

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: 20 чел.

Субъект предпринимательства: Средний

Юридический адрес (организации): Казахстан, 160011, Южно-Казахстанская область, Шымкент г.а., ул Гани Иляева, 47, тел: 8(7252)545334, факс: 8(7252)539928

Бухгалтерский баланс
за период с 01.01.2013 по 31.12.2013

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	36 740,00	19 489,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	660 621,00	707 904,00
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	707 098,00	958 623,00
Текущий подоходный налог	017	20 988,00	24 598,00
Запасы	018	26 661,00	28 284,00
Прочие краткосрочные активы	019	2 321,00	3 030,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	1 454 429,00	1 741 928,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	33 985,00	
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	829 675,00	720 300,00
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	960 590,00	1 053 565,00
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117	70 282,00	22 160,00
Основные средства	118	190 621,00	195 877,00
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121	140,00	200,00
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	2 051 308,00	1 992 102,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		3 539 722,00	3 734 030,00
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	1 239 438,00	191 550,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	35 963,00	36 503,00
Краткосрочные резервы	214	2 278,00	3 959,00
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217	9 417,00	23,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	1 287 096,00	232 035,00

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	1 477 977,00	2 630 208,00
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315	2 684,00	20 522,00
Прочие долгосрочные обязательства	316		6 600,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	1 480 661,00	2 657 330,00
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	-3 827,00	29 288,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	156 451,00	196 036,00
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	771 965,00	844 665,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	771 965,00	844 665,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		3 539 722,00	3 734 030,00

Руководитель, Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Коробейкина Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



(подпись)

(подпись)

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

Отчет о прибылях и убытках
за период с 01.01.2013 по 31.12.2013

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010	302 830,00	376 915,00
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011	318 450,00	317 317,00
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)	012	-15 620,00	59 598,00
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	52 499,00	68 426,00
Прочие расходы	015	31 751,00	22 442,00
Прочие доходы	016	108 641,00	155 385,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	8 771,00	124 115,00
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	8 771,00	124 115,00
Расходы по подоходному налогу	101	-19 532,00	4 743,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	200	28 303,00	119 372,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	28 303,00	119 372,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	-31 979,00	24 812,00
в том числе:			
Переоценка основных средств	410	3 319,00	
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	-33 604,00	24 574,00
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	-1 694,00	238,00
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	-3 676,00	144 184,00
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
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 Федосеевна

(подпись)

Главный бухгалтер Коробейникова Ирина Александровна

(подпись)

Место печати



(подпись)
(подпись)

Форма 3

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

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

за период с 01.01.2013 по 31.12.2013

тыс.тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	8 771,00	124 115,00
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	3 320,00	4 296,00
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013	-8 629,00	-23 356,00
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014		-343,00
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015	-1 839,00	-1 005,00
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	-57 884,00	-63 888,00
Вознаграждения работникам	020	-1 681,00	1 470,00
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023	-1,00	-42,00
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025	-62 673,00	183 154,00
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	030	-129 387,00	100 286,00
Изменения в запасах	031	1 623,00	-21 940,00
Изменения резерва	032		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	345 209,00	1 277 768,00
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	540,00	-847,00
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	794,00	2,00
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	-94 949,00	91 248,00
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040	253 217,00	1 346 231,00
Уплаченные вознаграждения	041	-309 582,00	-302 058,00
Уплаченный подоходный налог	042	3 610,00	-11 276,00
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)	100	-173 371,00	1 257 298,00
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	200	257 601,00	-1 355 032,00
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности	300	-66 979,00	-103 164,00
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	400		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 100 +/- строка 200 +/- строка 300 +/- стр 400)	500	17 251,00	-200 898,00
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	600	19 489,00	220 387,00
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	700	36 740,00	19 489,00

Руководитель: Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Коробейникова Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати

(подпись)

(подпись)

Приложение 6
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 20 августа 2010 года № 422

Форма 4

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

Отчет об изменениях в капитале
за период с 01.01.2013 по 31.12.2013

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	617 000,00	2 341,00		5 670,00	178 332,00		803 343,00
Изменение в учетной политике	011							
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	617 000,00	2 341,00		5 670,00	178 332,00		803 343,00
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210 + строка 220):	200				23 618,00	120 566,00		144 184,00
Прибыль (убыток) за год	210					119 372,00		119 372,00
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220				23 618,00	1 194,00		24 812,00
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221				238,00			238,00
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222				-1 194,00	1 194,00		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223				24 574,00			24 574,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224							
Актуарные 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							

