

Приложение 2
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

Форма 1

Наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

Сведения о реорганизации:

Вид деятельности организации: Денежное посредничество прочих финансовых учреждений

Организационно-правовая форма: Товарищество с ограниченной ответственностью

Тип отчета: Не консолидированный

Среднегодовая численность работников: 24 чел.

Субъект предпринимательства: Средний

Юридический адрес (организации): Казахстан, 160011, Южно-Казахстанская область, Шымкент г.а., Аль Фарабийский р-н, ул. Г.Иляева,47
, тел: +7(7252)54-53-34, факс: +7(7252)53-99-28, e-mail: orda-kredit@yandex.ru

Бухгалтерский баланс
за период с 01.01.2012 по 31.12.2012

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	19 489,00	220 387,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	707 904,00	502 795,00
Производные финансовые инструменты	012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	958 623,00	2 317 922,00
Текущий подоходный налог	017	24 598,00	14 301,00
Запасы	018	28 284,00	6 461,00
Прочие краткосрочные активы	019	3 030,00	18 179,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	1 741 928,00	3 080 045,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		50 629,00
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110		
Производные финансовые инструменты	111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113		
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	720 300,00	255 300,00
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	1 053 565,00	
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117	22 160,00	
Основные средства	118	195 877,00	200 532,00
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121	200,00	176,00
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	1 992 102,00	456 008,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		3 734 030,00	3 586 682,00
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	191 550,00	100 314,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	36 503,00	38 740,00
Краткосрочные резервы	214	3 959,00	2 489,00
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		9,00
Прочие краткосрочные обязательства	217	23,00	7,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	232 035,00	141 559,00

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310		
Производные финансовые инструменты	311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	2 630 208,00	2 624 784,00
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315	20 522,00	16 996,00
Прочие долгосрочные обязательства	316	6 600,00	
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	2 657 330,00	2 641 780,00
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	617 000,00	617 000,00
Эмиссионный доход	411	2 341,00	2 341,00
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Резервы	413	29 288,00	5 670,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	196 036,00	178 332,00
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	844 665,00	803 343,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	844 665,00	803 343,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		3 734 030,00	3 586 682,00

Руководитель, Председатель Правления Короченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Коробейка Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

Наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

Отчет о прибылях и убытках
за период с 01.01.2012 по 31.12.2012

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010	376 915,00	467 850,00
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011	317 317,00	357 988,00
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)	012	59 598,00	109 862,00
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	68 426,00	68 278,00
Прочие расходы	015	22 442,00	212 256,00
Прочие доходы	016	155 385,00	309 959,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	124 115,00	139 287,00
Доходы по финансированию	021		
Расходы по финансированию	022		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие неоперационные доходы	024		
Прочие неоперационные расходы	025		
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	124 115,00	139 287,00
Расходы по подоходному налогу	101	4 743,00	23 833,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	200	119 372,00	115 454,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	119 372,00	115 454,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	24 812,00	-176 102,00
в том числе:			
Переоценка основных средств	410		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	24 574,00	-182 096,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	238,00	5 994,00
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	144 184,00	-60 648,00
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников		144 184,00	-60 648,00
Прибыль на акцию:	600		
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель: Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Коробецкая Ирина Александровна
(фамилия, имя, отчество)

Место печати:



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

Наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

за период с 01.01.2012 по 31.12.2012

тыс.тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	124 115,00	139 287,00
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	4 296,00	4 023,00
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013	-23 356,00	-52 425,00
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014	-343,00	-27,00
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015	-1 005,00	-126,00
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016		
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017		
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках	018		
Расходы (доходы) по финансированию	019	-63 888,00	-70 700,00
Вознаграждения работникам	020	1 470,00	814,00
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023	-42,00	-72,00
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025	183 154,00	618 198,00
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	030	100 286,00	499 685,00
Изменения в запасах	031	-21 940,00	-5 534,00
Изменения резерва	032		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	1 277 768,00	814 987,00
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	90 387,00	15 995,00
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	2,00	827,00
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	14,00	-9 967,00
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040	1 346 231,00	816 308,00
Уплаченные вознаграждения	041	-302 058,00	-10 327,00
Уплаченный подоходный налог	042	-11 276,00	-23 834,00
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)	100	1 257 298,00	1 421 119,00
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	200	-1 355 032,00	-81 992,00
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности	300	-103 164,00	-1 159 531,00
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	400		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 100 +/- строка 200 +/- строка 300 +/- стр 400)	500	-200 898,00	179 596,00
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	600	220 387,00	40 791,00
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	700	19 489,00	220 387,00

