

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: 19 чел.

Субъект предпринимательства: Средний

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

Бухгалтерский баланс
за период с 01.01.2014 по 31.12.2014

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	2 835,00	36 740,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	822 682,00	660 621,00
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	849 688,00	707 098,00
Текущий подоходный налог	017	12 523,00	20 988,00
Запасы	018	26 543,00	26 661,00
Прочие краткосрочные активы	019	4 396,00	2 321,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	1 718 667,00	1 454 429,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	26 485,00	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	829 675,00
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	1 043 762,00	960 590,00
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116		
Инвестиционное имущество	117	89 050,00	70 282,00
Основные средства	118	188 185,00	190 621,00
Нематериальные активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121	98,00	140,00
Отложенные налоговые активы	122		
Прочие долгосрочные активы	123		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	2 150 770,00	2 051 308,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		3 895 922,00	3 539 722,00
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210		
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	102 189,00	1 239 438,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	38 861,00	35 963,00
Краткосрочные резервы	214	1 990,00	2 278,00
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217	11 163,00	9 417,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	154 203,00	1 287 096,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310		
Производные финансовые инструменты	311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	2 876 791,00	1 477 977,00
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315	2 920,00	2 684,00
Прочие долгосрочные обязательства	316		

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	2 879 711,00	1 480 661,00
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	-32 990,00	
Резервы	413	117 340,00	-3 827,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	158 317,00	156 451,00
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	862 008,00	771 965,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	862 008,00	771 965,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		3 895 922,00	3 539 722,00

Руководитель, Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(Фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Коробейкина 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 01.01.2014 по 31.12.2014

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010	280 106,00	302 830,00
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011	342 178,00	318 450,00
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)	012	-62 072,00	-15 620,00
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	47 150,00	52 499,00
Прочие расходы	015	32 356,00	31 751,00
Прочие доходы	016	142 744,00	108 641,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	020	1 166,00	8 771,00
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	1 166,00	8 771,00
Расходы по подоходному налогу	101	410,00	-19 532,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	200	756,00	28 303,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	756,00	28 303,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	122 277,00	-31 979,00
в том числе:			
Переоценка основных средств	410		3 319,00
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	122 103,00	-33 604,00
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	174,00	-1 694,00
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	123 033,00	-3 676,00
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 Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Коробешкина Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

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 01.01.2014 по 31.12.2014

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	1 166,00	8 771,00
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	2 600,00	3 320,00
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013	-5 491,00	-8 629,00
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014		
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015	-3,00	-1 839,00
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	-55 382,00	-57 884,00
Вознаграждения работникам	020	-288,00	-1 681,00
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022		
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023	7 140,00	-1,00
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025	-317,00	-62 673,00
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	030	-51 741,00	-129 387,00
Изменения в запасах	031	118,00	1 623,00
Изменения резерва	032		
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	-227 837,00	345 209,00
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	2 898,00	540,00
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	-436,00	794,00
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	263 311,00	-94 949,00
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040	38 054,00	253 217,00
Уплаченные вознаграждения	041	-338 558,00	-309 582,00
Уплаченный подоходный налог	042	8 465,00	3 610,00
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)	100	-342 614,00	-173 371,00
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	200	23 596,00	257 601,00
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности	300	285 113,00	-66 979,00
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	400		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 100 +/- строка 200 +/- строка 300 +/- стр 400)	500	-33 905,00	17 251,00
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	600	36 740,00	19 489,00
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	700	2 835,00	36 740,00

Руководитель, Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(Фамилия, имя, отчество)

Исполнитель Коробейникова Ирина Александровна

(Фамилия, имя, отчество)

Место печати

Сороченко Д.Ф.
(подпись)

Коробейникова И.А.
(подпись)



