

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2013

Оглавление

- | | |
|--|---|
| 1. Обращение руководства. | 7. Корпоративное управление. |
| 2. Информация об «ОРДА Кредит». | 1. Корпоративное управление. |
| 1. Ключевые показатели деятельности. | 2. Организационная структура. |
| 2. Информация о ценных бумагах. | 3. Общее собрание участников. |
| 3. Оказываемые услуги. | 4. Наблюдательный совет. |
| 4. История развития. | 5. Правление. |
| 5. Видение, миссия, ценности. | 6. Информация о дивидендах. |
| 6. Структура группы. | 7. Информация о вознаграждениях. |
| 3. Операционная деятельность. | 8. Финансовая отчетность. |
| 4. Финансово-экономические показатели. | 9. Основные цели и задачи на следующий год. |
| 5. Управление рисками. | 10. Прогнозы развития. |
| 6. Социальная ответственность. | 11. Оглавление. |
| 1. Кадровая политика. | 12. Контактная информация. |
| 2. Социальная ответственность. | |
| 3. Обучение персонала. | |

Контактная информация

Республика Казахстан
Южно-Казахстанская область
Город Шымкент
Ул. Гани Ильяева, 47
160011

Председатель Правления
Сороченко Диана Федосьевна
Телефон 8 (725) 2 54 53 34
Факс 8 (725) 2 53 99 28
E-mail: orda-kredit@yandex.kz

Директор Департамента УАиП
Рахметова Клара Талибжановна
Телефон 8 (725) 2 53 99 28
Факс 8 (725) 2 53 99 28
E-mail: orda-kredit@yandex.kz

Обращение руководства

Уважаемые участники Кредитного Товарищества, инвесторы, клиенты!

На конец 2013 года ТОО «КТ «ОРДА Кредит» представляло собой головную компанию и 6 дочерних организаций. На рынке финансовых услуг «Орда Кредит» работает более 15 лет. Согласно законодательству Республики Казахстан кредитное товарищество оказывает отдельные виды банковских операций своим участникам. В отчетном году усилия были направлены на удовлетворение потребностей участников в кредитных ресурсах, улучшения качества кредитного портфеля, снижение процентных ставок.

Через дочерние микрокредитные организации осуществляется микрокредитование неохваченных банковскими услугами слоев населения и субъектов малого бизнеса.

Безусловно, на деятельность негативно сказалась февральская девальвация тенге. Однако, учитывая, что внешняя задолженность компании была захеджирована, удастся успешно выходить из сложившейся ситуации, отвечая своевременно и в полном объеме по своим обязательствам.

В 2014 году «ОРДА кредит» обеспечит рост прибыли, продолжит работу по улучшению качества кредитного портфеля, а также портфеля ценных бумаг, приобретая высокодоходные, ликвидные ценные бумаги.

*Председатель Правления
Сороченко Диана Федосьевна*

Ключевые показатели деятельности

Выпущенные в
обращение ценные
бумаги:
1 382 369

Выдано займов за 2013
год: 10 533 835 тысяч
тенге

Количество клиентов:
14 857

Активы:
9 839 486 тысяч тенге

Кредитный портфель:
6 669 850 тысяч тенге

Инвестиционный
портфель:
1 189 756 тысяч тенге

Собственный капитал:
1 250 433 тысяч тенге

Прибыль за 2013 год:
422 620 тысяч тенге

Информация о ценных бумагах

Первый выпуск облигаций

Вид облигаций: Купонные облигации
Дата регистрации: 19 октября 2006 года
Количество: 500 000 штук
Номинальная стоимость: 1 000 тенге
Объем: 500 000 тысяч тенге
Купонная ставка: фиксированная 12 %
Выплата купона: ежеквартальная
Срок обращения: 3 года
Период обращения: 19.10.2006 г – 19.10.2009 г
Список АО «Казахстанская фондовая биржа»: категория «В»

В октябре 2009 года облигации своевременно погашены в полном объеме.

Второй выпуск облигаций

Вид облигаций: Купонные облигации
Дата регистрации: 25 января 2008 года
Количество: 1 500 000 штук
Номинальная стоимость: 1 000 тенге
Объем: 1 500 000 тысяч тенге
Купонная ставка: фиксированная 12 %
Выплата купона: ежеквартальная
Срок обращения: 10 лет
Период обращения: 26.01.2008 г – 25.01.2018 г
Список АО «Казахстанская фондовая биржа»: вторая подкатегория категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки»

«ОРДА кредит» – создано в 1999 году для осуществления отдельных видов банковских операций и за период существования направление деятельности не меняло.