Руководитель: Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Коробецкая Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати:



(Handwritten signature)
(подпись)
(Handwritten signature)
(подпись)

Форма 4

Наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью "Кредитное Товарищество "ОРДА кредит"

Отчет об изменениях в капитале
за период с 01.01.2012 по 31.12.2012

тыс. тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	1 517 000,00	59 092,00		182 918,00	264 512,00	2 023 522,00	
Изменение в учетной политике	011							
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	1 517 000,00	59 092,00		182 918,00	264 512,00	2 023 522,00	
Общая совокупная прибыль, всего(строка 210 + строка 220):	200				-177 248,00	116 600,00	-60 648,00	
Прибыль (убыток) за год	210					115 454,00	115 454,00	
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220				-177 248,00	1 146,00	-176 102,00	
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221				5 994,00		5 994,00	
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222				-1 146,00	1 146,00		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223				-182 096,00		-182 096,00	
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224							
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229							
Операции с собственниками , всего (сумма строк с 310 по 318):	300	-900 000,00	-56 751,00			-202 780,00	-1 159 531,00	
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310							
в том числе:								

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	311	-900 000,00						-900 000,00
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312							
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314							
Выплата дивидендов	315					-202 780,00		-202 780,00
Прочие распределения в пользу собственников	316							
Прочие операции с собственниками	317		-56 751,00					-56 751,00
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318							
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	400	617 000,00	2 341,00		5 670,00	178 332,00		803 343,00
Изменение в учетной политике	401							
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	617 000,00	2 341,00		5 670,00	178 332,00		803 343,00
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600				23 618,00	120 566,00		144 184,00
Прибыль (убыток) за год	610					119 372,00		119 372,00
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	620				23 618,00	1 194,00		24 812,00
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621				238,00			238,00
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622				-1 194,00	1 194,00		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623				24 574,00			24 574,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624							
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629							
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	700					-102 862,00		-102 862,00

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями	710							
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	711							
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712							
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714							
Выплата дивидендов	715					-102 862,00		-102 862,00
Прочие распределения в пользу собственников	716							
Прочие операции с собственниками	717							
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718							
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)	800	617 000,00	2 341,00		29 288,00	196 036,00		844 665,00

Руководитель: Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Коробкина Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати


(подпись)

(подпись)



**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в т. тысячах казахстанских тенге)

1. Общие сведения

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью Кредитного товарищества «ОРДА кредит» (далее - Компания) принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол № 12 от 19.01.2004г). Свидетельство о государственной регистрации № 21564-1958- ТОО от 18 февраля 2004 г.

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

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

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

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

Участники

Количество участников составляет 455 единиц, из них 223 физических и 232 юридических лиц. 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 «Мехколonna №49»	12,3	12,3
АО "УК «ОРДА Капитал»	9,9	-
Зайиц Франтишек	9,6	8,6
ТОО «Арзан LTD»	-	7,0
Сапаралы Олжас	-	6,1
ТОО «Корстрой»	6,0	-
Асанов Н.Е.	-	5,6
Азбеков Ж.К.	5,1	-
Прочие (ин влад менее 5% долей)	57,1	60,4
	100	100

:

Компания имеет дочерние и зависимые организации: ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит», ТОО МКО "Арнур кредит", ТОО МЦ "Демеу", ТОО МКО "Нур кредит", АО "Управляющая компания "ОРДА капитал" ТОО ОА "Б-Кузет"

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная отдельная финансовая отчетность ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» 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 Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления - Сороченко Диана Федосьевна

Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31.12.2012 года и на 31.12.2011 года составляла 21 человек и 30 человек, соответственно.

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

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

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

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.

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 Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Основные оценки и допущения, которые в основном относятся к отложенным налогам, расчету резерва по сомнительным требованиям и дисконтированию денежных потоков, основаны на информации, имеющейся на дату составления 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 отчета о финансовом положении, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Определение справедливой стоимости и основных средств в

На каждую отчетную дату Компания производит оценку изменения балансовой стоимости основных

средств от их справедливой стоимости. В случае существенного изменения балансовой стоимости основных средств от справедливой стоимости Компания проводит оценку справедливой стоимости основных средств при помощи независимых оценщиков.