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
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					-102 862,00		-102 862,00
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310							
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	311							
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							
Прочие распределения в пользу собственников	316					-102 862,00		-102 862,00
Прочие операции с собственниками	317							
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		29 288,00	196 036,00		844 665,00
Изменение в учетной политике	401							
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	617 000,00	2 341,00		29 288,00	196 036,00		844 665,00
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600				-33 115,00	29 439,00		-3 676,00
Прибыль (убыток) за год	610					28 303,00		28 303,00
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	620				-33 115,00	1 136,00		-31 979,00
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621				1 625,00			1 625,00
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622				-1 136,00	1 136,00		

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623				-33 604,00			-33 604,00
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624							
Актуарные 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					-69 024,00		-69 024,00
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							
Прочие распределения в пользу собственников	716					-69 024,00		-69 024,00
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		-3 827,00	156 451,00		771 965,00

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		

Руководитель, Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Коровенская Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



[Signature]

(подпись)

[Signature]

(подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к финансовой отчетности

Товарищества с ограниченной ответственностью

«Кредитное Товарищество «ОРДА кредит» за

2013 год

(в 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-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

В Компании 385 участников, из них 218 физических и 167 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	%	%
ТОО «Мехколонна №49»	10,2	12,3
АО "УК «ОРДА Капитал»	9,9	9,9
Зайиц Франтишек	9,6	9,6
ТОО «Корстрой»	6,0	6,0
Азбеков Ж.К.	5,1	5,1
Прочие (индив.влад-щие менее 5% дол)	59,2	57,1

Компания имеет дочерние организации:

ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит», ТОО «МКО «Арнур Кредит», ТОО «Медицинский центр «Демеу» ТОО МКО «Нур кредит» АО Управляющая компания «Орда Капитал».

Дочерняя компания ТОО «МКО «Арнур Кредит» владеет 100% доли в уставном капитале ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет», зарегистрированного по адресу Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Дулати, 2. ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» специализируется на предоставлении охранных услуг юридическим и физическим лицам на территории Южно-Казахстанской области.

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 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года составляла 20 человек и 21 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 отдельной финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения - это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Отдельная 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.

Отдельная 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 отдельной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отдельной 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 отдельной 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 составления бухгалтерского баланса, которые несут существенный риск материальной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году.

Определение справедливой стоимости и основных средств

С регулярной периодичностью, указанной в учетной политике, 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 отдельной финансовой отчетности.

Обесценение долгосрочных активов

На каждую годовую 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, потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отдельную 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 имеется 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 отдельной финансовой отчетности с соответствующей налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда реализуется актив или погашается обязательство.

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

3. Основные принципы учетной политики

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Компания впервые применила некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам. Характер и влияние новых поправок и стандартов описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Представление информации о прочем совокупном доходе» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не изменяют финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании. Поправка не оказала влияния на раскрытие информации в отдельной финансовой отчетности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности, устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом по процентам) и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в бухгалтерском балансе или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки не оказали влияния на раскрытие информации в финансовой отчетности Компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости. Применение стандарта привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Усовершенствования МСФО (2009-2011 гг.)

Поправка к МСФО (IAS) 1 - «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации» была введена 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. Поправки не оказали влияния на раскрытие информации в финансовой отчетности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 16 - «Классификация вспомогательного оборудования» разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющее определению основных средств, не являются запасами. В Компании отсутствуют такие запасные части и вспомогательное оборудование.

Поправка к МСФО (IAS) 32 - «Налоговый эффект выплат держателям долевых инструментов» разъясняет, что определенные налоговые последствия при выплатах собственникам должны учитываться в отчете о прибыли или убытке, что всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Компании.

Следующие изменения в стандартах, поправки и интерпретации, вступившие в силу в 2013 году, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Компании:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». Стандарт вводит новое понятие контроля и единую модель консолидации для всех компаний на основе контроля независимо от характера инвестиций.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании - немонетарные вклады участников». Стандарт исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий согласно МСФО (IFRS) 11, учитываются по методу долевого участия.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других юридических лицах» содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия и совместные предприятия» описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания ожидает, что применение ниже приведенных стандартов не окажет существенного эффекта на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 32 - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (вступает в силу с 1 января 2014 года)

Поправка к МСФО (IAS) 36 - Обесценение активов - Раскрытие возмещаемой стоимости для нефинансовых активов (вступает в силу с 1 января 2014 года)

Поправка к МСФО (IAS) 39 - Новация деривативов и продолжение учета хеджирования (вступает в силу с 1 января 2014 года)

МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты: Классификация и оценка (вступает в силу с 1 января 2015 года)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - Обязательная дата вступления и Раскрытие перехода (вступают в силу с 1 января 2015 года)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - Инвестиционные предприятия (вступают в силу с 1 января 2014 года)

Интерпретация (IFRIC) 21 - Сборы (вступает в силу с 1 января 2014 года)

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

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 трех месяцев.

