

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

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

и Отчет независимых аудиторов

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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	10-48

ТОО «КРЕДИТНОЕ ТОВАРИЩЕСТВО «ОРДА КРЕДИТ»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в отчете независимых аудиторов 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 2012 г., а также результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени руководства Группы:


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

24 мая 2013 года

24 мая 2013 года

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби көшесі 19, Бизнес Центр
Нұрлы-Тау, корпус 2 Б, 4 кабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 3110118
ұялы телефон: +7 (701) 788 3801
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
Ул. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311 01
20
факс: 8 (727) 311 01 18
мобильный: +7 (701) 788 38 01
email: almirconsulting@mail.ru

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


Искендинова Б.К.
Аудитор/Директор, к.э.н., доцент
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Участникам и руководству ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 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» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2012 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.


24 мая 2013 г

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2012 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	367 609	324 808
Производные финансовые активы	6	-	1 286
Займы клиентам	7	5 486 726	3 825 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	32 276	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 029 585	502 795
Предоплата по текущему налогу на прибыль		24 809	14 301
Инвестиционная недвижимость	10	59 205	7 500
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	7 598	50 629
Основные средства	12	606 613	444 995
Нематериальные активы	13	17 148	1 464
Прочие активы	14	79 401	198 131
Итого активы		7 710 970	5 371 399
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	15	4 334 113	2 627 988
Средства клиентов	16	16 558	51 940
Операции РЕПО с ценными бумагами	17	155 635	47 132
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	18	1 389 780	1 467 144
Отложенные налоговые обязательства	19	61 438	34 540
Прочие обязательства	20	128 713	59 108
Итого обязательства		6 086 237	4 287 852
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		617 000	617 000
Выкупленные собственные доли		(61 519)	-
Дополнительный оплаченный капитал		2 341	2 341
Резерв переоценки основных средств		184 013	204 311
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(135 740)	(114 306)
Нераспределенная прибыль		344 273	374 201
Итого капитал участников ТОО «КТ «Орда капитал»		950 368	1 083 547
Доля неконтролирующих участников		674 365	-
Итого капитал	21	1 624 733	1 083 547
Всего обязательства и капитал		7 710 970	5 371 399


Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления




Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Прим.	2012г.	(тыс. тенге) 2011г.
Процентные доходы	22	1 339 951	808 246
Процентные расходы	23	(541 946)	(409 368)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение		798 005	398 878
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по займам		(217 183)	(67 812)
Чистый процентный доход		580 822	331 066
Доходы по услугам и комиссии	24	13 394	6 677
Расходы по услугам и комиссии	25	(1 571)	(39 480)
Чистая прибыль по услугам и комиссиям		11 823	(32 803)
Доход от переоценки инвестиционного имущества		4 982	1 416
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимся в наличии для продажи	26	25 957	66 257
Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО"		(8 062)	(3 962)
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	27	(11 797)	21 031
Прочие доходы	28	169 991	119 867
Чистые непроцентные (убытки)/доходы		181 071	204 609
Административные и прочие операционные расходы	29	(419 291)	(275 204)
Прочие непроцентные расходы		(419 291)	(275 204)
Прибыль (убыток) до налогообложения		354 425	227 668
Расходы по подоходному налогу	30	(56 598)	(47 755)
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к:		297 827	179 913
Доле неконтролирующих участников		74 413	-
Владельцам Группы		223 414	179 913
Прочий совокупный доход			
Изменение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21 120)	(184 211)
Доход от переоценки основных средств		51 046	28 188
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств		(11 930)	5 994
Итого прочий совокупный доход за период		17 996	(150 029)
Итого совокупный доход за период, относящийся к:		315 823	29 884
Доле неконтролирующих участников		92 222	-
Владельцам группы		223 601	29 884

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления



Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тыс. тенге)

Капитал участников ТОО «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит»

	Уставный капитал	Выкупленные собственные доли	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Доля неконтролирующих участников	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2011г.	617 000	-	2 341	204 311	(114 306)	374 201	1 083 547	-	1 083 547
Уставный капитал взносы (изъятия) участников	-	(61 519)	-	-	-	-	(61 519)	456 546	395 027
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	-	-	-	(38 831)	-	(86 766)	(125 597)	125 597	-
Совокупный доход за период	-	-	-	21 621	(21 434)	223 414	223 601	92 222	315 823
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	-	(3 088)	-	3 088	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	(169 664)	(169 664)	-	(169 664)
Сальдо на 31 декабря 2012г.	617 000	(61 519)	2 341	184 013	(135 740)	344 273	950 368	674 365	1 624 733
Сальдо на 31 декабря 2010г.	1 517 000	-	59 092	172 583	69 905	394 529	2 213 109	135	2 213 244
Уставный капитал 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

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления



Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(косвенный метод)

Наименование статьи	(тыс. тенге)	
	2012г.	2011г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	354 425	227 668
Корректировки на не денежные операционные статьи:	143 316	(259 656)
Амортизационные отчисления	17 601	13 328
Расходы по резервам по сомнительным долгам	217 183	67 812
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	(82 227)	(96 411)
Расходы, начисленные по выплате вознаграждения	50 909	28 675
Прочие корректировки на не денежные статьи	(60 150)	(273 060)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	497 741	(31 988)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	(2 237 042)	248 462
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов	(1 787 832)	(416 934)
(Увеличение) уменьшение финансовых активов отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(32 276)	-
(Увеличение) уменьшение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(526 790)	(231 506)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	109 856	896 902
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	1 797 942	847 423
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	(35 117)	(19 378)
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	1 655 435	808 441
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	108 019	47 000
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	69 605	11 360
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	(439 100)	1 095 885
Корпоративный подоходный налог	(56 598)	(47 755)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(495 698)	1 048 130
Покупка основных средств и нематериальных активов	(126 932)	(70 204)
Продажа основных средств и нематериальных активов	26 657	467
Прочие поступления и платежи	-	(48 451)
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(100 275)	(118 188)
Выпуск долговых обязательств	(84 330)	519 545
Изъятие акций и долей участия	(61 519)	(900 000)
Выплата дивидендов	(169 664)	(202 695)
Увеличение (уменьшение) доли неконтролирующих участников	456 546	(135)
Прочие поступления и платежи	-	(56 751)
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	141 033	(640 036)
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	42 801	257 918
Остаток денег на начало отчетного периода	324 808	66 890
Остаток денег на конец отчетного периода	367 609	324 808

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления



Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-48 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 года.