Форма 4

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

Отчет об изменениях в капитале
за период с 01.01.2014 по 31.12.2014

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		29 288,00	196 036,00		844 665,00
Изменение в учетной политике	011							
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	617 000,00	2 341,00		29 288,00	196 036,00		844 665,00
Общая совокупная прибыль, всего(строка 210 + строка 220):	200				-33 115,00	29 439,00		-3 676,00
Прибыль (убыток) за год	210					28 303,00		28 303,00
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220				-33 115,00	1 136,00		-31 979,00
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221				1 625,00			1 625,00
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222				-1 136,00	1 136,00		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223				-33 604,00			-33 604,00
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							
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					-69 024,00		-69 024,00
в том числе:								
Зознаграждения 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							
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					-69 024,00		-69 024,00
Прочие распределения в пользу собственников	316							
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		-3 827,00	156 451,00		771 965,00
Изменение в учетной политике	401							
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	617 000,00	2 341,00		-3 827,00	156 451,00		771 965,00
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600				121 167,00	1 866,00		123 033,00
Прибыль (убыток) за год	610					756,00		756,00
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	620				121 167,00	1 110,00		122 277,00
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621							
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622				-1 110,00	1 110,00		
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623				122 103,00			122 103,00
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				174,00			174,00
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				-32 990,00			-32 990,00

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							
Прочие распределения в пользу собственников	716							
Прочие операции с собственниками	717			-32 990,00				-32 990,00
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	-32 990,00	117 340,00	158 317,00		862 008,00

Руководитель, Председатель Правления Сороченко Диана Федосьевна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер Коробочка Ирина Александровна

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитное Товарищество «ОРДА кредит» за 2014 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;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Участники

В Компании 389 участников, из них 224 физических и 165 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 декабря 2014 года %	31 декабря 2013 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 (инд.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 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года составляла 19 человек и 20 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 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, потребуется 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 годовую 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 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.

3. Основные принципы учетной политики

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

В отчетном периоде Компания приняла все новые МСФО и Интерпретации КИМСФО и поправки к ним в течение года, которые относятся к его деятельности и действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Поправка к МСФО (IAS) 32 - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (вступает в силу с 1 января 2014 года). Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 36 - Обесценение активов - Раскрытие возмещаемой стоимости для нефинансовых активов (применяется в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2014 года или после этой даты). Поправка не оказала влияния на раскрытие информации в финансовой отчетности Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 39 - Новация деривативов и продолжение учета хеджирования (вступает в силу с 1 января 2014 года). Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не применимы в деятельности Компании:

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).

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 не применила указанные стандарты и поправки к ним досрочно.

МСФО (IFRS) 9 - Финансовые инструменты: Классификация и оценка (вступает в силу с 1 января 2018 года)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - Обязательная дата вступления и Раскрытие перехода (вступают в силу с 1 января 2018 года).

Поправка МСФО (IFRS) 11 - Совместная деятельность (вступает в силу с 1 января 2016 года).

МСФО (IFRS) 14 - Отложенные счета тарифного регулирования (вступает в силу с 1 января 2016 года).

МСФО (IFRS) 15 - Выручка по договорам с покупателями (вступает в силу с 1 января 2017 года).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - Основные средства и Нематериальные активы (вступают в силу с 1 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 27 - Отдельная финансовая отчетность (вступает в силу с 1 января 2016 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 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 уменьшающего остатка с применением норм амортизации всегда только к остаточной стоимости на

протяжении ожидаемого срока его полезного использования и амортизационные отчисления включаются в отчет о совокупном доходе.

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

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

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

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

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

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	100
Машины и оборудование	2-5
Транспортные средства	5-10
Прочее	3-10

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

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

- Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.
- После признания, нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, которая складывается из денежных затрат на их приобретение или на создание объекта в самой 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 и 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 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 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".

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.

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 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 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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/Евро	221,59	212,02
Тенге/1 доллар США	182,35	154,06
Тенге/1 российский рубль	3,13	4,68
Тенге/1 Чешская крона	8,00	-

010. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Текущие счета в банках и других организациях	1 396	29 106
Деньги в кассе	1 439	7 634
	2 835	36 740

(тыс. тенге)

	Валюта	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО "Bank RBK"	KZT	960	797
АО "Bank RBK"	USD	37	32
АО "Альянс Банк"	KZT	-	2
АО "Qazaq Banki"	KZT	361	21 507
АО "Центральный депозитарий"	KZT	38	6 768
		1 396	29 106

011. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

		(тыс. тенге)	
Наименование		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Паи ОПИФРИ «Даму Инвест»		29 933	97 326
Долевые ценные бумаги		491 749	322 295
Акции АО УК «Орда Капитал»		301 000	241 000
		822 682	660 621