Сроки полезной службы основных средств

Компания 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 финансовой отчетности.

Обесценение долгосрочных активов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

Компания 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 от отложенного подоходного налога

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Если ожидается, что продажа будет иметь место по истечении более одного года, то Компания 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.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество - недвижимость (земля, здание, либо часть здания, либо и то и другое), которым Компания 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.

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.

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 уменьшающегося 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 Компании, 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 Компании.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Компания 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, Компания 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 отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего

финансового инструмента. Компания 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 Компания удерживает вместе, и которые имеют тенденцию к получению краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, который не определен и неэффективен как инструмент хеджирования.

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на

активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, 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.

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

Классификация займов (кредит ов)

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, это те производные финансовые активы, которые Компания 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 Компания 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 отчете о финансовом положении. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в 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 Компанию рискам, связанным с отсутствием рынка, на котором можно было бы компенсировать открытую позицию. Кроме того, производные инструменты подвергают Компанию 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. Компания 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 продаж и

Акции и погашаемые облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как финансовые активы, имеющихся 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 Компания 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.

Инвестиции в дочерние организации

В отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние организации учитываются по себестоимости. Дивиденды от дочерних организаций признаются в составе прибыли или убытка в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

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

Средства клиентов и кредитных учреждений

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

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

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании 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 отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Компания 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 Компанией на основании следующих критериев:

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

Прекращение Компанией 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 Компанией тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Аренда

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

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

Операционная, аренда - Компания- в качестве арендодателя

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Признание дохода и расхода

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией 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 Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию или контролируется ей; имеет долю в Компании, 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 Компанию, контролируются им, 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 Компания оказывает существенное влияние, но которые не являются, ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с 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 деятельности Компании, в том числе директора и старшие должностные лица Компании, а также 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 акционерам Компании, и 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 Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью. Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

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

Сегментная отчетность

Компания 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).

Обменный курс

Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге. Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Тенге/Евро	199,22	191,72
Тенге/1 доллар США	150,74	148,4
Тенге/1 российский рубль	4,96	4,61

010 Денежные средства и их эквиваленты

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие счета в банках и других организациях	18 917	217 043
Наличность в кассе	572	3 344
	19 489	220 387

		(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	
АО "Bank RBK"	КЗТ	10 782	131 331
АО "Bank RBK"	USD	156	-
АО "Альянс Банк"	КЗТ	8	-
АО "Банк ЦентрКредит"	КЗТ	-	380
АО "Центральный депозитарий"	КЗТ	4 034	77 773
ТОО "Клиринговый центр ЕТС"	КЗТ	1 349	5 011
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	USD	2 588	2 548
	18 917	217 043	

011 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Паи ЗПИФРИ «Капитал Инвест»	-	50 884
Паи ОПИФРИ «Даму Инвест»	109 918	95 421
Долевые ценные бумаги	590 986	351 490
Инвестиции в капитал ТОО «Онiр»	7 000	5 000
	707 904	502 795

Финансовые активы в финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, за исключением, инвестиций в уставный капитал ТОО «Онiр», которые отражены по себестоимости, в связи с тем, что их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

По мнению руководства Компании признаки обесценения отсутствуют.

Долевые ценные бумаги

		(тыс. тенге)		
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.		
	Валюта	Сумма	Валюта	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	КЗТ	82 611	КЗТ	44 493
Акции Kazakhmys PLC	КЗТ	5 183	КЗТ	5 299
Акции АО "БанкЦентрКредит"	КЗТ	61 858	КЗТ	81 435
Акции АО "БТА Банк"	КЗТ	4 234	КЗТ	4 099
Акции АО "Казхателеком"	КЗТ	17 837	КЗТ	31 607
Акции АО "Казкоммерцбанк"	КЗТ	51 597	КЗТ	68 536
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	КЗТ	165 987	КЗТ	116 021
Акции "ENRS PLC"	КЗТ	1 679	-	-
Акции АО УК «ОРДА капитал»	КЗТ	200 000	-	-
		590 986		351 490

