	(2 533)	(804)	-	(3 974)
Корректировка износа, в связи с переоценкой		-	1 973	-	-	-	-	-	1 973
Перегруппировка		-	-	-	(1 510)	(1 596)	3 106	-	-
Сальдо на		-	127 923	4 580	937	5 496	6 082	-	145 018
31.12.10г.									
Балансовая стоимость на		2 488	383 598	15 163	787	33 291	9 668	-	444 995
31.12.11г.									
Балансовая стоимость на		613	325 454	9 510	360	10 689	6 456	-	353 082
31.12.10г.									

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.10г.	2 421	2 421
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.11г.	2 421	2 421
Сальдо на 31.12.09г.	2 298	2 298
Поступления	334	334
Выбытия	(211)	(211)
Сальдо на 31.12.10г.	2 421	2 421
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.10г.	683	683
Начисления за год	274	274
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.11г.	957	957
Сальдо на 31.12.09г.	550	550
Начисления за год	276	276
Выбытие	(203)	(203)
Корректировка на сумму износа	60	60
Сальдо на 31.12.10г.	683	683
Балансовая стоимость на 31.12.11г.	1 464	1 464
Балансовая стоимость на 31.12.10г.	1 738	1 738

12. Инвестиционная недвижимость

	Здание и сооружения	(тыс.тенге) Итого
Сальдо на 01.01.2011 года	6 084	-
Перевод из основных средств	-	6 084
Переоценка	1 416	-
Сальдо на 31.12.2011 года	7 500	6 084

13. Прочие активы

	31 декабря 2011 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	150 420	978 773
в том числе:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	131 624	950 258
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	18 757	28 495
Начисленные прочие комиссионные доходы	39	20
Прочие нефинансовые активы:	47 711	131 828
в том числе:		
Предоплата по налогам	451	520
Товарно-материальные запасы	8 974	1 775
Расходы будущих периодов (страхование, подписка)	2 855	2 804
Расчеты с акционерами (по дивидендам)	35 431	126 729
	198 131	1 110 601

14. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2011 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2010 г.
Займы и вклады казахстанских банков	-	20 571
Займы от небанковских организаций	2 627 988	1 780 385
	2 627 988	1 800 956

(тыс. тенге)

31 декабря 2011 г. 31 декабря 2010 г.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Краткосрочная часть полученных займов	809 197	1 518 695
В т.ч.		
- АО ШФ «Альянс Банк»	-	20 571
- АО "Компания по реабилитации и управлению активами"	4 824	1 185 218
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	205 563	75 108
- DWMAAssetManagement, LLC	2 668	112 587
- responsAbilityGlobalMicrofinanceFund	92 296	55 840
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	15 684	7 501
- Wallberg Global Microfinance Fund	-	61 870
- MICROCREDIT ENTERPRISES	22 128	-
- MicroVest	74 174	-
- MicroVestShortDurationFund	110 227	-
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	101 754	-
- Finethic Microfinance SCA SICAR	2 905	-
- StichtingTriodosDoen	100 000	-
- ASN-NovibFonds	76 974	-
	1 818 791	282 261
Долгосрочные полученные займы		
В т.ч.		
- АО "Компания по реабилитации и управлению активами"	1 157 640	-
- DWMAAssetManagement, LLC	146 581	-
- responsAbilityGlobalMicrofinanceFund	116 568	55 315
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	118 720	7 380
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	73 500	101 233
- MICROCREDIT ENTERPRISES	21 827	43 954
- MicroVest	-	74 379
- Finethic Microfinance SCA SICAR	111 300	-
- ASN-NovibFonds	72 655	-
	2 627 988	1 800 956

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	%	31 декабря 2011 г. Срок погашения	%	31 декабря 2010 г. Срок погашения
Займы и вклады казахстанских банков:				
- АО ШФ «Альянс Банк»	-	-	15,5	2011
Займы от небанковских организаций:				
-АО «Компания по реабилитации и управлению активами»	10	2014	12	2009-2011г.г.
- DWMAAssetManagement, LLC	9,5-11,5	2013	10,5	2011
- Dual Return Fund S.I.C.A.V.	8,5-11	2013	11	2011
- Wallberg Global Microfinance Fund	-	-	9,0	2011
- responsAbilityGlobalMicrofinanceFund	10,5	2013	9,1	2012
- responsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	10,5	2012	9,1	2012
- Rural Impulse Fund S.A. SICAV-FIS	12	2012	12	2012
- MicroVest	11,75	2012	11,75	2012
- MICROCREDIT ENTERPRISES	11,83	2013	11,83	2013
- MicroVestShortDurationFund	9,6	2012	-	-
- Finethic Microfinance SCA SICAR	8,95	2013	-	-
- StichtingTriodosDoen	10,5	2012	-	-
- ASN-NovibFonds	10	2013	-	-

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 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с банками и финансовыми учреждениями.