Оказываемые услуги

- | | |
|---|---|
| ✓ переводные операции; | ✓ выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества; |
| ✓ заемные операции; | ✓ факторинговые операции; |
| ✓ открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему; | ✓ кассовые операции; |
| ✓ прием на инкассо платежных документов; | ✓ Брокерские услуги; |
| ✓ сейфовые операции; | ✓ Услуги номинального держателя ценных бумаг; |
| ✓ осуществление лизинговой деятельности; | ✓ Услуги по управлению активами Клиента; |
| ✓ открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества; | ✓ Услуги финансового консультанта. |

Этапы развития «ОРДА Кредит»

- **25 февраля 1999 года** – Учредительное собрание Закрытого акционерного общества «ОРДА кредит» с уставным капиталом 5 000 тысяч тенге (**59 тысяч \$**). Учредителями в равных долях выступили пятеро физических лиц, все жители г. Шымкент.
- **1999 – 2001гг** – ЗАО «ОРДАКредит»
- **2001 – 2004 гг** – ТОО «Кредитно-Депозитное Товарищество «ОРДА Кредит»
- **С 2004 года по сей день** – ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»
- **1999 – 2005 гг** осуществление деятельности по лицензии Национального Банка Республики Казахстан
- **С 2006 года** – осуществление деятельности без лицензии по Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах»
- **2008 год** – рейтинговым агентством Standard & Poor`s присвоены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги "CCC+/C" и рейтинг по национальной шкале "kzB+". Прогноз - "Стабильный". В 2009 году рейтинги подтверждены и отозваны по просьбе «ОРДА кредит». Решение о временной отмене наблюдения за рейтингом принято по причине мирового финансового кризиса, воздействие которого снизило ожидаемый эффект от произведенных на рейтинг затрат.
- **С 2006 года** облигации «ОРДА Кредит» обращаются на АО «Казахстанская фондовая биржа» в официальном списке второй подкатегории категории «Долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки».
- **С 2006 года** проводится аудит финансовой отчетности Аудиторской компанией «ALMIR CONSULTING»
- **С 2008 года** участие в капитале ТОО «МКО «Арнур Кредит»
- **С 2012 года** в составе учредителей ТОО «МКО «Арнур Кредит» иностранные участники:
 - ❖ ASN-NOVIB MICROKREDIETFONDS – 17,5%
 - ❖ Rural impulse Fund II S.A. SICAV-SIF – 17,5%
 - ❖ MicroVest II-A, LP – 10 %
- **С 2012 года** участие в капитале АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»
- **С 2012 года** «ОРДА Кредит», посредством ТОО «МКО «Арнур Кредит», присутствует во всех регионах Южного Казахстана, а также в городах и регионах: Алматы, Кызыл-Орда, Тараз, Талдыкорган.

Видение

- «ОРДА кредит» - ведущая микрофинансовая организация Южно-Казахстанской области, обеспечивающая оперативное и профессиональное обслуживание клиентов в условиях территориальной близости и максимальной доступности микрофинансовых услуг.

Миссия

- Путем облегчения доступа к услугам микрофинансирования содействовать развитию микро- и малого предпринимательства в Республике Казахстан и Южно-Казахстанской области, способствовать поднятию социального и экономического уровня всех слоев населения.

Ценности

- Клиенты
- Высокий уровень обслуживания
- Профессионализм
- Открытость и прозрачность

Структура группы «ОРДА Кредит»

«ОРДА Кредит»

- Отдельные виды банковских операций

ТОО «МКО «Арнур Кредит»

- Микрокредитование

АО «УК «ОРДА Капитал»

- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг

ТОО «МКО «Нур Кредит»

- Микрофинансирование

ТОО «ОА «Б-Кузет»

- Охранные услуги

ТОО «ДО «ОРДА Кредит»

- Производство различных видов работ и услуг

ТОО «МЦ «Демеу»

- Фармацевтическая и медицинская деятельность

Операционная деятельность

«ОРДА Кредит»
осуществляет
микрофинансовую
деятельность в
южном регионе
Республики
Казахстан.



Всего в Республике Казахстан действует 780 микрокредитных организаций и 1108 кредитных товариществ, которыми за 2013 год выдано 243 583 кредитов на сумму 197 789 482 тысячи тенге.

Доля «ОРДА Кредит» в общем объеме выданных займов составляет 5,3 %.