016 Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочные займы клиентам	926 360	2 151 319
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и зак	32 250	131 172
Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних организ	13	-
Краткосрочная дебиторская задолженность по дивидендам	-	35 431
	958 623	2 317 922

Краткосрочные займы клиентам

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Кредитование юридических лиц	718 054	1 804 862
Кредитование физических лиц	174 067	215 421
Валовая сумма займов клиентам	892 121	2 020 283
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	69 720	203 717
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(35 481)	(72 681)
	926 360	2 151 319

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица	18,29%	17,24%
Физические лица	21,45%	21,31%

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

Кроме того, процентная ставка Компании по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочная дебиторская задолженность по банковской деят	32 152	76
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	98	62
Купля продажа долей участников Компании	-	131 034
	32 250	131 172

Дебиторская задолженность дочерних организаций

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
АО «УК «ОРДА капитал»	13	-

Краткосрочная дебиторская задолженность по дивидендам

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с физическими лицами	-	25 637
Расчеты с юридическими лицами	-	9 794
	-	35 431

017 Текущий подоходный налог

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративный подоходный налог	24 598	14 301

018 Запасы

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Товары	28 284	6 461

(тыс. тенге)

019 Прочие краткосрочные активы

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочные авансы выданные	393	15 572
Налоги	259	256
Предоплата по страхованию	2 378	2 351
	3 030	18 179

(тыс. тенге)

Налоги

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Подоходный налог у источника выплаты	241	241
Социальные отчисления	2	2
Прочие налоги	16	13
	259	256

(тыс. тенге)

Предоплат а по ст рахованию

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Обязательное и добровольное страхование автомашин	45	19
Обязательное страхование работников	18	17
Добровольное страхование имущества	2 315	2 315
	2 378	2 351

(тыс. тенге)

101 Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Заложенное имущество в счет погашения займов	-	50 629

(тыс. тенге)

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

Сальдо на 01.01.2012 года	50 629	
Перевод в инвестиционную недвижимость	(16 311)	
Выбытие	(34 318)	
Сальдо на 31.12.2012 года	-	

(тыс. тенге)

114 Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие долгосрочные финансовые активы представлены инвестициями в дочерние Компании:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Инвестиции в уставный капитал ТОО МКО «Арнур кредит»	248 300	248 300
Инвестиции в уставный капитал ТОО ДО «ОРДА кредит»	7 000	7 000
Инвестиции в уставный капитал АО УК «Орда капитал»	393 000	-
Инвестиции в уставный капитал ТОО МКО «Нур кредит»	60 000	-
Инвестиции в уставный капитал ТОО «МЦ «Демеу»	12 000	-
	720 300	255 300

(тыс. тенге)

115 Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Долгосрочные займы клиентам	771 530	-
Долгосрочные займы дочерним организациям	282 035	-
	1 053 565	-

Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Кредитование юридических лиц	828 768	-
Кредитование физических лиц	13 333	-
Валовая сумма займов клиентам	842 101	-
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	225 308	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 844)	-
	1 053 565	-

117 Инвестиционное имущество

	Здания и сооружения	(тыс. тенге)
Сальдо на 01.01.2012 г.	-	
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 311	
Заложенное имущество в счет погашения займа	5 849	
Сальдо на 31.12.2012 г.	22 160	

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания и сооружения, предназначенные для получения выгод от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе и имущество, сдаваемое в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества применяется модель учета по справедливой стоимости.

Компания, 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 заседании Правления 15 октября 2012 г (Протокол №19 от 15.10.2012г) было принято решение о сдаче операционную аренду квартиры, находящейся по адресу: г. Шымкент, площадь Аль Фараби, д.7, кв. 57. В ноябре 2012 года заключен договор жилищного найма до ноября 2013 г.

Для определения справедливой стоимости основных средств на конец отчетного периода были привлечены независимые оценщики 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 22 160 тыс. тенге.