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 прибылях и убытках.

Учет основных средств таких как земля, здания и сооружения после признания производится 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 прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочей прибыли.

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 бухгалтерского баланса 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 бухгалтерском балансе 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 прибылях и убытках. 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 непроеизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в бухгалтерском балансе.

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

Классификация займов (кредитов)

Группа кредитов согласно классификации	Размер резервов (в %)
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 бухгалтерском балансе. 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 капитале 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 бухгалтерского баланса, 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".

Кредит орская задолж енност ь и прочие обязат ельст ва

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.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в бухгалтерском балансе, 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 бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Компанией на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена Компанией;
- 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 качест ве арендат ора

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 качест ве арендодат еля

Компания отражает в бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках 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

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подоходный 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 прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли. 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 заработной платы. 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.

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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/Евро	212,02	199,22
Тенге/1 доллар США	154,06	150,74
Тенге/1 российский рубль	4,68	4,96

010 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 г.
Текущие счета в банках и других организациях	29 106	18 917
Наличность в кассе	7 634	572
	36 740	19 489

	Валюта	31 декабря 2013 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 г.
АО "Bank RBK"	KZT	797	10 782
АО "Bank RBK"	USD	32	156
АО "Альянс Банк"	KZT	2	8
АО "Qazaq Banki"	KZT	21 507	-
АО "Центральный депозитарий"	KZT	6 768	4 034
ТОО "Клиринговый центр ЕТС"	KZT	-	1 349
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	USD	-	2 588
		29 106	18 917

011 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	31 декабря 2013 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2012 г.
Паи ОПИФРИ «Даму Инвест»	97 326	109 918
Долевые ценные бумаги	322 295	390 986
Акции АО УК «Орда Капитал»	241 000	200 000
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онір»	-	7 000
	660 621	707 904

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, основанной на биржевых рыночных ценах. Акции АО УК «Орда Капитал» в связи с отсутствием котировки на фондовой бирже отражены по себестоимости. Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест» входят в список фондовой биржи и в финансовой отчетности отражаются по справедливой стоимости, рассчитанной в соответствии с «Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда», утвержденной Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №259 от 27.08.2004 г. По мнению руководства Компании признаки обесценения отсутствуют.

Долевые ценные бумаги

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			(тыс. тенге)
	Валюта	Количество	Сумма	Валюта	Количество	Сумма	
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	4 983	69 513	KZT	4 983	82 611	
Акции Kazakhmys PLC	KZT	2 921	1 680	KZT	2 921	5 183	
Акции АО "БанкЦентрКредит	KZT	319 715	55 039	KZT	319 715	61 858	
Акции АО "БТА Банк"	KZT	11 444 855	2 861	KZT	11 444 855	4 234	
Акции АО "Казакхтелеком"	KZT	1 402	20 857	KZT	1 402	17 837	
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	357 367	46 854	KZT	357 367	51 597	
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	3 401 747	125 491	KZT	5 496 260	165 987	
Акции "ENRS PLC"	KZT	-	-	KZT	2 620	1 679	
Акции АО УК «ОРДА капитал»	KZT	2 410 000	241 000	KZT	2 000 000	200 000	
			563 295			590 986	

016 Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге)
Краткосрочные займы клиентам	673 989	926 360	
Краткосрочная дебиторская задол.покупателей и заказчиков	33 101	32 250	
Краткосрочная дебиторская задол дочерних организаций	8	13	
	707 098	958 623	

Краткосрочные займы клиентам

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге)
Кредитование юридических лиц	501 817	718 054	
Кредитование физических лиц	102 286	174 067	
Валовая сумма займов клиентам	604 103	892 121	
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	98 870	69 720	
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(28 984)	(35 481)	
	673 989	926 360	