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 2014 г			31 декабря 2013 г		
	Валюта	Количество	Сумма	Валюта	Количество	Сумма
Акции "РД "КазМунайГаз"	KZT	5 205	83 199	KZT	4 983	69 513
Акции «KAZ Minerals PLC»	KZT	75 756	52 909	KZT	2 921	1 680
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	401 364	59 334	KZT	319 715	55 039
Акции АО "БТА Банк"	KZT	33 655 730	7 404	KZT	11 444 855	2 861
Акции АО "Казхателеком"	KZT	-	-	KZT	1 402	20 857
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	484 561	181 933	KZT	357 367	46 854
Акции АО "Нарсбербанк Каз"	KZT	2 255 142	101 481	KZT	3 401 747	125 491
Акции АО "КазТрансОйл"	KZT	5 980	5 489	KZT	-	-
Акц АО «УК «ОРДА Капитал»	KZT	301 000	301 000	KZT	2 410 000	241 000
			792 749			563 295

016. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

		(тыс. тенге)	
		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Краткосрочные займы клиентам		797 301	673 989
Краткосроч. дебиторская задолжен. покупателей и заказчиков		32 384	33 101
Краткосрочная дебиторская задолжен. дочерних организаций		3	8
Краткосрочная дебиторская задолженность по дивидендам		20 000	-
		849 688	707 098

Краткосрочные займы клиентам

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредитование юридических лиц	569 526	501 817
Кредитование физических лиц	92 565	102 286
Валовая сумма займов клиентам	662 091	604 103
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	161 592	98 870
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 382)	(28 984)
	797 301	673 989

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	31 декабря 2014г.	31 декабря 2014г.
Юридические лица	16,19%	17,52%
Физические лица	20,29%	22,20%

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 по покупателям и заказчикам

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Краткосрочная дебиторская задолженность по банков.деят-сти	32 156	32 160
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	228	267
Прочее	-	674
	32 384	33 101

Дебиторская задолженность по дочерним организациям

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
АО «УК "ОРДА капитал"»		8
	3	

Дебиторская задолженность по дивидендам

Дебиторская задолженность по дивидендам представляет собой дивидендную задолженность АО «УК «ОРДА капитал» по привилегированным акциям за 2014 год в размере 10 тенге на 1 привилегированную акцию.

017. Текущий подоходный налог

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративный подоходный налог	12 523	20 988

018. Запасы

		(тыс. тенге)
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.

Товары	26 543	26 661
	26 543	26 661

На конец отчетного периода товары представляют собой движимое имущество, принятое от участников Компании в счет погашения займов и вознаграждений по ним. На каждую отчетную дату Компания производит оценку признаков возможного обесценения данных товаров, тестируя их на предмет обесценения, и в случае если такие признаки существуют, то Компания производит оценку возмещаемой суммы.

По мнению руководства Компании на конец отчетного года признаки обесценения товаров отсутствуют.

019. Прочие краткосрочные активы

Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Краткосрочные авансы выданные	182	262
Налоги	1 970	2 044
Предоплата по страхованию	2 244	15
	4 396	2 321

Налоги

Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Подоходный налог у источника выплаты	241	241
Социальные отчисления	2	258
Земельный налог	18	29
Налог на имущество	1 113	1 499
Налог на транспорт	7	9
Прочие налоги и сборы	589	8
	1 970	2 044

Предоплата по страхованию

Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обязательное и добровольное страхование автомашин	6	5
Обязательное страхование работников	15	10
Добровольное страхование имущества	2 223	-
	2 244	15

101. Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи

Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Заложенное имущество в счет погашения займов	26 485	33 985
	26 485	33 985

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

	2014 г.	2013 г.
Сальдо на 01 января	33 985	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(27 750)
Поступление в счёт погашения займов	-	61 735
Реализация	(7 500)	-
Сальдо на 31 декабря	26 485	33 985

На конец отчетного периода активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилые квартиры в количестве двух единиц, поступившие от участников Компании в счет погашения займов и вознаграждений по ним. Активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Для определения справедливой стоимости данных активов в декабре 2014 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus» (Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012г.). В соответствии с оценочными данными справедливая стоимость данных активов составила 37 045 тыс. тенге. Балансовая стоимость активов для продажи на 31.12.2014г. составляет 26 485 тыс. тенге.