118 Основные средства

	(тыс. тенге)						
	Земля	Здания	Транспорт	Машины	Прочие ос	Компьютерное об	Итого
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.12г	453	306 002	14 296	1 514	7 625	4111	334 001
Поступление	-	-	3 009	-	-	52	3 061
Выбытие	-	-	(7 072)	-	(199)	(516)	(7 787)
Сальдо на 31.12.12г.	453	306 002	10 233	1 514	7 426	3 647	329 275
Сальдо на 01.01.11г.	453	306 002	8 672	1297	6 778	3 609	326 811
Поступление	-	-	5 624	684	847	502	7 657
Выбытие	-	-	-	(467)	-	-	(467)
Сальдо на 31.12.11г.	453	306 002	14 296	1 514	7 625	4 111	334 001

Накопленный**износ**

Сальдо на 01.01.12г. -	119 865	4 685	727	4 635	3 557	133 469
Начисле за период -	1 861	1 234	236	561	337	4 229
Выбытие -	-	(3 678)	-	(116)	(506)	(4 300)
Сальдо на 31.12.12г. -	121 726	2 241	963	5 080	3 388	133 398
Сальдо на 01.01.11г. -	117 985	4 030	937	3972	2 976	129 900
Начисление за год -	1 880	655	167	663	581	3 946
Выбытие -	-	-	(377)	-	-	(377)
Сальдо на 31.12.11г. -	119 865	4 685	727	4 635	3 557	133 469
Бал ст. на 31.12.12г. 453	184 276	7 992	551	2 346	259	195 877
Бал. ст. на 31.12.11г. 453	186 137	9 611	787	2 990	554	200 532

По оценкам руководства Компании на отчетную дату признаки обесценения основных средств отсутствуют.

121 Нематериальные активы

	(тыс. тенге)	
	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.12г.	536	536
Поступление	90	90
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.12г.	626	626
Сальдо на 01.01.11г.	536	536
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.11г.	536	536
Накопленный износ		
Сальдо на 01.01.12г.	360	360
Начисление за период	66	66
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.12г.	426	426
Сальдо на 01.01.11г.	285	285
Начисление за квартал	75	75
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.11г.	360	360
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	200	200
Балансовая стоимость на 31.12.11г.	176	176

212 Прочие краткосрочные финансовые обязательства

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	20 096	1 763
Средства участников по текущим счетам	16 435	51 551
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	155 019	47 000
	191 550	100 314

Средств участников по текущим счетам

	(тыс. тенге)	
Текущие счета:	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.

Юридические лица	16 432	51 548
Физические лица	3	3
	16 435	51 551

Операции "РЕПО" с ценными бумагами

За отчетный период 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 31 декабря 2012 года, открыто 19 сделок на сумму 155 019 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 6-12 %.

213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	45	771
Кредиторская задолженность дочерним организациям	2	125
Вознаграждения к выплате	36 456	37 844
	36 503	38 740

Вознаграждения к выплате

Задолженность по вознаграждениям образовалась по кредитным договорам и облигациям, срок оплаты которых не наступил согласно графикам платежей и условиям выпуска облигаций:

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Вознаграждение по текущему счету ТОО "ВРМ"	124	389
Вознаграждение по операциям автоРЕПО	616	132
Вознаграждения к выплате АО "КпРиУА"	3 216	4 823
Вознаграждения к выплате по облигациям	32 500	32 500
	36 456	37 844

214 Краткосрочные резервы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Резерв по неиспользованным отпускам работников	3 959	2 489

Изменение резерва по неиспользованным отпускам

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Сальдо на 1 января	2 489	1 675
начислено	3 763	1 931
списано	(2 293)	(1 117)
Сальдо на 31 декабря	3 959	2 489

216 Вознаграждения работникам

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Задолженность по оплате труда	-	9

217 Прочие краткосрочные обязательства

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.

Авансы полученные	18	4
Налоги	5	3
	23	7

Налоги

		(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.	
Плата за загрязнение окружающей среды	2	3	
Прочие налоги и сборы	3	-	
	5	3	

312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены следующими займами:

		(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.	
Долгосрочные займы АО "КпРиУА"	1 157 640	1 157 640	
Облигационный займ	1 472 568	1 467 144	
	2 630 208	2 624 784	

Далее представлены процентные сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	Срок погашения	Срок погашения
ЗАЙМЫ ОТ НЕБАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ		
АО "КпРиУА"	2014 г.	2014г.

Облигационный займ

		(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.	
Номинальная стоимость	1 500 000	1 500 000	
Дисконт	(27 432)	(32 856)	
Балансовая стоимость	1 472 568	1 467 144	

В 2008 году Компания осуществила второй выпуск облигаций.