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	2013 г.	2012 г.
Юридические лица	17,52%	18,29%
Физические лица	22,20%	21,45%

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

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге)
--------------	--------------------	--------------------	--------------

Краткосрочная дебиторская задолженность по банковской деет	32 160	32 152
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	267	98
Купля продажа долей участников Компании	674	-
	33 101	32 250

Дебиторская задолженность дочерних организаций

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АО «УК «ОРДА капитал»	8	13

(тыс. тенге)

017 Текущий подоходный налог

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративный подоходный налог	20 988	24 598

(тыс. тенге)

018 Запасы

Наименование	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Товары	26 661	28 284
	26 661	28 284

(тыс. тенге)

019 Прочие краткосрочные активы

Наименование	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочные авансы выданные	262	393
Налоги	2 044	259
Предоплата по страхованию	15	2 378
	2 321	3 030

(тыс. тенге)

Налоги

Наименование	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Подоходный налог у источника выплаты	241	241
Социальные отчисления	258	2
Земельный налог	29	-
Налог на имущество	1 499	-
Налог на транспорт	9	-
Прочие налоги и сборы	8	16

(тыс. тенге)

2 044 259

Предоплат а по ст рахованию

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательное и добровольное страхование автомашин	5	45
Обязательное страхование работников	10	18
Добровольное страхование имущества	-	2 315
	15	2 378

101 Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Залоговое имущество в счет погашения займов	33 985	-
	33 985	-

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

	(тыс. тенге)	
	2013 г.	2012г.
Сальдо на 01 января	-	50 629
Перевод в инвестиционную недвижимость	(27 750)	(16 311)
Поступление в счет погашения займов	61 735	-
Выбытие	-	(34 318)
Сальдо на 31 декабря	33 985	-

На конец отчетного периода активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилые квартиры в количестве трех единиц, поступившие от участников Компании в счет погашения займов и вознаграждений по ним. Активы, признанные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости данных активов были привлечены независимые оценщики ИП "Туребаев М.У." (Государственная лицензия №0048757, ФЛ-01162 от 28.08.2007г).

По оценкам руководства Компании на отчетную дату признаки обесценения отсутствуют

114 Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие долгосрочные финансовые активы представлены инвестициями в дочерние компании:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 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"	502 375	393 000
Инвестиции в уставный капитал ТОО МКО "Нур кредит"	60 000	60 000
Инвестиции в уставный капитал ТОО "МЦ "Демеу"	12 000	12 000

829 675 720 300

115 Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долгосрочные займы клиентам	770 152	771 530
Долгосрочные займы дочерним организациям	190 438	282 035
	960 590	1 053 565
Наименование	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Кредитование юридических лиц	758 400	828 768
Кредитование физических лиц	-	13 333
Валовая сумма займов клиентам	758 400	842 101
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	213 902	225 308
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 712)	(13 844)
	960 590	1 053 565

117 Инвестиционное имущество

	(тыс. тенге)	
	Здания и сооружения 2013 г.	2012 г.
Сальдо на 01 января	22 160	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для прод.	12 750	16 311
Залоговое имущество в счет погашения займа	16 615	5 849
Доход от переоценки	288	-
Убыток от переоценки	(5 480)	-
Сальдо на 31 декабря	46 333	22 160
	Земельные участки	
Сальдо на 01 января	-	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 000	-
Доход от переоценки	8 949	-
Сальдо на 31 декабря	23 949	-
	70 282	22 160

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания, сооружения и земельные участки, 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.

В отчетном периоде согласно решению Правления (Протокол №17 от 24.12.2013г.) Компанией из долгосрочных активов для продажи в инвестиционную недвижимость были переведены два жилых дома и три земельных участка на общую сумму 27 750 тыс. тенге, в связи с решением Правления отложить реализацию данных активов до наступления более благоприятных для продажи условий.

Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец отчетного периода были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012г).

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 70 282 тыс. тенге.