15. Средства клиентов

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие счета:		
Юридические лица	51 548	70 922
Физические лица	3	7
Начисленные расходы по текущим счетам участников	389	685
	51 940	71 614

16. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	47 000	-
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	132	-
	47 132	-

За 2011 год по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 74 сделки на общую сумму 853 106 тыс. тенге, со сроками погашения от 7 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 5 до 10%. За отчетный период закрыто 72 сделки на сумму 809 935 тыс. тенге. Сумма расходов, связанных с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 3 962 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2012 года открыто 2 сделки на сумму 47 000 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 5,5%.

17. Выпущенные в обращении долговые ценные бумаги

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 500 000	1 011 030
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(32 856)	(63 431)
	1 467 144	947 599

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

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

За 2011 год было размещено 459300 штук, на сумму 488 970 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации размещены полностью.

18. Отложенное налоговое обязательство

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

	31 декабря 2010 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2011 года	В отчет о прибылях и убытках	В состав капитала
Отложенные налоговые активы					
Отложенный налог по оценочным обязательствам	884	(155)	729	(155)	-
Отложенный налог по начисленным налогам	-	1	1	1	-

Отложенный налог по сомнительным обязательствам	6 831	12 173	19 004	12 173	-
Итого активы	7 715	12 019	19 734	12 019	-
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства, нематериальные активы	(43 639)	(10 149)	(53 788)	(4 155)	(5 994)
Отложенный налог по прочим активам	(704)	475	(229)	475	-
Отложенный налог по финансовым инструментам	-	(257)	(257)	(257)	-
Итого обязательства	(44 343)	(9 931)	(54 274)	(3 937)	(5 994)
Отложенное налоговое обязательство, нетто	(36 628)	2 088	(34 540)	8 082	(5 994)

				(тыс. тенге)
		31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	
Отложенное налоговое обязательство на начало периода		36 628	34 316	
Отложенное налоговое обязательство признанное в прочем совокупном доходе		(5 994)	(2 532)	
Изменение отложенного налога на прибыль		3 906	4 844	
Отложенное налоговое обязательство на конец периода		34 540	36 628	

19. Прочие обязательства

				(тыс. тенге)
		31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.	
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников		3 673	4 425	
Текущие налоговые обязательства		18 766	7 114	
Расчеты с участниками по дивидендам		1 763	936	
Вознаграждения по выпущенным в обращение ценным бумагам		32 500	22 252	
Прочая кредиторская задолженность		2 406	685	
		59 108	35 412	

20. Капитал

Уставный капитал Компании по состоянию на 30 декабря 2011 года сформирован в размере 617 000 тыс. тенге за счет обязательных вкладов 455 участников: 211 юридических, 244 физических лиц. (2010 г. 456 участников: 216 юридических и 240 физических лиц).

Вся прибыль Компании 2010 года, в сумме 202 780 тыс. тенге была направлена на выплату дивидендов. Произведена промежуточная выплата за 2011 год в сумме 38223 тыс. тенге.

Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи

Изменение в резервах представлены следующим образом:

			Резерв по переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи
31 декабря 2010 года			69 905
Нереализованные доходы/убытки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи			(251 482)
Реализованные доходы по переоценки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли и убытка			67 271
31 декабря 2011 года			(114 306)

21. Процентные доходы

	2011 г.	2010 г.
Доходы по выданным займам	808 246	695 580

22. Процентные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	254 512	179 352
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	1 614	4 441
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	153 242	154 400
	409 368	338 193

23. Доходы по услугам и комиссии

	2011 г.	2010 г.
Доходы от осуществления переводных операций	-	3 048
Доходы от осуществления кассовых операций	-	8 148
Доходы от осуществления сейфовых операций	-	74
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	6 677	11 875
	6 677	23 145

24. Расходы по услугам и комиссии

	2011 г.	2010 г.
Расходы от осуществления переводных операций	1 711	1 677
Расходы от осуществления кассовых операций	4 204	2 785
Прочие комиссионные расходы	33 565	34 707
	39 480	39 169