Общие сведения второго выпуска облигаций:

- объем эмиссии по номиналу - 1 500 000 000 тенге;
- номинальная стоимость облигации -1 000 тенге;
- общее количество - 1 500 000 штук;
- вид - именные купонные облигации;
- дата начала обращения (дата эмиссии) - 26.01.2008г;
- дата погашения - 25.01.2018 г.;
- срок обращения - 10 лет;
- Национальный идентификационный код - KZ2P0Y10C900;

Купонная ставка на первый год обращения -12 % годовых от номинальной стоимости.

Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) с 2009 года указанные облигации переведены из первой во вторую подкатегорию категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки» официального списка KASE.

315 Отложенные налоговые обязательства

Расчет отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

	31.12. 2011 г	Влияние измен	31.12.2012	В сост приб	(тыс. тенге) В прочей СП
Отложенные налоговые обязательства					
Отложенный налог по оценочным обязательствам	498	294	792	294	-
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	14 536	(4 671)	9 865	(4 671)	-
Итого активы	15 035	(3 645)	11 390	(3 645)	-
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства, НМА	(32 031)	119	(31 912)	(119)	238
Итого обязательства	(32 031)	119	(31 912)	(119)	238
ОНО, нетто	(16 996)	(3 526)	(20 522)	(3 764)	238

410 Капитал

Дивиденды

В отчетном периоде Компания объявила выплату дивидендов, на основании протокола годового общего собрания участников Компании №35 от 31 марта 2012 года были начислены дивиденды на общую сумму 102 862 тыс. тенге.

010 Выручка

Наименование	2012 г.	2011 г.	(тыс. тенге)
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	337 337	387 590	
Комиссионные доходы	2 678	3 226	
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам	36 900	77 034	
	376 915	467 850	

011 Себестоимость реализованных товаров и услуг

Наименование	2012 г.	2011 г.	(тыс. тенге)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам	117 204	146 626	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	818	1 614	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпускным облигациям	185 424	157 768	
Комиссионные расходы	327	27 371	
Расходы на создание провизий по выданным займам, вознаграждения	13 544	24 609	
	317 317	357 988	

014 Административные расходы

Наименование	2012 г.	2011 г.	(тыс. тенге)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 296	4 023	

Расходы по заработной плате	35 383	35 073
Отчисления от заработной платы	1 122	1 271
Налоги	7 116	5 493
Командировочные расходы	420	349
Хозяйственные расходы	1 386	1 054
Транспортные расходы	2 157	1 261
Услуги связи	1 183	1 572
Услуги нотариальной конторы	89	71
Расходы по аренде	5 298	5 865
Канцелярские принадлежности и материалы	612	608
Аудиторские (консультационные) услуги	885	995
Расходы на обучение	550	545
Расходы на ремонт	724	1 840
Расходы на подписку	155	138
Расходы на рекламу	82	83
Расходы на охрану и сигнализацию	1 875	1 800
Расходы по страхованию	2 377	2 077
Спонсорская помощь	610	3 310
Представительские расходы	266	-
Расходы, связанные с выплатой оценки заложенного имущества	50	370
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	375	375
Прочие расходы	1 415	105
	68 426	68 278

015 Прочие расходы

	(тыс. тенге)	
Наименование	2012 г.	2011 г.
Расходы по выбытию активов	3 486	714
Расходы от курсовой разницы	27	186 660
Расходы по начислению резерва по отпускам	1 470	814
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО	10 500	3 961
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	2 523	2 283
Прочие расходы	4 436	17 824
	22 442	212 256

016 Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
Наименование	2012 г.	2011 г.
Доходы от выбытия активов	4 491	840
Доходы от курсовой разницы	69	213 481
Доходы от операционной аренды	21 998	20 055
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости	3 134	68 645
Доходы по дивидендам	100 309	1 064
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	-	394
Штрафы, пени	1 536	2 899
Прочие доходы	23 848	2 581
	155 385	309 959

101 Расходы по подоходному налогу

Компания составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2012 г. и 2011 г. 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 Компании возникают определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годы, включают:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2012 г.	2011 г.
Текущий налог	(979)	(30 982)
Экономия (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(3 764)	7 149
Расходы по подоходному налогу	(4 743)	(23 833)

Сверка дейст вующей налоговой ст авки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль до налогообложения	124 115	139 287
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(24 823)	(27 857)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	23 844	(3 125)
Текущий налог	(979)	(30 982)

3. Условные обязательства

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

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

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

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

Кроме того, рынок недвижимости Казахстана в полной мере ощутил тяжелое влияние мирового финансового кризиса. Результатом явилась тенденция к сокращению строительства новых объектов и снижения стоимости недвижимости.