114. Прочие долгосрочные финансовые активы

Прочие долгосрочные финансовые активы представлены инвестициями в дочерние Компании:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Инвестиции в уставный капитал ТОО "МКО "Арнур кредит"	248	248 300
Инвестиции в уставный капитал ТОО ДО "ОРДА кредит"	7	7 000
Инвестиции в уставный капитал АО УК "Орда Капитал"	502	502 375
Инвестиции в уставный капитал ТОО МКО "Нур кредит"	60	60 000
Инвестиции в уставный капитал ТОО "МЦ "Демеу"	12	12 000
	829	829 675
	675	

115. Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долгосрочные займы клиентам	853 114	770 152
Долгосрочные займы дочерним организациям	190 648	190 438
	1 043 762	960 590

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредитование юридических лиц	768 226	758 400
Кредитование физических лиц	-	-
Валовая сумма займов клиентам	768 226	758 400
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	284 359	213 902
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 823)	(11 712)
	1 043 762	960 590

117. Инвестиционное имущество

	(тыс. тенге)	
	Здания и сооружения 2014 г.	2013 г.
Сальдо на 01 января	46 333	22 160
Перев с долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	12 750

Заложенное имущество в счет погашения займа	-	16 615
Доход от переоценки	851	288
Убыток от переоценки	(11 063)	(5 480)
Сальдо на 31 декабря	36 121	46 333
	Земельные участки	
Сальдо на 01 января	23 949	-
Перев с долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	15 000
Доход от переоценки	29 079	8 949
Убыток от переоценки	(99)	-
Сальдо на 31 декабря	52 929	23 949
	89 050	70 282

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.

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 89 050 тыс. тенге.

118. Основные средства

(тыс. тенге)

	Земля	Здания	Транспорт	Машины	Прочие	Компьютер	Итого
Первоначальная стоимость							
Сальдо на 01.01.14г.	10 548	294 705	3 009	355	6 928	3 256	318 801
Поступления	-	-	-	-	124	-	124
Выбытие	-	-	-	-	-	(106)	(106)
Сальдо на 31.12.14г.	10 548	294 705	3 009	355	7 052	3 150	318 819
Накопленный износ							
Сальдо на 01.01.14г.	-	119 048	605	218	5 222	3 087	128 180
Начисления за период	-	1 756	337	41	323	101	2 558
Выбытие	-	-	-	-	-	(104)	(104)
Сальдо на 31.12.14г.	-	120 804	942	259	5 545	3 084	130 634
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
Бал ст-сть на 31.12.14г.	10 548	173 901	2 067	96	1 507	66	188 185
Бал ст-сть на 31.12.13г.	10 548	175 657	2 404	137	1 706	169	190 621

Для учета основных средств, таких как земля, здания и сооружения Компания применяет модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка основных средств была произведена в мае 2013 года с привлечением независимых оценщиков ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006г.).

На отчетную дату балансовая стоимость основных средств составляет 188 185 тыс. тенге. По мнению руководства Компании, рыночная стоимость основных средств с момента переоценки в 2013 году существенно не изменилась.

121. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость		
Сальдо на 01.01.14г.	626	626
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Сальдо на 31.12.14г.	626	626
Накопленный износ		
Сальдо на 01.01.14г.	486	486
Начисления за период	42	42
Выбытие	-	-
Сальдо на 31.12.14г.	528	528
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
Балансовая стоимость на 31.12.14г	98	98
Балансовая стоимость на 31.12.13г	140	140

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

212. Прочие краткосрочные финансовые обязательства

	31 декабря 2014 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2013 г.
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	9 556	22 736
Средства участников по текущим счетам	22	22
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	-	59 040
Текущая часть займа АО "Кпо Ри УА "	92 611	1 157 640
	102 189	1 239 438

Средств участников по текущим счетам

	31 декабря 2014г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2013г.
Текущие счета:		
Юридические лица	19	19
Физические лица	3	3
	22	22

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами было совершено 74 сделки на общую сумму 823151 тыс. тенге, со сроками погашения от 28 до 30 дней, ставка вознаграждения колебалась от 6 до 20%. Закрыто 84 сделки на сумму 888 735 тыс.тенге. Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами

составила 6 399 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года все сделки «РЕПО» закрыты.