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

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

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

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

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

Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 455 участников. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	%	%
ТОО «Мехколонна №49»	12,3	12,3
АО "УК «ОРДА Капитал»	9,9	-
Зайиц Франтишек	9,6	8,6
ТОО «Арзан LTD»	-	7
Сапаралы Олжас	-	6,1
ТОО «Корстрой»	6	-
Асанов Н.Е.	-	5,6
Азбеков Ж.К.	5,1	-
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	57,1	60,4
	100%	100%



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние компании:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	100%	100%
ТОО «МКО «Арнур Кредит»	55%	100%
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	100%	100%
ТОО «МКО «Нур кредит»	100%	-
АО «УК «ОРДА капитал»	100%	-
ТОО «ОА «Б-Кузет»	100%	-

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 (Свидетельство 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 50 % доли Компанией принято на Общем собрании 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). 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31.08.2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «МКО «Арнур Кредит» с привлечением других инвесторов. В результате привлечения инвесторов доля ТОО КТ «ОРДА кредит» составила 55%, Rural Impulse Fund II S.A. - 17,5%, ASN - Novib Mikrokediet - Fonds - 17,5% и Micro Vestll-F.LP - 10%.

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

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

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

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 году, как общественный фонд (Решение учредителей). 16.09.2010 г 99,5% доли выкупает ТОО МКО «Арнур Кредит». 15 декабря 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). ТОО КТ «ОРДА кредит» 28 декабря 2011 года посредством заключения договоров о купле-продаже долей ТОО МЦ «Демеу» у дочерних организаций становится единственным учредителем.



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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

Цель: оказание медицинских услуг населению.

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

ТОО «Микрокредитная организация «Нур Кредит» было образовано 17 октября 2006 году, путём преобразования из ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19.02.2003г) в ТОО МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17.10.2006г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №19233-1958-ТОО от 02 ноября 2006 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 19233-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи – 29 декабря 2008 года. Приобретение 100 % доли принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол № 34 от 16.01.2006).

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

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

АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» было образовано 14 сентября 2004, путём преобразования с ТОО «АРНАТ-2000» (Первичная регистрация 10.08.2000г) в АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей от 14.09.2004г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №23024-1958-АО от 19 октября 2004 года). Приобретение 100 % доли принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол № 34 от 16.01.2012г.).

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

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

ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» было образовано физическими лицами 24 августа 2009 году, (Протокол общего собрания участников №1 от 24.08.2009г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №29281-1958-ТОО от 01 октября 2009 года). 26 апреля 2012 года ТОО МКО «Арнур кредит» приобретает 100% долю ТОО «ОА «Б Кузет». На заседании правления ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №19 от 15 октября 2012 года) принято решение о включении финансовой отчетности ТОО «ОА Б-Кузет» в консолидированную отчетность Группы.

Цель: охрана имущества и защита здоровья юридических и физических лиц (Государственная лицензия ГСО №001526 от 27 октября 2009 года)

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



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 31.12.2012 года и на 31.12.2011 года составляла 327 и 182 человек, соответственно.

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая консолидируемая 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 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.

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, имеющих 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

Изменения в учетной политике

В отчетном периоде Группа приняла все новые МСФО и Интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течение года, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие изменения в стандартах, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании:

- **Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, должен определяться на основе предположения, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Это допущение может быть опровергнуто, если бизнес-модель компании предусматривает потребление практически всех экономических выгод от инвестиционной недвижимости с течением времени, а не посредством ее продажи. Поправкой также вводится требование о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 всегда должен отражаться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством



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.

- **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой информации»** требует, 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 прочем совокупном доходе. Допускается использование других названий. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, досрочное применение разрешается.
- **Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые активы: представление информации»** вводит руководство по применению стандарта с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Оно включает разъяснение выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.
- **Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые активы: раскрытие информации»** требует раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить фактическое или потенциальное влияние соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Это окажет влияние на раскрытие информации, однако не повлияет на оценку и признание финансовых инструментов. Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- **Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Данные усовершенствования включают в себя изменения пяти стандартов.
- **МСФО (IFRS) 1** был изменен с целью разъяснения, что компания, которая возобновляет подготовку своей финансовой отчетности в соответствии с МСФО, может либо повторно применять МСФО (IFRS) 1 либо применять все МСФО ретроспективно, как если бы она никогда не прекращала их применение и включение освобождения от применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам», ретроспективно для компаний, впервые выпускающих свою отчетность в соответствии с МСФО;
- **МСФО (IAS) 1** был дополнен с целью пояснения того, что не требуются разъяснительные примечания к третьему отчету о финансовом положении, представляемому на начало предыдущего периода, если имели место ретроспективный пересмотр, изменения в учетной политике или реклассификации в целях улучшения представления финансовой отчетности, при этом разъяснительные примечания требуются, в случае если компания принимает добровольное решение представлять дополнительные сравнительные отчеты;
- **МСФО (IAS) 16** был дополнен с целью разъяснения того, что крупные запасные части и вспомогательное оборудование, используемые в течение более чем одного периода, классифицируются как основные средства, а не как запасы;
- **МСФО (IAS) 32** был дополнен с целью разъяснения того, что определенные налоговые последствия при выплатах собственникам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, что всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12;
- **МСФО (IAS) 34** был дополнен с целью приведения его требований в соответствие с МСФО (IFRS) 8, то есть требуются раскрытия итоговых сумм активов и обязательств по операционному сегменту, только если данная информация регулярно представляется ответственному лицу компании, принимающему операционные решения, а также тогда, когда происходят существенные изменения в итоговых значениях по операционному сегменту, представленных в предыдущей годовой финансовой отчетности.

Усовершенствования действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность материнской компании, а также контролируемых ею дочерних организаций после исключения всех существенных внутрихозяйственных операций.