Сильные стороны «ОРДА кредит» :

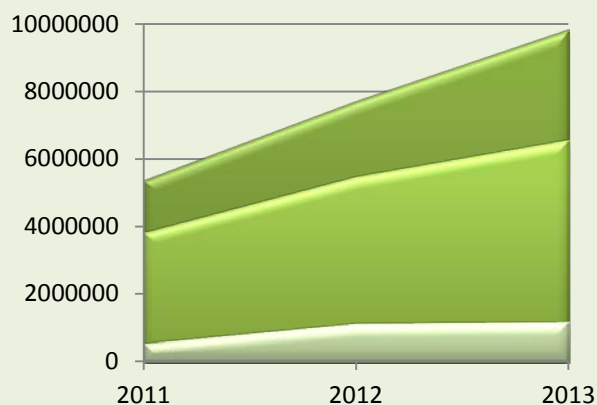
- работа на региональном уровне, знание местной конъюнктуры рынка и тесная связь с клиентами;
- глубокое территориальное проникновение, максимальное упрощение клиентам доступа к оказываемым услугам;
- своевременная и оперативная реакция на потребность клиентов в кредитных ресурсах;
- сложившаяся команда сотрудников;
- долгосрочный опыт работы в финансовой сфере.

«ОРДА кредит» имеет большой неиспользованный потенциал, который не может достичь из-за следующих факторов:

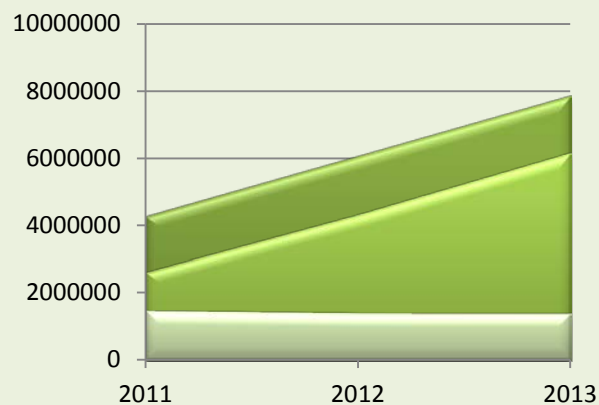
- отсутствие лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций;
- ограничения по проведению части банковских операций и операций в инвалюте;

Финансово-экономические показатели

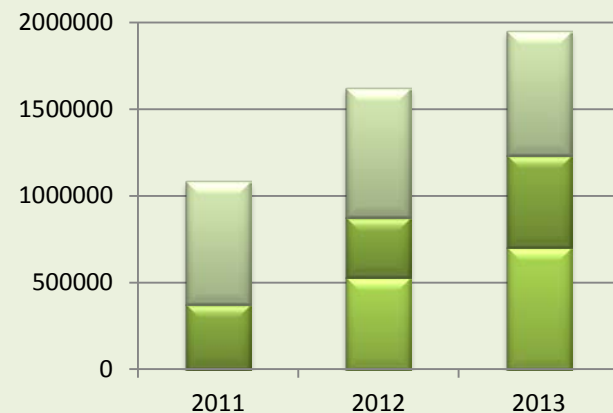
ТЫСЯЧ ТЕНГЕ	2011	2012	2013
АКТИВЫ	5 371 399	7 710 970	9 839 486
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	3 825 490	5 486 726	6 578 415
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ	562 210	1 128 664	1 189 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 287 852	6 086 237	7 886 444
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	2 627 988	4 334 113	6 190 677
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 467 144	1 389 780	1 382 369
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 083 547	1 624 733	1 953 042
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	374 201	344 209	533 036
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	-	532 108	702 609



- Активы, в том числе
- Кредитный портфель
- Инвестиционный портфель



- Обязательства, в том числе
- Займы кредитных учреждений
- Долговые ценные бумаги



- Собственный капитал, в том числе
- Нераспределенная прибыль
- Доля неконтролирующих участников

Управление рисками

Основные риски, присущие деятельности «ОРДА Кредит»:

кредитный риск

риск ликвидности

рыночный риск (валютный, процентный и ценовой риски)

«ОРДА Кредит» подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью, и кроме этого с политическими и экономическими рисками.

Процесс управления рисками осуществляется постоянно в процессе ежедневной оперативной работы путем обеспечения внутреннего контроля операций, ежедневных отчетов проведенных сделок, анализа соответствующей отчетности и включает в себя следующие этапы:

- выявление риска и причин его возникновения;
- оценка риска и возможных потерь;
- принятие решения об учете или отказе от риска;
- осуществление регулирующих воздействий на риск;
- контроль и мониторинг кредитного риска.