118 Основные средства

(тыс. тенге)

	Здания	Транспорт	Оборудование	Прочие	Компьютер	Итого
Земля						

Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.13г.	453	306 002	10 233	1 514	7 426	3 647	329 275
Поступления	-	-	-	-	-	105	105
Выбытие	-	-	(7 224)	(1 159)	(498)	(496)	(9 377)
Переоценка	10 095	(11 297)	-	-	-	-	(1 202)
Сальдо на 31.12.13г.	10 548	294 705	3 009	355	6 928	3 256	318 801
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.13г.	-	121 726	2 241	963	5 080	3 388	133 398
Начисления за период	-	1 843	649	142	434	192	3 260
Выбытие	-	-	(2 285)	(887)	(292)	(493)	(3 957)
Списание при переоценке	-	(4 521)	-	-	-	-	(4 521)
Сальдо на 31.12.13г.	-	119 048	605	218	5 222	3 087	128 180
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.12г.	453	306 002	14 296	1 514	7 625	4 111	334 001
Поступления	-	-	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
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.12г.	-	119 865	4 685	727	4 635	3 557	133 469
Начисления 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
Баланс. ст. на 31.12.13г.	10 548	175 657	2 404	137	1 706	169	190 621
Баланс. ст на 31.12.12г.	453	184 276	7 992	551	2 346	259	195 877

Для учета основных средств, таких как земля, здания и сооружения Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости. Для переоценки основных средств в мае 2013 года были привлечены независимые оценщики ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006г.). На отчетную дату балансовая стоимость основных средств с учётом результатов переоценки составляет 190 621 тыс. тенге.

121 Нематериальные активы

	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.13г.	626	626
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.13г.	626	626
Накопленный износ		
Сальдо на 01.01.13г.	426	426
Начисления за период	60	60
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.13г.	486	486
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.12г.	536	536
Поступления	90	90
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.12г.	626	626
Накопленный износ		

Сальдо на 01.01.12г.	360	360
Начисления за период	66	66
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.12г.	426	426
Балансовая стоимость на 31.12.13г	140	140
Балансовая стоимость на 31.12.12г	200	200

По состоянию на отчетную дату руководство Компании считает, что признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

212 Прочие краткосрочные финансовые обязательства

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	22 736	20 096
Средства участников по текущим счетам	22	16 435
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	59 040	155 019
Текущая часть займа АО "Компания по реабилитации и управлению активами "	1 157 640	-
	1 239 438	191 550

Средства участников по текущим счетам

Текущие счета:	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Юридические лица	19	16 432
Физические лица	3	3
	22	16 435

Операции "РЕПО" с ценными бумагами

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами была открыта 221 сделка на общую сумму 1 942 273 тыс. тенге, со сроками погашения от 14 до 30 дней, ставка вознаграждения колеблется от 5 до 12%.

За отчетный период закрыто 234 сделки на сумму 2 050 941 тыс. тенге.

Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 12 219 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года, открыто 7 сделок на сумму 59 040 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 8-10 %.

Текущая часть займа АО "Компания по реабилитации и управлению активами"

Заем от АО "Компания по реабилитации и управлению активами" в сумме 1 157 640 тыс. тенге был привлечен Компанией в декабре 2008 года по фиксированной ставке вознаграждения в размере 10% годовых. Срок погашения займа декабрь 2014г.

213 Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	71	45
Кредиторская задолженность дочерним организациям	31	2
Вознаграждения к выплате	35 861	36 456
	35 963	36 503

Вознаграждения к выплате

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

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Вознаграждение по текущему счету ТОО «ВРМ»	-	124
Вознаграждение по операциям авто "РЕПО"	145	616
Вознаграждения к выплате АО "КПРИ УА"	3 216	3 216
Вознаграждения к выплате по облигациям	32 500	32 500
	35 861	36 456

214 Краткосрочные резервы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резерв по неиспользованным отпускам работников	2 278	3 959

Изменение резерва по неиспользованным отпускам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сальдо на 1 января	3 959	2 489
начислено	1 774	3 763
списано	(3 455)	(2 293)
Сальдо на 31 декабря	2 278	3 959

217 Прочие краткосрочные обязательства

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность дочерним организациям	6 600	-
Авансы полученные	2 018	18
Налоги	799	5
	9 417	23

Налоги

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Плата за загрязнение окружающей среды	-	2
Обязательства по отчислениям на соцстрахование	67	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	168	-
Индивидуальный подоходный налог	134	-
Прочие налоговые сборы	430	3
	799	5

312 Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены следующими займами:

Наименование	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.