Консолидация дочерних организаций осуществляется с момента передачи контроля над ними Группе, и прекращается с даты прекращения такого контроля.

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.

Приобретение дочерних компаний

Объединение бизнеса

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

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

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

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

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

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

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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

Методика пересчета в тенге

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

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/ЕВРО	199,22	191,72
Тенге/1 доллар США	150,74	148,40

Денежные средства

Денежные средства 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.

Запасы

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Основные средства

Первоначально объекты основных средств отражаются по фактической стоимости.

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



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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

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

Учет основных средств таких как земля, здания и сооружения после признания базируется на использовании модели переоценки активов. Модель переоценки – предполагает использование оценки по переоцененной стоимости: основные средства после признания в качестве активов учитываются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

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	100
Машины и оборудование	2-5
Транспортные средства	5-10
Прочее	3-10

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

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления 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.

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 или финансовых обязательств, или того и другого, которая управляется и ее производительность оценивается на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками и инвестиций Группы, и информация о формировании групп предоставляется внутренне на этой основе; или
- образует часть контракта, содержащего один или более встроенных производных инструментов, и МСФО (IAS) 39 разрешает определить весь комбинированный контракт (актив или обязательство) как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости с признанием любых прибылей или убытков в отчете о 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

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

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

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

Классификация займов (кредитов)

Группа кредитов согласно классификации	Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно положения 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



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

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

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в консолидированном 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

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

Операционная, аренда — Группа - в качестве арендодателя

Группа отражает в 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,

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Группа производила отчисления пенсионных взносов за своих работников 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 ним 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.

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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. Приобретение дочерних компаний

Информация о приобретении дочерних компаний представлена следующим образом:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Приобретения доля, %	(тыс. тенге) Стоимость приобретения
АО «УК «ОРДА капитал»	управление инвестиционным портфелем и занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя	14.02.2012 г.	100,00%	360 000
ТОО «МКО «Нур кредит»	услуги по микрокредитованию	01.04.2012 г.	100,00%	5 000
ТОО «ОА «Б-Кузет»	охрана имущества и защита здоровья юридических и физических лиц (Государственная лицензия ГСО №001526 от 27 октября 2009 г)	01.10.2012 г.	100,00%	5 400

Активы и обязательства приобретенных дочерних компаний на дату приобретения представлены следующим образом:

	АО «УК «ОРДА капитал»	ТОО «МКО «Нур кредит»	ТОО «ОА «Б-Кузет»
Доля на момент приобретения	100%	100%	100%
Активы			
Денежные средства	9 812	-	600
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	328 180	42 414	4 500
Дебиторская задолженность	460	418	2 943
Запасы	44	-	-
Основные средства	3 613	22 904	142
Нематериальные активы	3 948	102	20
Текущее налоговое требование	227	128	-
Прочие активы	4 625	14	12
Итого активы	350 909	65 980	8 217



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Обязательство			
Кредиторская задолженность	2 498	195	44
Краткосрочные оценочные обязательства	-	-	2 650
Резервы	632	-	-
Отложенное налоговое обязательство	115	-	-
Прочие обязательство	102	841	386
Итого обязательство	3 347	1 036	3 080
Итого справедливая стоимость	347 562	64 944	5 137

На дату приобретения дочерних предприятий расчетная справедливая стоимость активов была приблизительно равна их балансовой стоимости.

В течение периода с даты покупки до отчетной даты совокупный убыток от операций приобретенных дочерних компаний, за вычетом внутригрупповых доходов и расходов, составил 9 897 тыс. тенге, совокупный финансовый результат, за вычетом внутригрупповых доходов и расходов, в отношении прибыли и убытков Группы составил 31 475 тыс. тенге со знаком плюс и финансовый результат в отношении прочей совокупной прибыли - 41 372 тыс. тенге со знаком минус.

Результаты коммерческой деятельности приобретенных коммерческих предприятий оказывают влияние на все сегменты бизнеса и раскрываются в Примечании 36

Отток денежных средств при приобретении дочерних компаний

	(тыс. тенге)
Чистые денежные средства приобретенных предприятий	10 412
Средства уплаченные	(370 400)
Чистый отток денежных средств	(359 988)

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов

	(тыс. тенге)		
	АО «УК «ОРДА капитал»	ТОО «МКО «Нур кредит»	ТОО «ОА «Б-Кузет»
Стоимость приобретения	360 000	5 000	5 400
За вычетом справедливой стоимости чистых активов	(347 562)	(64 944)	(5 137)
Итого превышение	12 438	(59 944)	263

Группа признала гудвил по приобретению дочерней компании АО «УК «Орда капитал» на сумму 12 438 тыс. тенге.

Превышение доли в чистой справедливой стоимости приобретённых идентифицируемых активов, обязательств, а также условных обязательств по дочерней компании ТОО «МКО «Нур кредит» и над стоимостью приобретения (отрицательный гудвил) на общую сумму 59 944 тыс. тенге включено в состав прочего дохода в консолидированном отчете о доходах и расходах (Примечание 28).

В виду того, что чистые активы дочерней компании ТОО «Б-Кузет» не являются существенными для Группы гудвил на сумму 263 тыс. тенге не был признан в финансовой отчетности.

На отчетную дату Группа увеличила взнос в уставный капитал АО «УК «Орда Капитал» в размере 107 000 тыс. тенге.

5. Денежные средства

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие счета в банках и других организациях	137 859	258 338
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	214 172	61 524
Наличность в кассе	15 578	4 925
Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе	-	-
	367 609	



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

	Валюта	(тыс. тенге)	
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Филиал АО "Bank RBK"	KZT	13 537	183 218
Филиал АО "Альянс Банк"	KZT	237 798	33 869
Филиал АО "Альянс Банк"	USD	7 537	
Филиал АО "Темир Банк"	KZT	1 032	3 751
Филиал АО "Народный Банк"	KZT	10 514	1 757
Филиал в АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	15	11 935
Филиал АО "Евразийский Банк"	KZT	6 367	
УК "ОРДА капитал" в АО "ЦД"	KZT	71 294	77 773
"Клиринговый центр ЕТС" ТОО	KZT	1 350	5 011
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	USD	2 587	2 548
		352 031	319 862

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, отражённых в финансовой отчётности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента и базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

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

Форварды

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

7. Займы клиентам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредитование юридических лиц	930 271	1 768 562
Кредитование физических лиц	4 582 216	1 956 093
Валовая сумма займов клиентам	5 512 487	3 724 655
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	319 707	237 480
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(345 468)	(136 645)
	5 486 726	3 825 490

В общий ссудный портфель Группы по займам на 31 декабря 2012 года включены займы, выданные дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит» в сумме 220 975 тыс. тенге, что составляет 4% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2011 года кредитный портфель увеличился на 48%.