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 на 6 лет по фиксированной ставке вознаграждения в размере 10% годовых. В декабре 2014 года срок погашения займа был продлен до конца 2026 года, погашение основной суммы распределено равными частями на 12 лет. Текущая часть займа на 31.12.2014г. составляет 92 611 тыс. тенге.

213. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	92	71
Кредиторская задолженность дочерним организациям	-	31
Вознаграждения к выплате	38 769	35 861
	38 861	35 963

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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Вознаграждение по операциям авто "РЕПО"	-	145
Вознаграждения к выплате АО "Кпо Ри УА "	3 087	3 216
Вознаграждения к выплате по облигациям	32 500	32 500
Вознаграждение к выплате по займу от физ. лица нерезидента	3 182	-
	38 769	35 861

214. Краткосрочные резервы

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Резерв по неиспользованным отпускам работников	1 990	2 278

Изменение резерва по неиспользованным отпускам

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Сальдо на 1 января	2 278	3 959
начислено	1 433	1 774
списано	(1 721)	(3 455)
Сальдо на 31 декабря	1 990	2 278

217. Прочие краткосрочные обязательства

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Краткосрочная кредиторская задолжен. дочерним организациям	6 600	6 600
Авансы полученные	4 158	2 018
Налоги	363	799

Краткосрочная задолженность по аренде	42	-
	11 163	9 417

Налоги

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Налог у источника выплаты с нерезидентов	363	-
Обязательства по отчислениям соцстрахования	-	67
Обязательства по пенсионным отчислениям	-	168
Индивидуальный подоходный налог	-	134
Прочие налоговые сборы	-	430
	363	799

312. Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены следующими займами:

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долгосрочные займы АО "Кпо Ри УА "	1 018 723	-
Долгосрочные займы от физического лица нерезидента	374 681	-
Облигационный займ	1 483 387	1 477 977
	2 876 791	1 477 977

Долгосрочные займы

Долгосрочная часть займа от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» составляет 1 018 723 тыс. тенге, срок погашения равными частями с 2016 по 2026 годы.

В 2014 году для пополнения оборотных средств был привлечен заем от физического лица нерезидента, являющегося участником Компании, в сумме 46 835 тыс. чешских крон под 7,7% годовых. Срок погашения займа равными частями с 2016 по 2020 годы.

Облигационный займ

	(тыс. тенге)	
Наименование	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Номинальная стоимость	1 500 000	1 500 000
Дисконт	(16 613)	(22 023)
Балансовая стоимость	1 483 387	1 477 977

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 - 25.01.2018г.;
- 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 2014 года приведен ниже:

	31.12.2013 г	Влияние	31.12 2014 г.	В отчет ОПиУ	(тыс. тенге) В состав ПСП
От лож енные налоговые акт ивы					
ОНАпо оценочным обязательствам	456	(58)	398	(58)	-
ОНАпо начисленным налогам	160	(160)	-	(160)	-
ОНАпо запасам	142	10	152	10	-
ОНАпо сомнительным активам (займам)	8 139	(1 098)	7 041	(1 098)	-
ОНАпо кредит. задолжен. по вознаграж.	643	(643)	-	(643)	-
ОНАпо кредит. задолжен. по облигациям	7 582	(4 259)	3 323	(4 259)	-
ОНАпо убыткам, подлежащим переносу	4 856	16 983	21 839	16 983	-
Итого активы	21 978	10 775	32 753	10 775	-
От лож енные налоговые обязат ельст ва					
Основные средства, нематер. активы	(24 662)	(6 564)	(31 226)	(6 738)	174
ОНО по прочим активам	-	(4 447)	(4 447)	(4 447)	-
Итого обязательства	(24 662)	(11 011)	(35 673)	(11 185)	174
Отложен. налоговое обязат., нетто	(2 684)	(236)	(2 920)	(410)	174

Расчет отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2013 года приведен ниже:

	31.12 2012 г	Влияние	31.12 2013 г	В состав ОПиУ	(тыс. тенге) В состав ПСП
От лож енные налоговые акт ивы					
ОНА по оценочным обязательствам	792	(336)	456	(336)	-
ОНА по начисленным налогам	1	159	160	159	-
ОНА по запасам	132	10	142	10	-
ОНА по сомнительным обязательствам	9 865	(1 726)	8 139	(1 726)	-
ОНА по кредит. задолжен. по вознаграж.	-	643	643	643	-
ОНА по кредит. задолжен. по облигациям	-	7 582	7 582	7 582	-
ОНА по убыткам, подлежащим переносу	-	4 856	4 856	4 856	-
Итого активы	10 790	11 188	21 978	11 188	-
От лож енные налоговые обязат ельст ва					
Основные средства, нематер. активы	(31 312)	6 650	(24 662)	8 344	(1 694)
Итого обязательства	(31 312)	6 650	(24 662)	8 344	(1 694)
Отложенное налоговое обязат., нетто	(20 522)	17 838	(2 684)	19 532	(1 694)

410. Капитал

В соответствии с изменениями от 18.02.2004г., внесенными в Устав Компании, размер уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. В 2014 году в связи с выходом из состава участников ряда физических и юридических лиц Компания выкупила собственные доли в капитале в размере 32 990 тыс. тенге. На отчетную дату Компания имеет заключенный договор-намерение на продажу выкупленных собственных долей физическому лицу.

Резервы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Резерв переоценки основных средств	118 574	119 510
Резерв переоценки ФА, имеющиеся в наличии для продажи	(1 234)	(123 337)
	117 340	(3 827)

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
На начало отчетного периода	119 510	119 020
Переоценка основных средств	-	3 319
Отложенный налог	174	(1 694)
Перенос на нераспределенную прибыль	(1 110)	(1 135)
На конец отчетного периода	118 574	119 510

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

		(тыс. тенге)
	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
На начало отчетного периода	(123 337)	(89 732)
Нереализов. доходы/убытки по операциям с ФА, для продажи	157 269	(10 090)
Реализованные доходы/убытки от переоценки по операциям с ФА	(35 166)	(23 515)
На конец отчетного периода	(1 234)	(123 337)

010. Выручка

		(тыс. тенге)
Наименование	2014 г.	2013 г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	272 146	271 465
Комиссионные доходы	542	1 033
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам и воз	7 418	30 332
	280 106	302 830

011. Себестоимость реализованных товаров и услуг

		(тыс. тенге)
Наименование 2014 г.2013 г.		
Расходы по выплате вознаграждений по займам	153 149	123 684
Расходы по выплате вознаграждений по текущим счетам	-	489
Расходы по выплате вознагражд. по выпущенным облигациям	185 409	185 409
Комиссионные расходы	1 950	287
Расходы на создание провизий по выданным займам и вознагражд	1 670	8 581
	342 178	318 450

014. Административные расходы

		(тыс. тенге)
Наименование	2014 г.	2013 г.
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 601	3 320
Расходы по заработной плате	27 366	28 273
Отчисления от заработной платы	894	967
Налоги	6 082	7 133

Командировочные расходы	188	323
Хозяйственные расходы	501	442
Транспортные расходы	503	1 206
Услуги связи	665	758
Услуги нотариальной конторы	11	45
Расходы по аренде	2 269	3 456
Канцелярские принадлежности и материалы	305	526
Аудиторские (консультационные) расходы	1 332	1 221
Расходы на обучение	4	235
Расходы на ремонт	594	62
Расходы на подписку	101	189
Расходы на рекламу	63	43
Расходы на охрану и сигнализацию	-	900
Расходы по страхованию	2 345	2 371
Представительские расходы	80	57
Расходы, связанные с выплатой оценки ЗИ заемщиков	505	96
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	375	376
Содержание компьютерного оборудования	22	50
Прочие расходы	344	450
	47 150	52 499

015. Прочие расходы

	(тыс. тенге)	
Наименование	2014 г.	2013 г.
Расходы по выбытию активов	68	6 890
Расходы от курсовой разницы	2 000	10
Расходы по начислению резерва по отпускам	1 433	1 614
Расходы по выплате вознаграждений по операциям РЕПО	6 399	12 219
Реализованные расходы от изменения справед.стоимости ФА	10 042	-
Расходы от купли продажи ценных бумаг	9 793	3 875
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвиж.	11 162	5 480
Прочие расходы	1 501	1 663
	42 398	31 751