Для эффективного решения задач в процессе управления рисками "ОРДА кредит" руководствуется принципами:

- коллегиальность в принятии решений;
- распределение контроля рисков в различных структурных подразделениях;
- установление лимитов полномочий;
- управление кредитным и инвестиционным портфелем;
- контроль операционной деятельности;
- взаимодействие структурных подразделений по горизонтали и вертикали на постоянной основе.

Кадровая политика

По состоянию на 01 января 2014 года общее количество работников "ОРДА кредит" составило 371 сотрудников.

Из них: 197 мужчины 174 женщины.

«ОРДА Кредит» уделяет особое внимание подбору персонала. Ключевые сотрудники имеют большой опыт работы в финансовой сфере, являются грамотными и квалифицированными специалистами. Также большая часть персонала состоит из молодых специалистов, без предварительного опыта работы, после окончания высших учебных заведений.

Расходы на оплату труда:

2011	2012	2013
146 168	234 984	352 174

Социальная ответственность и защита окружающей среды

«ОРДА Кредит» предоставляет сотрудникам пакет социальных услуг, который кроме обязательных социальных гарантий включает возмещение медицинских услуг, материальную помощь, в том числе на лечение и оздоровление сотрудников во время трудового отпуска, мероприятия по поддержке физической культуры и здорового образа жизни.

В апреле 2011 года «Арнур Кредит» прошел первый социальный рейтинг частным и независимым рейтинговым агентством в области микрофинансирования «Microfinanza Rating», в результате которого была присвоена оценка «sBB».

Плату за эмиссии в окружающую среду «ОРДА Кредит» вносит согласно требования законодательства РК.

«ОРДА Кредит» не кредитует бизнес, связанный с производством оружия, наркотиков, табачных изделий.

Обучение персонала

Квалификация персонала «ОРДА Кредит» постоянно повышается. Руководство уделяет обучению специалистов повышенное внимание.

В 2013 году в «Арнур Кредит» создано структурное подразделение «Центр Тренинга» для совершенствования уровня подготовки сотрудников, которое систематически проводит внутренние и организывает внешние тренинги.

В сентябре 2013 года в рамках оказания технической помощи ТОО «МКО «Арнур Кредит» Европейским банком Развития и Реконструкции был запущен проект «Создание и укрепление потенциала», который проводится Франкфуртской школой финансов и менеджмента.

В ноябре 2013 года в «Арнур Кредит» начал работу проект «Укрепление политики и процедур HR» при содействии IFC и RIF II (консультант BFC).

Сотрудники департамента бухгалтерии «ОРДА Кредит» имеют сертификаты профессионального бухгалтера и каждые два года проходят курсы повышения квалификации в аккредитованных организациях по профессиональной сертификации бухгалтеров.

Корпоративное управление

- Защита прав и интересов участников
- Эффективное управление «ОРДА Кредит»
- Прозрачность, своевременность и объективность раскрытия информации
- Законность и этика
- Эффективная дивидендная политика
- Эффективная кадровая политика
- Социальная ответственность

Принципы корпоративного
управления
«ОРДА Кредит»

Организационная структура



Высшим органом
управления «ОРДА Кредит»
является

Общее собрание участников

К исключительной компетенции Общего собрания участников относится:

- о изменение устава «ОРДА Кредит», включая изменение размера уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава в новой редакции;
- о образование исполнительного органа «ОРДА Кредит» и досрочное прекращение его полномочий, а также принятие решения о передаче «ОРДА Кредит» или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- о избрание и досрочное прекращение полномочий ревизора «ОРДА Кредит», а также утверждение отчетов и заключений ревизора;
- о утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
- о решение об участии «ОРДА Кредит» в уставном капитале других юридических лиц, объединениях или консорциумах;
- о решение о реорганизации или ликвидации «ОРДА Кредит»;
- о назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- о решение о принудительном выкупе доли у участника «ОРДА Кредит» в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан;
- о решение о залоге всего имущества «ОРДА Кредит»;
- о решение о заключении «ОРДА Кредит» сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается имущество, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов от общего размера стоимости активов;
- о решение об увеличении обязательств «ОРДА Кредит» на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- о утверждение внутренних правил и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность товарищества;
- о определение количественного состава, срока полномочий Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета.