ТОО МКО «Арнур кредит» и ТОО МКО «Нур кредит» - организации, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства в Южно-Казахстанском регионе. ТОО МКО «Арнур кредит» оказывает микрофинансовые услуги в Кызылординской, Жамбылской и Алматинской областях и в г. Алматы.

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

что представляет широкий охват населения Республики Казахстан в сфере предоставления кредитных ресурсов.

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года оценочная стоимость залогового имущества составила 12 546 169 тыс. тенге и 8 066 683 тыс. тенге соответственно.

Группа отслеживает рыночную стоимость залогов, полученных в качестве обеспечения обязательств заемщиков при выдаче кредита, путем проведения мониторинга залогов и проводит работы по принятию дополнительных залогов в случае их недостаточности, в том числе при изменении рыночной стоимости.

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

Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Стандартные	4 977 036	2 902 776
Сомнительные:	411 970	773 354
1) Сомнительные 1 категории	304 903	639 052
2) Сомнительные 2 категории	41 119	59 237
3) Сомнительные 3 категории	-	9 450
4) Сомнительные 4 категории	40 181	48 780
5) Сомнительные 5 категории	25 767	16 835
Безнадёжные	123 481	48 525
Итого кредитный портфель	5 512 487	3 724 655

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО «Арнур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на развитие сельского хозяйства и предпринимательства по средневзвешенной ставке 33,35%. Дочерняя организация ТОО «Нур кредит» предоставляет микрокредиты населению на потребительские цели, по средневзвешенной ставке 23,74%

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	18,29%	17,24%
Физические лица	21,45%	21,31%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Арнур кредит»	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	26,67%	27%
Физические лица	35,35%	34%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО « Нур кредит»	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	25,89%	-
Физические лица	23,74%	-

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

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

В 2012 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на баланс Группы. Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан.



8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

	Валюта	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	482	7 925	-	-
Акции АО «Рахат»	KZT	9 274	18 548	-	-
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	41 574	5 583	-	-
Акции АО "БТА Банк"	KZT	878 532	220	-	-
			32 276		

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Паевые взносы ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	-	-	50 884	
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	191 162		95 420	
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	7 000		5 001	
Долевые ценные бумаги	831 423		351 490	
	1 029 585		502 795	

Финансовые активы в консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, за исключением, инвестиций в уставный капитал ТОО «Онір», 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, имеющихся в наличии для продажи:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	(тыс. тенге)		(тыс. тенге)	
Балансовая стоимость на 01 января	502 795		271 289	
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	28 401		66 257	
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21 120)		(184 211)	
Приобретения	626 457		609 588	
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(106 948)		(260 128)	
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 029 585		502 795	

Долевые ценные бумаги

	Валюта	31 декабря 2012 г		31 декабря 2011г	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	9 606	155 360	3 218	44 494
Акции Kazakhmys PLC	KZT	11 141	19 766	2 500	5 299
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	338 020	65 400	319 715	81 435
Акции АО "БТА Банк"	KZT	14 896 311	5 511	4 360 837	4 099
Акции АО "Казакхтелеком"	KZT	6 999	89 044	1 692	31 607
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	623 561	89 952	357 367	68 536
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	11 131 260	342 897	549 626	116 020
Акции "ENRS PLC"	KZT	6 810	4 368	-	-
Акции АО «Кселл»	KZT	10 270	17 751	-	-
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	50 541	41 374	-	-
			831 423		351 490



10. Инвестиционная недвижимость

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Сальдо на 01 января	7 500	6 084
Сальдо поступивших дочерних компаний	30 412	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 311	-
Переоценка	4 982	1 416
Сальдо на 31 декабря	59 205	7 500

Группа, согласно решению правления (Протокол №24 от 26.12.2012г) произвела переклассификацию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость административное здание, расположенное в ЮКО, г. Шымкент, ул. Водопьянова, б/н., в связи с отсутствием спроса у покупателей в течение года.

На конец отчетного периода инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки и здания, сдаваемые в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества применяется модель учета по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости основных средств на конец отчетного периода был привлечен независимый оценщик ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия № 0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 г.). Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 59 205 тыс. тенге.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Жилой дом, по адресу: ЮКО, г. Шымкент, Кайтпас-2; уч. 329	-	2 178
Административное здание, склады, по адресу: ЮКО г. Шымкент, ул. Водопьянова, б/н	-	16 311
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
Жилой дом, с земельным участком: ЮКО, г. Шымкент, мкр. Самал-2 уч. 1614А	2 300	-
Жилой дом, с земельным участком: ЮКО, г. Шымкент, Кайтпас-2 ул. Карьерная 47	1 939	-
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2)	728	-
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	958	-
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	876	-
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №б/н)	797	-
	7 598	50 629

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Сальдо на 01 января	50 629	2 178
Перевод в инвестиционную недвижимость	(16 311)	-
Поступление	7 598	48 451
Выбытие	(34 318)	-
Сальдо на 31 декабря	7 598	50 629

Группа классифицировала изъятое, в соответствии с договором залога, имущество, направленное на погашение долга заемщиков, как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, стоимость которых, будет возмещена за счет немедленной продажи в его текущем состоянии.



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Данные активы признаны по справедливой стоимости, оценку справедливой стоимости проводил: ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия № 0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 г.).