Долгосрочные займы	АО "КПРИУА"	-	1 157 640
Облигационный займ		1 477 977	1 472 568
		1 477 977	2 630 208

Облигационный займ

Наименование	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Номинальная стоимость	1 500 000	1 500 000
Дисконт	(22 023)	(27 432)
Балансовая стоимость	1 477 977	1 472 568

(тыс. тенге)

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 - 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 2013 года приведен ниже:

	31.12 2012 года	Влияние	31.12 2013 г	В состав ПиУ	В состав ПСП
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
ОН по оценочным обязательствам	792	(336)	456	(336)	-
ОН по начисленным налогам	1	159	160	159	-
ОН по запасам	132	10	142	10	-
ОН по сомнительным обязательствам	9 865	(1 726)	8 139	(1 726)	-
ОН по кред. задол. по вознаг. по займам	-	643	643	643	-
ОН по кредит задол. по вознаг. по облиг	-	7 582	7 582	7 582	-
ОН по убыткам, подлежащим переносу	-	4 856	4 856	4 856	-
Итого активы	10 790	11 188	21 978	11 188	-
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства, нематериальные акт	(31 312)	6 650	(24 662)	8 344	(1 694)
Итого обязательства	(31 312)	6 650	(24 662)	8 344	(1 694)
Отложенное налоговое обязательство, нетто	(20 522)	17 838	(2 684)	19 532	(1 694)

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

	31.12 2011	Влияние	31.12 2012 г	В состав ПиУ	В состав ПСП
<i>Отложенные налоговые активы</i>					
ОН по оценочным обязательствам	498	294	792	294	-
ОН по начисленным налогам	1	-	1	-	-
ОН по запасам	-	132	132	132	-
ОН по долгосрочным активам	-	600	600	600	-
ОН по сомнительным обязательствам	14 536	(4 671)	9 865	(4 671)	-

(тыс. тенге)

Итого активы	15 035	(3 645)	11 390	(3 645)	-
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>					
Основные средства, нематериальные активы	(32 031)	119	(31 912)	(119)	238
Итого обязательства	(32 031)	119	(31 912)	(119)	238
Отложенное налоговое обязательство, нетто	(16 996)	(3 526)	(20 522)	(3 764)	238

410 Капитал

Дивиденды

В отчетном периоде на основании решения годового общего собрания участников (Протокол №38 от 29 марта 2013 года) Компания объявила выплату дивидендов в сумме 120 тенге на одну долю в уставном капитале. Дивиденды были начислены на доли участия с учётом фактического срока владения долями. Общая сумма начисленных дивидендов составила 69 024 тыс. тенге.

Резервы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Резерв переоценки основных средств	119 510	119 020
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж и	(123 337)	(89 732)
	(3 827)	29 288

Изменение резерва по переоценке основных средств в (тыс. тенге)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
На начало отчетного периода	119 020	119 975
Переоценка основных средств	3 319	-
Отложенный налог	(1 694)	239
Перенос на нераспределенную прибыль	(1 135)	(1 194)
На конец отчетного периода	119 510	119 020

Изменение резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж и

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
На начало отчетного периода	(89 732)	(114 304)
Нереализованные доходы/убытки по операциям с финансовыми активами	(10 090)	27 706
Реализованные доходы/убытки от переоценки по операциям с финансовыми активами	(23 515)	(3 134)
На конец отчетного периода	(123 337)	(89 732)

010 Выручка

	2013 г.	2012 г.
	(тыс. тенге)	
Наименование		
Доходы от полученных вознаграждений по займам	271 465	337 337
Комиссионные доходы	1 033	2 678
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам и%	30 332	36 900
	302 830	376 915

011 Себестоимость реализованных товаров и услуг

(тыс. тенге)

Наименование 2013 г. 2012 г.

Расходы по выплате вознаграждений по займам	123 684	117 204
Расходы по выплате вознаграждений по текущим счетам	489	818
Расходы по выплате вознаграждений по выпущенным облигации	185 409	185 424
Комиссионные расходы	287	327
Расходы на создание провизий по выданным займам и %	8 581	13 544
	318 450	317 317

014 Административные расходы

(тыс. тенге)

Наименование 2013 г. 2012 г.

Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 320	4 296
Расходы по заработной плате	28 273	35 383
Отчисления от заработной платы	967	1 122
Налоги	7 133	7 116
Командировочные расходы	323	420
Хозяйственные расходы	442	1 386
Транспортные расходы	1 206	2 157
Услуги связи	758	1 183
Услуги нотариальной конторы	45	89
Расходы по аренде	3 456	5 298
Канцелярские принадлежности и материалы	526	612
Аудиторские (консультационные) расходы	1 221	885
Расходы на обучение	235	550
Расходы на ремонт	62	724
Расходы на подписку	189	155
Расходы на рекламу	43	82
Расходы на охрану и сигнализацию	900	1 875
Расходы по страхованию	2 371	2 377
Спонсорская помощь	-	610
Представительские расходы	57	266
Расходы по оценке залогового имущества заемщиков	96	50
Расходы по оплате листинговых сборов	376	375
Содержание компьютерного оборудования	50	-
Прочие расходы	450	1 415
	52 499	68 426

015 Прочие расходы

(тыс. тенге)

Наименование 2013 г. 2012 г.