Участники

Участники, владеющие долей более 5%:

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе «ОРДА Кредит» зарегистрировано 385 участников. За 2013 год изменений в составе участников не было.

ТОО «Механизированная колонна № 49»	10,2 %
-------------------------------------	--------

АО «УК «ОРДА Капитал»	9,9 %
-----------------------	-------

Зайиц Франтишек	9,6 %
-----------------	-------

ТОО «Корстрой»	6,0 %
----------------	-------

Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич	5,1 %
-------------------------------	-------

Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	59,2 %
---	--------

Орган управления Наблюдательный Совет

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относится:

- о Определение приоритетных направлений деятельности «ОРДА Кредит»;
- о Принятие решения о созыве годового и внеочередного общих собраний участников;
- о Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг «ОРДА Кредит»;
- о Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность «ОРДА Кредит» (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности «ОРДА Кредит»);
- о Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств «ОРДА Кредит» и утверждение положений о них;
- о Выбор регистратора «ОРДА Кредит» в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- о Иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания участников.

Наблюдательный совет

Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич

- 1966 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – председатель Наблюдательного Совета с 2012 года по сей день, председатель правления с 1999 по 2012 год; АО «УК «ОРДА Капитал» – председатель Совета Директоров с 2005 по сей день; ТОО «МКО «Арнур Кредит» – председатель Совета Директоров с 2009 года по сей день; АО «Сенім-Банк» - независимый директор, член Совета Директоров с 2012 по 2013 год.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 5,1 %

Ажажа Людмила Владимировна

- 1961 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – член Наблюдательного Совета с 2012 года по сей день, ревизор-внутренний аудит с 2011 года по сей день; АО «УК «ОРДА Капитал» – Директор Департамента по управлению инвестиционным портфелем с 2012 года по сей день, член Правления с 2013 года по сей день; АО «КазИнкомБанк» - главный бухгалтер с 2010 по 2011 год.

Назыров Шаислам Хуснитдинович

- 1970 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – член Наблюдательного Совета с 2012 года по сей день; ТОО «Алан Бизнес Групп» - Директор с 2011 года по сей день; ТОО «Шамшат и К» - Директор с 2003 года по сей день.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 0,000162 %

Коллегиальный исполнительный орган Правление

Полномочия Правления включают:

Подготовка предложений о принятии внутренних правил деятельности «ОРДА Кредит» и о последующем их изменении;
Подготовка и внесение на рассмотрение общего собрания участников «ОРДА Кредит» предложений в отношении кредитной и инвестиционной политики, разработка правил о внутренней кредитной политике и кредитном комитете «ОРДА Кредит»;
Подготовка и представление годовой сметы расходов и доходов и отчет об её исполнении;
Подготовка и представление годовой финансовой отчетности;
Установление размера оплаты труда работников;
Осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью «ОРДА Кредит» и не составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников и Наблюдательного совета «ОРДА Кредита».

Правление

Сороченко Диана Федосьевна

- 1963 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – Председатель Правления с 2012 года по сей день, заместитель председателя правления с 2011 по 2012 год; АО «УК «ОРДА Капитал» – член Совета Директоров с 2014 по сей день; АО «КазИнком Банк» - Директор Шымкентского филиала с 2010 по 2011 год.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 2,7 %

Алиев Гани Раушанович

- 1980 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – Заместитель председателя правления с 2011 года по сей день; АО «УК «ОРДА Капитал» – Заместитель председателя правления с 2014 по сей день; АО «КазИнком Банк» - Заместитель Директора Шымкентского филиала с 2010 по 2011 год.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 2,6 %

Коробецкая Ирина Александровна

- 1970 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности с 2006 года по сей день, Член правления с 2004 года по сей день; ТОО «МКО «Арнур Кредит» - Специалист по внутреннему аудиту с 2011 по сей день.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» - 2,8 %

Рахметова Клара Талибжановна

- 1972 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – Директор Департамента управления активами пассивами с 2011 года по сей день, член правления с 2012 года по сей день.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 0,6 %

Кауысбеков Болат Аскарлович

- 1983 года рождения
- Деятельность за последние 3 года: ТОО «КТ «ОРДА Кредит» – Начальник отдела Казначейства с 2011 года по сей день, член правления с 2012 года по сей день; ТОО «Арзан LTD» - Директор с 2013 года по сей день.
- Долю в капитале «ОРДА Кредит» не имеет.

Информация о дивидендах

Решение о выплате дивидендов принимает общее собрание участников.