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

	2011 г.	2010 г.
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	67 271	8 740
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	2 907	-
Реализованный убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(2 283)	-
Реализованный убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(1 638)	-
	66 257	8 740

26. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	2011г.	2010г.
Реализованный доход от операций с иностранной валютой.	218 899	5 282
Нереализованный доход от операций с иностранной валютой.	83	105 351
Реализованный убыток от операций с иностранной валютой	(197 940)	(2 370)
Нереализованный убыток от операций с иностранной валютой.	(11)	(3 331)
	21 031	104 932

27. Прочие доходы

	2011 г.	2010 г.
Штрафы, пени	2 899	4 913
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	12 862	11 463
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	1 844	3 765
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	26 004	17 684
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	2 517	993
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	71 298	26 186
Доходы от выбытия активов	884	1 057
Дивиденды полученные	1 064	-
Прочие доходы от банковской деятельности	495	3 401
	119 867	69 462

28. Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие выплаты	146 168	93 011
Амортизация	13 526	23 375
Налоги, за исключением подоходного налога	21 431	12 800
Хозяйственные расходы	5 736	2 694
Транспортные расходы	6 019	3 259
Расходы по услугам связи	7 353	6 549
Расходы на подготовку кадров	1 606	808
Нотариальные услуги	222	158
Канцелярские принадлежности и материалы	4 517	2 669
Расходы на подписку	192	205
Расходы на ремонт	5 940	14 319
Расходы на рекламу	312	137
Расходы на охрану и сигнализацию	6 396	2 736
Расходы, связанные с присвоением рейтинга	2 944	1 586
Расходы по страхованию	2 220	161
Расходы по аренде	13 233	19 402
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	1 315	800
Расходы по аудиту	2 025	1 872
Консультационные и юридические услуги	-	10 222
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	370	2 100
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	375	375
Расходы от реализации активов	758	994
КПН за нерезидентов	18 061	-
Прочие	14 485	6 434
	275 204	206 666

29. Расходы по подоходному налогу

Группа составляет расчёты по налогу на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчётности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2011 и 2010 года установлена в размере 20%.

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

Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря включают:

	(тыс. тенге)	
	2011 г.	2010 г.
Расходы по текущему налогу	39 673	58 106
Экономия/расходы по отсроченному подоходному налогу	8 082	2 231
Подоходный налог	47 755	60 337

	(тыс. тенге)	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль до налогообложения	227 668	286 404
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	45 534	57 281
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	10 303	5 287
Отложенный налог	(8 082)	(2 231)
Расход (экономия) по подоходному налогу	47 755	60 337

30. Условные обязательства

Налогообложение – Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Руководство Группы считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой информации не требуется.

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 Республике Казахстан. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Группы обслуживать свои долги. Данная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков – В последние годы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты Правительством Республики Казахстан для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования.

31. Связанные стороны

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

В отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2011 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

(тыс. тенге)					
Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО МКО Арнур кредит	60 300	514 800	(499 100)	76 000	Предоставлен займ
ТОО МКО Арнур кредит	-	5 841	(5 008)	833	Вознаграждение по займу
ТОО МКО Арнур кредит	29 670	111 120	(140 790)	-	Покупка облигации ТОО ОРДА кредит
ТОО МКО Арнур кредит	643	5 945	(6 588)	-	Доход начисленный за период пользования облигациями, купон предыдущего держателя
ТОО МКО Арнур кредит	-	55	(55)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО МЦ Демеу	-	2 700	(2 700)	-	Благотворительная помощь
ТОО МЦ Демеу	-	750	(750)	-	Благотворительная помощь
ТОО МЦ Демеу	15 846	-	(15 846)	-	Остаток на текущем счете
ТОО ДО «Орда кредит»	6 939	-	(6 939)	-	Остаток на текущем счете
ИТОГО	113 398	641 211	(677 776)	76 833	

В отчет о совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2010 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

(тыс. тенге)					
Название компании	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО МКО Арнур кредит	225 420	128 630	(293 750)	60 300	Предоставлены займы
ТОО МКО Арнур кредит	3 058	20 469	(23 527)	-	Вознаграждение по займу
ТОО МКО Арнур кредит	-	29670	-	29 670	Покупка облигации ТОО ОРДА кредит
ТОО МКО Арнур кредит	-	643	-	643	Доход начисленный за период пользования облигациями и вознаграждение по облигациям
ТОО МКО Арнур кредит	-	154	(154)	-	Комиссия ТОО КТ ОРДА кредит за расчетно кассовое