12. Основные средства

В 2012 году была проведена оценка справедливой стоимости основных средств, оценку зданий, принадлежащих дочерней организации ТОО МКО «Арнур Кредит», провела компания ТОО «БС Оценка» (Государственная лицензия №12014028 от 17.10.2012г), отчеты об оценке недвижимого имущества №93/2-ЮП от 27.12.2012, №97/2-ЮП от 27.12.2012, №102/2-ЮП от 27.12.12, №95/2-ЮП от 27.12.12, №96/2-ЮП от 27.12.12, №92/2-ЮП от 27.12.12, №98/2-ЮП от 27.12.12, №91/2-ЮП от 27.12.12, №99/2-ЮП от 27.12.12, №101/2-ЮП от 27.12.12, №103/2-ЮП от 27.12.2012 г.

	(тыс. тенге)							
	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31.12.11г.	2 488	521 834	20 824	1 514	41 513	17 993	-	606 166
Сальдо поступивших дочерних компаний	702	15 756	1 195	-	16 806	145	-	34 604
Поступление	9 000	66 166	18 950	-	6 221	17 421	9 174	126 932
Выбытие	-	-	(8 826)	-	(23 148)	(516)	-	(32 490)
Переоценка	1 081	55 878	-	-	-	-	-	56 959
Сальдо на 31.12.12г.	13 271	659 634	32 143	1 514	41 392	35 043	9 174	792 171
Сальдо на 31.12.10г.	613	453 377	14 090	1 297	16 185	12 538	-	498 100
Поступление	1 875	27 970	6 734	684	25 804	6 743	-	69 810
Выбытие	-	-	-	(467)	(476)	(1 288)	-	(2 231)
Переоценка	-	40 487	-	-	-	-	-	40 487
Сальдо на 31.12.11г.	2 488	521 834	20 824	1 514	41 513	17 993	-	606 166
Накопленный износ								
Сальдо на 31.12.11г.	-	138 236	5 661	727	8 222	8 325	-	161 171
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	1 852	197	-	5 853	43	-	7 945
Начисленный износ за период	-	6 461	2 030	236	3 023	4 612	-	16 362
Выбытие	-	-	(4 076)	-	(1 245)	(512)	-	(5 833)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	5 913	-	-	-	-	-	5 913
Сальдо на 31.12.12г	-	152 462	3 812	963	15 853	12 468	-	185 558
Сальдо на 31.12.10г.	-	127 923	4 580	937	5 496	6 082	-	145 018
Начисленный износ за период	-	5 314	1 081	167	3 158	3 532	-	13 252
Выбытие	-	-	-	(377)	(432)	(1 289)	-	(2 098)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	4 999	-	-	-	-	-	4 999
Сальдо на 31.12.11г.	-	138 236	5 661	727	8 222	8 325	-	161 171
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	13 271	507 172	28 331	551	25 539	22 575	9 174	606 613
Балансовая стоимость на 31.12.11г.	2 488	383 598	15 163	787	33 291	9 668	-	444 995

13. Нематериальные активы

(тыс. тенге)

	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 31.12.11г.	2 421	2 421
Сальдо поступивших дочерних компаний	5 129	5 129



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Поступления	90	90
Сальдо на 31.12.12г.	7 640	7 640
Сальдо на 31.12.10г.	2 421	2 421
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.11г.	2 421	2 421
Накопленный износ		
Сальдо на 31.12.11г.	957	957
Сальдо поступивших дочерних компаний	1 059	1 059
Начисленный износ за период	914	914
Сальдо на 31.12.12г.	2 930	2 930
Сальдо на 31.12.10г.	683	683
Начисленный износ за период	274	274
Сальдо на 31.12.11г.	957	957
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	4 710	4 710
Балансовая стоимость на 31.12.11г.	1 464	1 464

Гудвил

При приобретении Обществом по справедливой стоимости дочерней компаний АО «УК «Орда капитал» образовался гудвил на сумму 12 438 тыс. тенге (Примечание 4).
Признаков обесценения гудвила на отчетную дату не было.

14. Прочие активы

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	40 564	150 420
Прочие дебиторы по банковской деятельности	35 004	131 624
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	5 552	18 757
Начисленные прочие комиссионные доходы	8	39
Прочие нефинансовые активы:	38 837	47 711
Предоплата по налогам	5 491	451
Товарно-материальные запасы	29 399	8 974
Авансы выданные	3 947	2 855
Расчеты с акционерами (по дивидендам)	-	35 431
	79 401	198 131

15. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
		(тыс. тенге)
Займы от небанковских организаций	4 251 760	2 596 325
Начисленное вознаграждение	82 353	31 663
	4 334 113	2 627 988

	Сроки погашения	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
			(тыс. тенге)
Краткосрочная часть полученных займов	2013 год	1 062 886	809 197
Долгосрочные полученные займы	2014-2015 г.г.	3 271 227	1 818 791
		4 334 113	2 627 988

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска.



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

На 31 декабря 2012 года ТОО МКО «Арнур кредит» нарушила финансовый коэффициент в соответствии с кредитным договором, подписанным 30 апреля 2012 г с International Finance Corporation. Согласно договору коэффициент задолженности экономической группы (банковской) не должен превышать 15% от капитала компании ТОО МКО «Арнур кредит», тогда как по состоянию на 31 декабря 2012 года данный коэффициент составляет 18,4% от капитала ТОО МКО «Арнур кредит». Руководство Группы получило письмо с отказом от претензий по нарушению данного коэффициента от International Finance Corporation. На 31 декабря 2011 года Группа соблюдала все финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с банками и финансовыми учреждениями.

16. Средства клиентов

	(тыс. тенге)	
Текущие счета:	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица	16 431	51 548
Физические лица	3	3
Начисленные расходы по текущим счетам участников	124	389
	16 558	51 940

17. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	155 019	47 000
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	616	132
	155 635	47 132

За 2012 год по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было открыто 195 сделок на общую сумму 2 243 241 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 4,5 до 12%. За отчетный период закрыто 178 сделок на сумму 2 145 238 тыс. тенге. Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 10 500 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2012 года открыто 19 сделок на сумму 155 019 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 6-12 %.

18. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

	(тыс. тенге)	
Отражено по амортизированной стоимости:	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 415 670	1 500 000
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(25 890)	(32 856)
	1 389 780	1 467 144

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

	%	31 декабря 2012 г. Срок погашения	%	31 декабря 2011 г. Срок погашения
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Облигации 2 выпуска, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	12%	2018	12%	2013

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации размещены полностью в количестве 1 500 000 штук. В результате внутригрупповых операций итоговая строка обязательств по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам уменьшена на сумму облигаций, находящихся во владении дочерних компаний.



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Ведение системы реестров держателей облигаций осуществляет АО «Единый регистратор ценных бумаг» (свидетельство о государственной регистрации № 1678-1910-02-АО выдано 11.01.2012г.)

19. Отложенные налоговые обязательства

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

	31 декабря 2011 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2012 года	В отчет о прибылях и убытках	(тыс. тенге) В состав капитала
Отложенные налоговые активы					
Отложенный налог по оценочным обязательствам	729	3 712	4 441	3 712	-
Отложенный налог по начисленным налогам	1	-	1	-	-
Отложенный налог по запасам	-	132	132	132	-
Отложенный налог по долгосрочным активам	-	600	600	600	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	19 004	(4 834)	14 170	(4 834)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	175	175	-	175
Итого активы	19 734	(215)	19 519	(390)	175
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства, нематериальные активы	(53 788)	(27 169)	(80 957)	(15 064)	(12 105)
Отложенный налог по прочим активам	(229)	229	-	229	-
Отложенный налог по финансовым инструментам	(257)	257	-	257	-
Итого обязательства	(54 274)	(26 683)	(80 957)	(14 578)	(12 105)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(34 540)	(26 898)	(61 438)	(14 968)	(11 930)

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2011 г.
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	22 273	3 673
Текущие налоговые обязательства	48 634	18 766
Расчеты с участниками по дивидендам	20 097	1 763
Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	30 701	32 500
Прочая кредиторская задолженность	3 923	2 406
Кредиторы по банковской деятельности	2 982	-
Начисленные прочие комиссионные доходы	103	-
	128 713	59 108

21. Капитал

Резерв переоценки основных средств

Изменение в резервах переоценки основных средств представлены следующим образом:

	31 декабря 2012г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2011г.
На начало отчетного периода	204 311	172 583
Переоценка основных средств	51 046	28 188



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Отложенный налог	(11 930)	5 994
Перенос на нераспределенную прибыль	(3 088)	(2 454)
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	(56 326)	-
На конец отчетного периода	184 013	204 311

Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи

Изменение в резервах переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
На начало отчетного периода	(114 306)	69 905
Нереализованные доходы/убытки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	6 967	(251 482)
Реализованные доходы/убытки от переоценки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(28 401)	67 271
На конец отчетного периода	(135 740)	(114 306)

22. Процентные доходы

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Доходы по выданным займам	1 335 434	808 246
Доходы, связанные с получением вознаграждения по текущим счетам	3 518	-
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	999	-
	1 339 951	808 246

23. Процентные расходы

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	(366 911)	(254 512)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	(818)	(1 614)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по облигациям	(174 217)	(153 242)
	(541 946)	(409 368)

24. Доходы по услугам и комиссии

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	13 394	6 677

25. Расходы по услугам и комиссии

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Расходы от осуществления переводных операций	(103)	(1 711)
Расходы от осуществления кассовых операций	(108)	(4 204)
Прочие комиссионные расходы	(1 360)	(33 565)
	(1 571)	(39 480)

26. Чистый (убыток)/прибыль от операций по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимся в наличии для продажи

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28 401	67 271
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(7 361)	2 907



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Реализованный доход (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(2 714)	(1 638)
Доходы/расходы от купли продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 631	(2 283)
	25 957	66 257

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Реализованный доход от операций с иностранной валютой	11 963	218 899
Нереализованный доход от операций с иностранной валютой	69	83
Реализованный убыток от операций с иностранной валютой	(23 802)	(197 940)
Нереализованный убыток от операций с иностранной валютой	(27)	(11)
	(11 797)	21 031

28. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Штрафы, пени	1 536	2 899
Сумма вознаграждения, ранее списанная в убыток	-	12 862
Возврат суммы займов, ранее погашенных за счет резервов	-	1 844
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	29 272	26 004
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	-	2 517
Доходы от провизий, отнесенных на расходы в прошлых периодах	-	71 298
Доходы от выбытия активов	5 902	884
Возмещение расходов за услуги	-	-
Дивиденды полученные	130 531	1 064
Прочие доходы от банковской деятельности	2 750	495
	169 991	119 867

29. Административные и прочие операционные расходы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Заработная плата и прочие выплаты	(234 984)	(146 168)
Амортизация	(17 601)	(13 526)
Налоги, за исключением подоходного налога	(51 196)	(21 431)
Хозяйственные расходы	(7 805)	(5 736)
Транспортные расходы	(9 790)	(6 019)
Расходы по услугам связи	(7 774)	(7 353)
Расходы на подготовку кадров	(2 796)	(1 606)
Нотариальные услуги	(206)	(222)
Канцелярские принадлежности и материалы	(18 908)	(4 517)
Расходы на подписку	(155)	(192)
Расходы на ремонт	(911)	(5 940)
Расходы на рекламу	(1 189)	(312)
Расходы на охрану и сигнализацию	(428)	(6 396)
Расходы, связанные с присвоением рейтинга	-	(2 944)
Расходы по страхованию	(2 398)	(2 220)
Расходы по аренде	(19 086)	(13 233)
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	(2 294)	(1 315)
Расходы по аудиту	(15 394)	(2 025)
Представительские расходы	(266)	-
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	(50)	(370)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(375)	(375)
Расходы от реализации активов	(3 982)	(758)
Обслуживание техники	(4 734)	
Услуги банков	(14 644)	
Расходы по служебным командировкам	(4 491)	



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Расходы, связанные с услугами биржи	(1 319)	-
Подходный налог за нерезидентов	-	(18 061)
Прочие	(1 038)	(14 485)
	(419 291)	(275 204)

30. Расходы по подоходному налогу

Группа составляет расчёты по налогу на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчётности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2012 и 2011 года установлена в размере 20%.