016. Прочие доходы

	(тыс. тенге)	
Наименование	2014 г.	2013 г.
Доходы от выбытия активов	71	8 729
Доходы от курсовой разницы	9 140	11
Доходы от операционной аренды	24 777	23 821
Реализованные доходы от изменения справедл.стоимости ФА	45 208	23 515
Доходы от купли продажи ценных бумаг	1 554	-
Доходы по дивидендам	39 314	34 867
Штрафы, пени	83	652
Изменение справедливой стоимости инвестицион. недвижимости	29 930	9 237
Прочие доходы	2 709	7 809
	152 786	108 641

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 2014г. и 2013г. 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 2014 и 2013 годы, включают:

Наименование	(тыс. тенге)	
	2014 г.	2013 г.
Текущий налог	-	-
Экономия (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(410)	19 532
Экономия (расходы) по подоходному налогу	(410)	19 532

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)	
Наименование 2014 г.2013 г.		
Прибыль до налогообложения	1 166	8 771
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(233)	(1 754)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дох	233	1 754
Текущий налог	-	-

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 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 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 отчете о прибылях и убытках и в отчете о движении денежных средств за 2014 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:(тыс. тенге)

Название компании	Сальдо на нач Поставлено	Оплата	Сальдо на конец		Описание
«УК"Орда Капитал»	(31)	(859)	890	-	Оказание услуг по догов
«УК «Орда Капитал»	(96 491)	(271 970)	72 947	(295 514)	Покупка облигации
«УК «Орда Капитал»	(61 516)	-	-	(61 516)	Доля в капитале «ОРДА кр
«УК «Орда Капитал»	(1 320)	(24 408)	20 052	(5 676)	Расход, начисленный по обл
«УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору
«УК «Орда Капитал»	8	64	(69)	3	Возмещение услуг связи
«УК «Орда Капитал»	200 000	-	-	200 000	Покупка привилегир.акций
«УК «Орда Капитал»	41 000	60 000	-	101 000	Покупка простых акций
«УК «Орда Капитал»	-	20 000	-	20 000	Дивиденды по привил.акци
МКО «НУР Кредит»	192 376	41 390	(27 299)	206 467	Предоставлен займ
МКО «НУР	7 682	21 591	(6 268)	23 005	Вознаграждение по займу

Кредит»					
МКО «НУР	-	12	(12)	-	Комиссия за РКО
Кредит»					
ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолжен. по договору
ТОО ОА «Б-Кузет»	-	(24)	23	(1)	Оказание услуг по охране
	275 108	(154 504)	60 564	181 168	

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 2014 и 2013 годах:

	2014 г.	2013 г.
Вознаграждение управленческому персоналу	18 723	18 326

(тыс. тенге)

6. 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).

Кредитный 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 бухгалтерского баланса, до даты выплаты по контракту.

31 декабря 2014 г.

	При м.	Макс.размер кр	Сумма	Чист.разме р Обеспечен ие	Чистый размер	
Денежные средства и их эквивал.	4	2 835	-	2 835	-	2 835
ФА, имеющ. в налич. для продажи	5	822 682	-	822 682	-	822 682
Кратк. прочая дебитор-ая.задолж	6	849 688	-	849 688	(849 688)	-
Долгоср. прочая дебитор-ая задол.	12	1 043 762	-	1 043 762	(821 866)	221 896
Общая сумма кредитного риска		2 718 967	-	2 718 967	(1 671 554)	1 047 413

Классификация денежных средств и ценных бумаг по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря

2014 г.

(тыс. тенге)				
Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	1 439	1 439
АО "Bank RBK"	B-	997	-	997
АО "Альянс Банк"	-	-	-	-
АО «Qazaq Banki»	B-	361	-	361
АО "Центральный депозитарий"	-	-	38	38
		1 358	1 477	2 835
ФА, имеющиеся в наличии для продажи				
Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого	
Акции "РД"КазМунайГаз"	BB+	83 199	-	83 199
Акции "Kazakhmys PLC"	-	-	52 909	52 909
Акции АО "БанкЦентрКредит"	B2	59 334	-	59 334
Акции АО "БТА Банк"	B3	7 404	-	7 404
Акции АО "Казкоммерцбанк"	B	181 933	-	181 933
Акции АО "Нарсбербанк Казахстана"	BB+	101 481	-	101 481
Акции АО "КазТрансОйл"	BB+	5 489	-	5 489
Акции АО "Орда капитал"	-	-	301 000	301 000
		438 840	353 909	792 749
Паевые взносы ОПИФ "Даму Инвест"	-	-	29 933	29 933
		438 840	383 842	822 682