ТОО МКО Арнур кредит	-	59	(59)		обслуживание Расходы за проезд сотрудников на конференцию
ТОО МКО Арнур кредит	55 260	324 177	(379 437)	-	Остаток на текущем счете в КТ ОРДА кредите
ТОО МЦ Демеу	-	3	(3)	-	Комиссия ТОО КТ ОРДА кредит за расчетно кассовое обслуживание
ТОО МЦ Демеу	-	8 000	(8 000)	-	Благотворительная помощь
ТОО МЦ Демеу	15 849	-	(3)	15 846	Остаток на текущем счете в КТ ОРДА кредите
ТОО ДО «Орда кредит»	6 939	-	-	6 939	Остаток на текущем счете в КТ ОРДА кредите
ИТОГО	306 526	511 805	(704 933)	113 398	

Компания, согласно Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах» от 28.03.2003г. № 400-II осуществляет кредитование только своим участникам.

Участникам Компании	(тыс. тенге)				
	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
2011 год	1 124 918	465 351	484 217	2 074 486	Предоставлены займы
2010 год	3 206 435	552 469	(2 633 986)	1 124 918	Предоставлены займы

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2011 и 2010 годах:

	2011 г.	2010 г.
Вознаграждение членам правления	12 873	9 567

Финансовую и операционную политику Группы определяют физические лица, владеющие 55,4% в уставном капитале Компании:

Ишметов Рахимжан Махмуджанович;
Такиров Роллан Сапаралиевич;
Зайиц Франтишек;
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич;
Зинкин Александр Викторович;
Асанов Нарынбай Ешанкулович

32. События после отчетной даты

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

15 февраля 2012 года Компанией ТОО МКО «Арнур Кредит» были получены взносы в уставный капитал на общую сумму 196 364 тыс. тенге и дополнительно оплаченный капитал в размере 260182 тыс. тенге в соответствии с условиями заключенных договоров.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, средств банков и средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень – 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и определению категории в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

По состоянию, на:	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2011 года	351 490	146 304	5 001	502 795
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	351 490	146 304	-	497 794
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	-	-	5 001	5001
31 декабря 2010 года	-	266 288	5001	271 289
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	266 288	-	266 288
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	-	-	5 001	5 001

34. 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, процентный и ценовой риски).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

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.

31 декабря 2011 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	5	324 808	-	324 808	-	324 808
Производные финансовые инструменты	6	1 286	-	1 286	-	1 286
Займы клиентам	7	3 825 490	-	3 825 490	(8 066 683)	(4 241 193)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	502 795	-	502 795	-	502 795
Прочие финансовые активы	13	150 420	-	150 420	-	150 420
		4 804 799	-	4 804 799	(8 066 683)	(3 261 884)

31 декабря 2010 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	5	66 890	-	66 890	-	66 890
Займы клиентам	7	3 293 591	-	3 293 591	(6 630 419)	(3 336 828)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	271 289	-	271 289	-	271 289
Прочие финансовые активы	13	978 773	-	978 773	-	978 773
		4 610 543	-	4 610 543	(6 630 419)	(2 019 876)

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
(тыс. тенге)				
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	4 946	4 946
АО "Bank RBK"	В-/стабильный/С	183 218	-	183 218
АО "Альянс Банк"	В-/стабильный/С	33 869	-	33 869
АО "Темир Банк"	В/стабильный/В	3 751	-	3 751
АО "Народный Банк"	В+/стабильный/В	1 757	-	1 757
АО "Банк ЦентрКредит"	В/стабильный/В	11 935	-	11 935
УК "ОРДАКапитал" в АО "ЦД"	В-/стабильный/С	77 773	-	77 773
"Клиринговый центр ЕТС" ТОО	В-/стабильный/С	5 011	-	5 011
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	В/стабильный/В	2 548	-	2 548
		319 862	4 946	324 808

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корпоративные ценные бумаги:				
Акции "РД"КазМунайГаз"	BB+	44 494	-	44 494
Акции Kazakhmys PLC	-	-	5 299	5 299
Акции АО "БанкЦентрКредит"	Вa3	81 435	-	81 435
Акции АО "БТА Банк"	Саa3	4 099	-	4 099
Акции АО "Казахтелеком"	BB	31 607	-	31 607
Акции АО "Казкоммерцбанк"	Вa3	68 536	-	68 536
Акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана»	-	-	116 020	116 020
		230 171	121 319	351 490
Паевые взносы ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	-	-	50 884	50 884
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	95 420	95 420
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онiр»	-	-	5 001	5 001
		-	151 305	151 305
		230 171	272 624	502 795