Экономическая сит уация - Экономическая деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан в условиях умеренной инфляции и общей финансовой нестабильности. Деятельность Компании 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 Компании обслуживать свои долги. Данная отдельная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.

4. Связанные стороны и стороны, имеющие значительное влияние на операции Компании

Связанными сторонами для Компании считаются:

- юридические лица-акционеры, владеющие 5 и более процентов голосующих акций,
- дочерние организации:
- дочерняя компания
- ассоциированная организация
- ключевой управленческий персонал и их близкие родственники.

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

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных цен. непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, и расчеты производятся в денежной форме.

В таблице представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года:

(тыс. тенге)					
Название компании	Сальдо на начало	Поставлено	Оплата	Сальдо на конец	Описание
МКО Арнуркредит	76 000	268 500	(344 500)	-	Предоставлен займ
МКО Арнуркредит	833	3 200	(4 033)	-	Вознаграждение по займу
МКО Арнуркредит	-	156 470	(156 470)	-	Покупка облигации
МКО Арнур кредит	-	9 193	(9 193)	-	Доход начисленный
МКО Арнур кредит	-	22	(22)	-	Комиссия за РКО
МКО Арнур кредит	-	107 000	(107 000)	-	Покупка простых акций
«УК «ОРДА капитал»	(125)	(685)	808	(2)	Оказание услуг
«УК «ОРДА капитал»	-	84 330	-	84 330	Покупка облигации
«УК «ОРДА капитал»	-	1 799	(1 799)	-	Доход начисленный
«УК «ОРДА капитал»	-	(300 000)	300 000	-	Оказание услуг
«УК «ОРДА капитал»	37	417	(441)	13	Возмещение услуг связи
«УК «ОРДА капитал»	-	-	200 000	200 000	Покупка привилег.
«УК «ОРДА капитал»	-	(85)	85	-	Сумма вкл в удорожание акц
«УК «ОРДА капитал»	-	60 012	(60 012)	-	Получение дивидендов
МКО «Нур кредит»	220 403	252 900	(252 328)	220 975	Предоставлен займ
МКО «Нур кредит»	63 873	26 007	(17 771)	72 109	Вознаграждение по займу
МКО «Нур кредит»	-	64	(64)	-	Комиссия за РКО
ТОО ДО «Орда кредит»	-	(6 600)	-	(6 600)	Остаток на текущем счете
ИТОГО	361 021	662 544	(452 740)	570 825	

Вознаграждение руководящему составу

В отчетном периоде ключевой управленческий персонал состоял из 5 человек. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает, в основном, заработную плату и ежеквартальные

премии.

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

(тыс. тенге)

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

5. Политика по управлению рисками

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков связанных с ее деятельностью.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

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

Кредит ный риск

Кредитный риск - это риск, того, что Компания 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.

(тыс. тенге)

31 декабря 2012 г.	Прим.	Макс риск	Сумма	ЧР КР	Обеспечение	ЧР КР после зач
Денежные средства и их эквивален.	010	19 489	-	19 489	-	19 489
Финансовые активы для прод	011	707 904	-	707 904	-	707 904
Краткосрочная проч деб задолж	016	958 623	-	958 623	(3 637 457)	(2 678 834)
Долгосрочная проч деб задол	115	1 053 565	-	1 053 565	(1 029 966)	23 599
Общая сумма кредитного риска		2 739 581	-	2 739 581	(4 667 423)	(1 927 482)