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

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

	2012 г.	2011 г.
Расходы по текущему налогу	(41 630)	(39 673)
Расходы по отложенному подоходному налогу	(14 968)	(8 082)
	(56 598)	(47 755)

	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения	354 425	227 668
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(70 885)	(45 534)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	29 255	5 861
Отложенный налог	(14 968)	(8 082)
Расходы по подоходному налогу	(56 598)	(47 755)

31. Условные обязательства

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

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 умеренной 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



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и Казахстанских рынков капитала и кредитных рынков существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования.

32. 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 2012 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

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	76 000	268 500	(344 500)	-	Предоставлен займ
ТОО МКО Арнур кредит	833	3 200	(4 033)	-	Вознаграждение по займу
ТОО МКО Арнур кредит	-	156 470	(156 470)	-	Покупка облигации ТОО ОРДА кредит
ТОО МКО Арнур кредит	-	9 193	(9 193)	-	Доход начисленный за период пользования облигациями
ТОО МКО Арнур кредит	-	22	(22)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО МКО Арнур кредит	-	107 000	(107 000)	-	Покупка простых акций АО «УК ОРДА капитал»
АО «УК «ОРДА капитал»	(125)	(685)	808	(2)	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «ОРДА капитал»	-	84 330	-	84 330	Покупка облигации ТОО ОРДА кредит
АО «УК «ОРДА капитал»	-	1 799	(1 799)	-	Доход начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «ОРДА капитал»	-	(300 000)	300 000	-	Оказание услуг по договору услуг маркет-мейкера
АО «УК «ОРДА капитал»	37	417	(441)	13	Возмещение услуг связи(аренда телефона)
АО «УК «ОРДА капитал»	-	-	200 000	200 000	Покупка привилегированных акций
АО «УК «ОРДА капитал»	-	(85)	85	-	Сумма включенная в удорожание акций, при покупке
АО «УК «ОРДА капитал»	-	60 012	(60 012)	-	Получение дивидендов по простым акциям
ТОО МКО «Нур кредит»	220 403	252 900	(252 328)	220 975	Предоставлен займ
ТОО МКО «Нур кредит»	63 873	26 007	(17 771)	72 109	Вознаграждение по займу
ТОО МКО «Нур кредит»	-	64	(64)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО ДО «Орда кредит»	-	(6 600)	-	(6 600)	Остаток на текущем счете
ИТОГО	361 021	662 544	(452 740)	570 825	



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

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

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	

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

Участникам 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
2012 год	2 074 486	2 788 179	(3 175 824)	1 686 841	Предоставлены займы
2011 год	1 124 918	465 351	484 217	2 074 486	Предоставлены займы

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2012 и 2011 годах:

	2012 г.	2011 г.
Вознаграждение членам правления	14 868	12 873

Финансовую и операционную политику Группы определяют физические лица, владеющие 56,9% в уставном капитале Компании:

Зайиц Франтишек
 Зинкин Александр Викторович;
 Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич;
 Заболотная Марина Юрьевна;
 Ишметов Рахимжан Махмуджанович



33. События после отчетной даты

13 марта 2013 года Компания приобрела на вторичном рынке ценных бумаг 1 070 000 (Один миллион семьдесят тысяч) штук простых акций АО «Управляющей Компании «ОРДА капитал» у Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрокредитное товарищество «Арнур Кредит». В результате Компания стала единственным акционером АО «Управляющей Компании «ОРДА капитал».

34. 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 данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2012 года	863 699	-	191 162	1 054 861
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 276	-	-	32 276
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	831 423	-	191 162	1 022 585
31 декабря 2011 года	351 490	-	146 304	497 794
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	351 490	-	146 304	497 794

(тыс. тенге)



35. 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 2012 г.	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	5	367 609	-	367 609	-	367 609
Займы клиентам	7	5 486 726	-	5 486 726	(12 546 169)	(7 059 443)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	32 276	-	32 276	-	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 029 585	-	1 029 585	-	1 029 585
Прочие финансовые активы	14	40 564	-	40 564	-	40 564
Итого		6 956 760	-	6 956 760	(12 546 169)	(5 589 409)

(тыс. тенге)

31 декабря 2011 г.	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	9	502 795	-	502 795	-	502 795
Прочие финансовые активы	14	150 420	-	150 420	-	150 420
Итого		4 804 799	-	4 804 799	(8 066 683)	(3 261 884)

(тыс. тенге)



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	15 578	15 578
АО "Bank RBK"	В-/стабильный/С	13 537	-	13 537
АО "Альянс Банк"	В-/стабильный/С	245 335	-	245 335
АО "Темир Банк"	В/стабильный/В	1 032	-	1 032
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	ВВ/стабильный/В	10 514	-	10 514
АО "Банк ЦентрКредит"	В+/стабильный/В	15	-	15
АО «Евразийский банк»	В+/стабильный/В	6 367	-	6 367
УК "ОРДАКапитал" в АО "ЦД	-	-	71 294	71 294
"Клиринговый центр ЕТС" ТОО	-	-	1 350	1 350
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	-	-	2 587	2 587
		276 800	90 809	367 609
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Акции "РД"КазМунайГаз"	BBB-	7 925	-	7 925
Акции «Рахат»	-	-	18 548	18 548
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В+	5 583	-	5 583
Акции АО "БТА Банк"	Саа2	220	-	220
		13 728	18 548	32 276
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции "РД"КазМунайГаз"	BBB-	155 360	-	155 360
Акции Kazakhmys PLC	-	-	19 766	19 766
Акции АО "БанкЦентрКредит"	В1	65 400	-	65 400
Акции АО "БТА Банк"	Саа2	5 511	-	5 511
Акции АО "Казакхтелеком"	ВВ	89 044	-	89 044
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В+	89 952	-	89 952
Акции АО "Нарсбербанк Казахстана"	Ва2	342 897	-	342 897
Акции "ENRS PLC"	ВВ-	4 368	-	4 368
Акции «Кселл»	-	-	17 751	17 751
Акции «Казтрансойл»	ВВВ-	41 374	-	41 374
		793 906	37 517	831 423
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	191 162	191 162
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	-	-	7 000	7 000
		793 906	235 679	1 029 585