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
(тыс. тенге)				
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	11 701	11 701
АО "Bank RBK"	В-/стабильный/С	32 998	-	32 998
АО "Альянс Банк"	В-/стабильный/С	20 989	-	20 989
АО "Темир Банк"	RD/без прогноз.	13	-	13
АО "Народный банк"	В+/стабильный/В	748	-	748
АО "Банк ЦентрКредит"	В/стабильный/В	441	-	441
		55 189	11 701	66 890

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Паевые взносы ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	-	-	259 784	259 784
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	6 504	6 504
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онiр»	-	-	5 001	5 001
		-	271 289	271 289

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.

Руководство осуществляет контроль над рисками посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

								31 декабря 2011 г. (тыс. тенге)	
	Прим	До востреб ования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свы ше 3 лет	Всего	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	5	324 808	-	-	-	-	-	324 808	
Производные финансовые инструменты	6	-	-	-	1 286	-	-	1 286	
Займы клиентам	7	14 089	152 422	512 325	3 146 654	-	-	3 825 490	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	502 795	-	-	-	-	-	502 795	
Прочие финансовые активы	13	1 505	115	1 120	132 334	15 229	117	150 420	
Итого:		843 197	152 537	513 445	3 280 274	15229	117	4 804 799	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	14	-	-	149 629	629 192	1 849 167	-	2 627 988	
Средства клиентов	15	51 551	-	-	389	-	-	51 940	
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	16	-	47 132	-	-	-	-	47 132	
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	17	-	-	-	1 467 144	-	-	1 467 144	
Прочие обязательства	19	1763	213	2 193	-	-	-	4 169	
Итого:		53 314	47 345	151 822	2 096 725	1 849 167	-	4 198 373	
Нетто позиция по балансу		789 883	105 192	361 623	1 183 549	(1 833 938)	117	606 426	

								31 декабря 2010 г. (тыс. тенге)	
	Прим	До востреб ования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свы ше 3 лет	Всего	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:									
Денежные средства и их эквиваленты	5	66 890	-	-	-	-	-	66 890	
Займы клиентам	7	67 103	183898	620 178	2 422 412	-	-	3 293 591	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	271 289	-	-	-	-	-	271 289	
Прочие финансовые активы	13	18 780	200	939 201	189	20 286	117	978 773	
Итого:		424 062	184 098	1 559 379	2 422 601	20 286	117	4 610 543	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:									
Средства кредитных учреждений	14	-	2 940	17 780	1 500 089	280 147	-	1 800 956	
Средства клиентов	15	70 929	685	-	-	-	-	71 614	
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	17	-	-	-	-	947 599	-	947 599	
Прочие обязательства	19	937	684	-	-	-	-	1 621	
Итого:		71 866	4 309	17 780	1 500 089	1 227 746	-	2 821 790	
Нетто позиция по балансу		352 196	179 789	1 541 599	922 512	(1 207 460)	117	1 788 753	

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.

	Прим	31 декабря 2011г.			31 декабря 2010г.			(тыс. тенге)
		Тенге	Доллары США	Итого	Тенге	Доллары США	Евро	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Денежные средства и их эквиваленты	5	322 260	2 548	324 808	66 890	-	-	66 890
Производные финансовые инструменты	6	1 286	-	1 286	-	-	-	-
Займы клиентам	7	3 825 490	-	3 825 490	3 293 591	-	-	3 293 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	502 795	-	502 795	271 289	-	-	271 289
Прочие финансовые активы	13	150 420	-	150 420	978 773	-	-	978 773
Итого:		4 802 251	2 548	4 804 799	4 610 543	-	-	4 610 543
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства кредитных учреждений	14	2 245 565	382 423	2 627 988	271 771	169 510	1 359 675	1 800 956
Средства клиентов	15	51 940	-	51 940	71 614	-	-	71 614
Операции «РЕПО»	16	47 132	-	47 132	-	-	-	-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	17	1 467 144	-	1 467 144	947 599	-	-	947 599
Прочие обязательства	19	4 169	-	4 169	1 621	-	-	1 621
Итого:		3 815 950	382 423	4 198 373	1 292 605	169 510	1 359 675	2 821 790
Нетто позиция по балансу		986 301	(379 875)	606 426	3 317 938	(169 510)	(1359 675)	1 788 753