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 2014 года	До вос.	Меж 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:	857 904	37 318	246 173	533 810	1 043 762	2 718 967
Денежные средства и их эквиваленты	2 835	-	-	-	-	2 835
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	822 682	-	-	-	-	822 682
Краткоср прочая дебитор. задолжен.	32 387	37 318	246 173	533 810	-	849 688
Долгоср. прочая дебиторская задолжен.	-	-	-	-	1 043 762	1 043 762
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	9 578	32 592	3 182	95 698	2 876 791	3 017 841
Прочие краткосрочные финансовые об	9 578	-	-	92 611	-	102 189
Краткосрочная кредиторская задолж	-	32 592	3 182	3 087	-	38 861
Прочие долгоср. финансовые обязат	-	-	-	-	2 876 791	2 876 791

Нетто позиция 848 326 4 726 242 991 438 112 (1 833 029) (298 874)

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 2014г.			Итого	31 декабря 2013г.		
	Тенге	ДолСША А	Чеш.кро н		Тенге	ДолСША	Итого
(тыс. тенге)							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквив.	2 797	38	-	2 835	36 708	32	36 740
ФА, имеющ.в наличии для продажи	822 682	-	-	822 682	660 621	-	660 621
Кратк.прочая дебиторская задолж.	849 688	-	-	849 688	707 098	-	707 098
Долгоср.прочая дебиторская задол.	1 043 762	-	-	1 043 762	960 590	-	960 590
Итого:	2 718 929	38	-	2 718 967	2 365 017	32	2 365 049
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Прочие краткоср.финан. обязательств	102 189	-	-	102 189	1 239 438	-	1 239 438
Краткоср.кредит. задолженность	35 679	-	3 182	38 861	35 963	-	35 963
Прочие долгоср.финан.обязат.	2 502 110	-	374 681	2 876 791	1 477 977	-	1 477 977
Итого:	2 639 978	-	377 863	3 017 841	2 753 378	-	2 753 378
Нетто позиция по балансу	78 951	38	(377 863)	(298 874)	(388 361)	32	(388 329)

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 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Воздейс.на приб.убыток		Воздейс на приб. убыток	
Укрепление Доллара США на 20%	8		6	
Ослабление Доллара США на 20%	(8)		(6)	
Укрепление Чешской кроны на 20%	(75 573)		-	
Ослабление Чешской кроны на 20%	75 573		-	

Процентный риск

Компания незначительно подвержена процентному риску, поскольку приобретает финансовые активы с фиксированной ставкой вознаграждения.

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	пов.цен ЦБ на 5%	сниж.ценЦБна 5	пов.цен наЦБна 5	сниж.ценЦБ на 5%
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	41 134	- 41 134	33 031	-33 031
Влияние на совокупный доход	41 134	- 41 134	33 031	-33 031

7. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

- Уровень 1: Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3: Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств.

Раскрытие количественной информации об иерархии источников оценок справедливой стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

По состоянию, на:	Котировки на AP (Уровень 1)	Методики оценки (Уровень 2)	Методики оценки (Уровень 3)	(тыс. тенге)
				Итого
31 декабря 2014 года	491 749	273 499	330 933	1 096 181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги	491 749	-	301 000	792 749
Паи ОПИФРИ «Даму Инвест»	-	-	29 933	29 933
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Здания и сооружения	-	26 485	-	26 485
Инвестиционная недвижимость				
Здания и сооружения	-	36 121	-	36 121
Земельные участки	-	52 929	-	52 929
Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости				
Здания и сооружения	-	173 901	-	173 901
Земельные участки	-	10 548	-	10 548

8. Управление капиталом

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

8. 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.

9. 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.

10. Утверждение финансовой отчетности

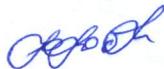
Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством Компании 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Сороченко Д.Ф.



Коробецкая И.А.