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
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				
Акции "РД"КазМунайГаз"	ВВ+	44 494	-	44 494
Акции Kazakhmys PLC	-	-	5 299	5 299
Акции АО "БанкЦентрКредит"	Ва3	81 435	-	81 435
Акции АО "БТА Банк"	Саа3	4 099	-	4 099



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

Акции АО "Казакхтелеком"	ВВ	31 607	-	31 607
Акции АО "Казкоммерцбанк"	Ваз	68 536	-	68 536
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	-	-	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

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 2012 г.	(тыс. тенге)						
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	360 072	-	-	-	7 537	-	367 609
Займы клиентам	29 566	104 761	774 658	3 270 401	1 307 340	-	5 486 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 276	-	-	-	-	-	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 029 585	-	-	-	-	-	1 029 585
Прочие финансовые активы	8 423	-	-	32 141	-	-	40 564
Итого:	1 459 922	104 761	774 658	3 302 542	1 314 877	-	6 956 760
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных учреждений	-	-	578 703	535 159	3 220 251	-	4 334 113
Средства клиентов	147	-	-	16 411	-	-	16 558
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	155 635	-	-	-	-	155 635
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 389 780	1 389 780
Прочие обязательства	20 097	7 008	30 701	-	-	-	57 806
Итого:	20 244	162 643	609 404	551 570	3 220 251	1 389 780	5 953 892
Нетто позиция по балансу	1 439 678	(57 882)	165 254	2 750 972	(1 905 374)	(1 389 780)	1 002 868



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

(тыс. тенге)

31 декабря 2011 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	324 808	-	-	-	-	-	324 808
Производные финансовые инструменты	-	-	-	1 286	-	-	1 286
Займы клиентам	14 089	152 422	512 325	3 146 654	-	-	3 825 490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 795	-	-	-	-	-	502 795
Прочие финансовые активы	1 505	115	1 120	132 334	15 229	117	150 420
Итого:	843 197	152 537	513 445	3 280 274	15 229	117	4 804 799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных учреждений	-	-	149 629	629 192	1 849 167	-	2 627 988
Средства клиентов	51 551	-	-	389	-	-	51 940
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	47 132	-	-	-	-	47 132
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	-	1 467 144	-	-	1 467 144
Прочие обязательства	1763	32 713	2 193	-	-	-	36 669
Итого:	53 314	79 845	151 822	2 096 725	1 849 167	-	4 230 873
Нетто позиция по балансу	789 883	72 692	361 623	1 183 549	(1 833 938)	117	573 926

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.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2012г.			31 декабря 2011г.		
	Тенге	Доллары США	Итого	Тенге	Доллары США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	357 485	10 124	367 609	322 260	2 548	324 808
Производные финансовые инструменты	-	-	-	1 286	-	1 286
Займы клиентам	5 486 726	-	5 486 726	3 825 490	-	3 825 490
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 276	-	32 276	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 029 585	-	1 029 585	502 795	-	502 795
Прочие финансовые активы	40 564	-	40 564	150 420	-	150 420
Итого:	6 946 636	10 124	6 956 760	4 802 251	2 548	4 804 799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	3 672 998	661 115	4 334 113	2 245 565	382 423	2 627 988
Средства клиентов	16 558	-	16 558	51 940	-	51 940
Операции «РЕПО»	155 635	-	155 635	47 132	-	47 132
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	1 389 780	-	1 389 780	1 467 144	-	1 467 144
Прочие обязательства	57 806	-	57 806	36 669	-	36 669
Итого:	5 292 777	661 115	5 953 892	3 848 450	382 423	4 230 873
Нетто позиция по балансу	1 653 859	(650 991)	1 002 868	953 801	(379 875)	573 926



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:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление Доллара США на 10%	(65 099)	(37 988)
Ослабление Доллара США на 10%	65 099	37 988

Ценовой риск

Группа максимально снижает влияние ценового риска, путём 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.

36. 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 2012 и 2011 годов, представлена ниже:



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

За период, закончившийся 31 декабря 2012 года

(тыс. тенге)

	Кредитов ание	Расчетно- кассовое обслужи вание	Инвестицион ная деятельность	Прочие	ДНА	Элиминиров анные суммы	Консолидир ованные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	1 036 759	14 396	145 628	14 559	-	-	1 211 342
Доход от продаж участникам	298 675	2 619	60 322	6 147	-	-	367 763
Доход от продаж между связанными сторонами	38 662	86	65 880	23 009	-	(127 637)	-
Итого сегментный доход	1 374 096	17 101	271 830	43 715	-	(127 637)	1 579 105
Расходы	(635 498)	(17 033)	(240 065)	(388 682)	(74 413)	-	(1 355 691)
Прибыль/(убыток) за год	738 598	68	31 765	(344 967)	(74 413)	(127 637)	223 414
Активы сегмента	5 779 810	367 617	2 131 992			(680 445)	7 598 974
Нераспределенные активы	-	-	-	111 996	-	-	111 996
Итого активы	5 779 810	367 617	2 131 992	111 996	-	(680 445)	7 710 970
Обязательства сегмента	4 627 197	16 661	1 680 800	-	-	(377 671)	5 946 987
Нераспределенные обязательства	-	-	-	147 044	-	(7 794)	131 457
Итого обязательства	4 627 197	16 661	1 680 800	147 044	-	(385 465)	6 086 237

За период, закончившийся 31 декабря 2011 года

(тыс. тенге)

	Кредитова ние	Расчетно- кассовое обслуживание	Инвестицион ная деятельность	Прочие	Элимини рованные суммы	Консолидиро ванные показатели
Доход от продаж внешним покупателям	897 501	6 677	92 864	232 969	-	1 230 011
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	1 007 772	-	(76 833)	5 158 109
Нераспределенные активы	-	-	-	213 290	-	213 290
Итого активы	3 902 323	324 847	1 007 772	213 290	(76 833)	5 371 399
Обязательства сегмента	2 704 821	51 940	1 529 247	-	(76 833)	4 209 175
Нераспределенные обязательства	-	-	-	78 677	-	78 677
Итого обязательства	2 704 821	51 940	1 529 247	78 677	(76 833)	4 287 852

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.

37. 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.

38. Утверждение консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством и утверждена 24 мая 2013 года.