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

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные денежные средства	-	-	572	572
АО "Bank RBK"	B-/ст/C	10938	-	10 938
АО "Альянс Банк"	B-/ст/C	8	-	8
АО Централ депозитарий	-	-	4 033	4 033
"КЦ ЕТС" ТОО	-	-	1 350	1 350
Saxo Bank в Deutsche Bank	-	-	2 588	2 588
		10 946	8 543	19 489
Ценные бумаги для продажи				
Акции "ENRS PLC"	BB-	1 679	-	1 679
Акции "РД"КазМунайГаз"	BBB-	82 611	-	82 611
Акции Kazakhmys PLC	-	-	5 183	5 183
Акции АО "БЦК"	B1	61 859	-	61 859
Акции АО "БТА Банк"	Сaa2	4 234	-	4 234
Акции АО "Казакхтелеком"	BB	17 837	-	17 837

Акции АО "ККБ"	B+	51 597	-	51 597
Акции АО "Нарсбербанк"	Ba2	165 987	-	165 987
Акции АО "Орда капитал"			200 000	200 000
		-		
		385 804	205 183	590 987
ПВ ОПИФ "Даму Инвест"	-	-	109 917	109 917
Инвестиции в ТОО "Онiр"	-	-	7 000	7 000
			116 917	116 917
		385 804	322 100	707 904

Риск ликвидности и

Риск ликвидности - это риск, возникающий ввиду неспособности Компанией 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 Компании 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.

(тыс. тенге)

31 декабря 2012 года

	До востребования	Менее 1 мес	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	744 246	92 948	215 755	633 067	1 053 565	2 739 581
Денежные средства и их эквивален	19 489	-	-	-	-	19 489
Финансовые активы, для продажи	707 904	-	-	-	-	707 904
Краткосрочная прочая деб. задол	16 853	92 948	215 755	633 067	-	958 623
Долгосроч прочая дебит. задолж	-	-	-	-	1 053 565	1 053 565
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗ-СТВА:	20 122	155 680	-	52 251	2 630 208	2 858 261
Прочие краткосрочные ФО	20 122	155 019	-	16 409	-	191 550
Краткосрочная кредит задолжен	-	661	-	35 842	-	36 503
Прочие долгоср ФО	-	-	-	-	2 630 208	2 630 208
Нетто позиция	724 124	(62 732)	215 755	580 816	(1 576 643)	(118 680)

Компания управляет риском ликвидности посредством политики Компании по управлению риском ликвидности, которая определяет, что является риском ликвидности для Компании: устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на релевантность и на соответствие изменениям в окружающих условиях.

Рыночный риск

Валютный риск

Валютный риск - это риск, связанный с тем, что кредитные ресурсы подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет займов в иностранной валюте.

	31 декабря 2012г.		
	Тенге	Доллары США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквивал	16 744	2 745	19 489
Финансовые активы, для продажи	707 904	-	707 904
Краткосрочная прочая дебит задол	958 623	-	958 623
Долгосрочная прочая дебит задол	1 053 565	-	1 053 565
Итого:	2 736 836	2 745	2 739 581
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие краткосрочные ФО	191 550	-	191 550
Краткосрочная кредит задолжен	36 503	-	36 503
Прочие долгосрочные ФО	2 630 208	-	2 630 208
Итого:	2 858 261	-	2 858 261
Нетто позиция по балансу	(121 425)	2 745	(118 680)

Основные денежные потоки Компании генерируются главным образом в тенге.

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:

	31 декабря 2012 г.
	Воздействие на ПиУ
Укрепление Доллара США на 10%	275
Ослабление Доллара США на 10%	(275)

Процентный и прочий ценовой риск

Компания незначительно подвержена процентному и прочему ценовому рискам, поскольку приобретает финансовые активы, как с фиксированной ставкой вознаграждения, так и с плавающей, и поддерживает приемлемое соотношение финансовых активов с фиксированной и плавающей ставками, а также не имеет финансовых активов, подверженных колебаниям рыночных цен.

6. 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 Компания 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 Компания 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 Компании к оценке и определению категории в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

(тыс. тенге)

По состоянию, на:	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
31 декабря 2012 года	590 986	-	109 918	700 904
Ценные бумаги, для продажи	590 986	-	109 918	700 904

7. Управление капиталом

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточности капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли акционеров.

Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий.

8. 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».

Председатель Правления ТОО КТ "ОРДА кредит"

 Сороченко Д.Ф.

Главный бухгалтер

 Коробецкая И.А.