Расходы по выбытию активов	6 890	3 486
Расходы от курсовой разницы	10	27
Расходы по начислению резерва по отпускам	1 614	1 470
Расходы по выплате вознаграждений по операциям РЕПО	12 219	10 500
Расходы от купли продажи ценных бумаг	3 875	2 523
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвиж	5 480	-
Прочие расходы	1 663	4 436
	31 751	22 442

016 Прочие доходы

(тыс. тенге)

Наименование	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия активов	8 729	4 491
Доходы от курсовой разницы	11	69
Доходы от операционной аренды	23 821	21 998
Изменение справедливой стоимости финансовых активов	23 515	3 134
Доходы по дивидендам	34 867	100 309
Штрафы, пени	652	1 536
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвиж	9 237	-
Прочие доходы	7 809	23 848
	108 641	155 385

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 2013 г. и 2012 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 2013 и 2012 годы, включают:

Наименование	2013 г.	2012 г.
		(тыс. тенге)
Текущий налог	-	(979)
Экономия (расходы) по отложенному налогу на прибыль	19 532	(3 764)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	19 532	(4 743)

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	2013 г.	2012г.
Прибыль до налогообложения	8 771	124 115
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 754)	(24 823)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого	1 754	23 844
Текущий налог	-	(979)

4. 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.

Налогооблож ение - 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 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 ситуация - 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.

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

Связанными сторонами для Компании считаются:

- юридические лица-участники, владеющие 5 и более процентами голосующих долей в уставном капитале
- дочерние компании
- ключевой управленческий персонал и их близкие родственники.

Финансовую и операционную политику Группы определяют физические лица, владеющие 60,7% в уставном капитале Компании:

Зайиц Франтишек
 Зинкин Александр Викторович;
 Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич;
 Заболотная Марина Юрьевна;
 Ишметов Рахимжан Махмуджанович
 Ким Антон Ир-Су

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 2013 года:

(тыс. тенге)

Название компании	Сальдо на начало Поставлено	Оплата	Сальдо на конец	Описание
"Арнур Кредит"	-	66 000	(66 000)	- Предоставлен займ
"Арнур Кредит"	-	87	(87)	- Вознаграждение по займу
"Арнур Кредит"	-	2	(2)	- Комиссия за РКО
«Орда Капитал»	(2)	(750)	721	(31) Оказание услуг по договору
«Орда Капитал»	(84 330)	(208 808)	196 647	(96 491) Покупка облигации
«Орда Капитал»	(61 516)	-	-	(61 516) Доля в капитале
«Орда Капитал»	-	(13 627)	12 307	(1 320) Доход, начисленный за пер
«Орда Капитал»	-	(300)	300	- Оказание услуг по договору
«Орда Капитал»	13	78	(83)	8 Возмещение услуг связи
«Орда Капитал»	200 000	-	-	200 000 Покупка привилег акций

«Орда Капитал»	-	41 000	-	41 000	Покупка простых акций
«Орда Капитал»	-	20 000	(20 000)	-	Полученные дивиденды
«Орда Капитал»	-	382	(382)	-	Полученные дивиденды
«Орда Капитал»	-	(243)	243	-	Оплаченные дивиденды
«НУР Кредит»	220 975	50 295	(78 894)	192 376	Предоставлен займ
«НУР Кредит»	72 109	24 429	(88 856)	7 682	Вознаграждение по займу
«НУР Кредит»	-	34	(34)	-	Комиссия за РКО
ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолженность по договору
ТОО ОА «Б-Кузет»	-	(900)	900	-	Оказание услуг по охране
	340 649	(22 321)	(43 220)	275 108	

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 2013 и 2012 годах:

	2013 г.	2012 г.
Вознаграждение членам правления	18 326	14 868

(тыс. тенге)

6. 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.

7. События после отчетной даты

В Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

8. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Компании 31 марта 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сороченко Д.Ф.

Сороченко Д.Ф.

Коробецкая И.А.

Коробецкая И.А.