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

В таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Курсы валют					
	на 31.12.2011 г.	Параллельный сдвиг		на 31.12.2010 г.	Параллельный сдвиг	
		рост на 10%	снижение на 10%		рост на 10%	снижение на 10%
ЕВРО	-	-	-	196,88	216,57	177,19
Доллары США	148,4	163,24	133,56	147,4	162,14	132,66

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление ЕВРО на 10%	-	(135 968)
Ослабление ЕВРО на 10%	-	135 968
Укрепление Доллара США на 10%	(37 988)	(16 951)
Ослабление Доллара США на 10%	37 988	16 951

Ценовой риск

Группа максимально снижает влияние ценового риска, путем анализа ценового риска методом VaR, при помощи которого рассчитывает чувствительность портфеля Группы к уровню максимально допустимого риска. На основе этих анализов Группа производит бэк- и стресс-тестинги. Для минимизации влияния ценового риска Группа устанавливает лимиты «stop-loss» и «take-profit», тем самым определяет предельные величины возможных потерь в случае понижения рыночной цены по финансовым инструментам и возможных доходов, в случае положительной динамики цен на эти же инструменты.

Риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг

№	Эмитент	Вид бумаги	Рыночная стоимость на	
			28.04.2012	31.12.2011
1	Акции "РД"КазМунайГаз"	Простые акции	17 645,28	13 826,54
2	Акции Kazakhmys PLC	Простые акции	2 097,95	2 119,72
3	Акции АО "БанкЦентрКредит"	Простые акции	250,99	254,71
4	Акции АО "БТА Банк"	Простые акции	0,69	0,94
5	Акции АО "Казактелеком"	Простые акции	26 500,00	18 680,11
6	Акции АО "Казкоммерцбанк"	Простые акции	209,94	191,78
7	Акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана»	Простые акции	240,8	211,09

35. 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 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

За период, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Кредитова ние	Расчетно- кассовое обслуживание	Инвестицион ная деятельность	Прочие	Элимини рованные суммы	(тыс. тенге) Консолидиро ванные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	435 805	3 506	102 576	222 773	-	764 660
Доход от продажи участникам Компании	461 696	3 171	341	143	-	465 351
Доход от продаж между связанными сторонами	5 841	55	4 526	3 450	(13 872)	-
Итого сегментный доход	903 342	6 732	97 390	236 419	(13 872)	1 230 011
Прибыль/(убыток) за год	563 687	(34 417)	(86 035)	(263 322)	-	179 913
Активы сегмента	3 902 323	324 847	1 002 382		(76 833)	5 152 719
Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия	-	-	272 690	-	(267 300)	5 390
Нераспределенные активы	-	-	-	213 290	-	213 290
Итого активы	3 902 323	324 847	1 275 072	213 290	(344 133)	5 371 399
Обязательства сегмента	2 704 821	51 940	1 546 776	-	(76 833)	4 226 704
Нераспределенные обязательства	-	-	-	61 148	-	78 677
Итого обязательства	2 704 821	51 940	1 546 776	61 148	(76 833)	4 287 852

За период, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Кредитова ние	Расчетно- кассовое обслуживание	Инвестицион ная деятельность	Прочие	Элимини рован ные суммы	(тыс. тенге) Консолидиро ванные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	212 583	-	27 639	115 091	-	355 313
Доход от продажи участникам Компании	529 324	23 145	-	-	-	552 469
Доход от продаж между связанными сторонами	20 469	157	315	59	(21 000)	-
Итого сегментный доход	762 376	23 302	27 954	115 150	(21 000)	907 782
Прибыль/(убыток) за год	528 806	(20 430)	(153 288)	(129 021)	-	226 067
Активы сегмента	3 353 891	71 036	653 596	-	(113 396)	3 965 127
Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия	-	-	269 302	-	(264 301)	5 001
Нераспределенные активы	-	-	-	1 134 325	-	1 134 325
Итого активы	3 353 891	71 036	922 898	1 134 325	(377 697)	5 104 453
Обязательства сегмента	1 861 256	94 400	1 000 161	-	(113 396)	2 842 421
Нераспределенные обязательства	-	-	-	49 788	-	49 788
Итого обязательства	1 861 256	94 400	1 000 161	49 788	(113 396)	2 892 209

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.

36. 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.

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.