В 2013 году выплачены дивиденды по итогам 2012 года в сумме 69 024 тысяч тенге



В 2012 году выплачены дивиденды по итогам 2011 года в сумме 64 639 тысяч тенге



В 2011 году выплачены дивиденды по итогам 2010 года в сумме 64 911 тысяч тенге

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение управленческому персоналу включает заработную плату и премии



В 2013 году вознаграждение управленческому персоналу составило 18 326 тысяч тенге



В 2012 году вознаграждение управленческому персоналу составило 14 868 тысяч тенге



В 2011 году вознаграждение управленческому персоналу составило 12 873 тысяч тенге

Основные цели и задачи на следующий год

Внедрение скоринговых программ и усовершенствование кредитных продуктов для сельского хозяйства.

Увеличение объемов кредитования на 25 %.

Диверсификация инвестиционного портфеля.

Увеличение инвестиций на 15 %.

Увеличение прибыли на 45 %.

Прогнозы развития

ТЫСЯЧ ТЕНГЕ	2014	2015	2016
АКТИВЫ	11 908 507	15 030 036	18 692 342
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	8 259 623	10 923 706	14 515 976
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ	1 382 466	1 550 041	1 722 192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 269 052	11 040 706	13 514 522
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	7 301 631	9 060 158	11 520 475
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 483 485	1 488 993	1 494 493
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 639 456	3 989 331	5 177 820
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	859 491	1 356 126	2 051 370
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	919 842	1 408 805	1 820 128

«ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Ол-Фароқи даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес
орталығы, 2 б. көпірсі, 4 кабинет, 403 көңісе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru



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

Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нұрлы Тау», корпус 2 б. 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru



Утверждаю

Искендірова Б.К.
Директор, к.э.н., доцент
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Участникам и руководству ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность.

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несёт руководство Группы. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об этой консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Группы, аудитор должен изучить внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением консолидированной финансовой отчетности Группы. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№0000464 от 14.11.1998г.



Трегуба И. Е.

30 апреля 2014 года, г. Алматы

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2013 года

		(тыс. тенге)	
	Прим.	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	1 344 014	367 609
Производные финансовые активы	7	26 314	-
Займы клиентам	8	6 578 415	5 486 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	10 877	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	971 036	1 029 585
Предоплата по текущему налогу на прибыль		21 201	24 809
Инвестиционная недвижимость	11	147 544	59 205
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	33 985	7 598
Основные средства	13	608 784	606 613
Нематериальные активы	14	16 803	17 148
Прочие активы	15	80 513	79 401
Итого активы		9 839 486	7 710 970
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных учреждений	16	6 190 677	4 334 113
Средства клиентов	17	16 259	16 558
Операции РЕПО с ценными бумагами	18	59 185	155 635
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	19	1 382 369	1 389 780
Отложенные налоговые обязательства	20	38 956	61 438
Прочие обязательства	21	198 998	128 713
Итого обязательства		7 886 444	6 086 237
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		617 000	617 000
Выкупленные собственные доли		(61 519)	(61 519)
Дополнительный оплаченный капитал		145 441	145 441*
Резерв переоценки основных средств		185 551	184 013
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(169 076)	(136 519)*
Нераспределенная прибыль		533 036	344 209*
Итого капитал участников ТОО "КТ "ОРДА кредит"	22	1 250 433	1 092 625*
Доля неконтролирующих участников		702 609	532 108*
Итого капитал		1 953 042	1 624 733
Всего обязательства и капитал		9 839 486	7 710 970

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

30 апреля 2014 года

* Пересчитано (Примечание 4)

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

		(тыс. тенге)	
		2013г.	2012г.
Процентные доходы	23	1 996 035	1 339 951
Процентные расходы	24	(834 212)	(541 946)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение		1 161 823	798 005
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по займам		(206 367)	(217 183)
Чистый процентный доход		955 456	580 822
Доходы по услугам и комиссии	25	24 068	13 394
Расходы по услугам и комиссиям	26	(3 392)	(1 571)
Чистая прибыль по услугам и комиссиям		20 676	11 823
Доход от переоценки инвестиционного имущества		20 361	4 982
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	27	92 958	156 488**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО"		(11 832)	(8 062)
Чистая (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	28	(17 458)	(11 797)
Прочие доходы	29	53 396	39 460**
Чистые непроцентные (убытки)/доходы		137 425	181 071
Административные и прочие операционные расходы	30	(609 265)	(419 291)
Прочие непроцентные расходы		(609 265)	(419 291)
Прибыль (убыток) до налогообложения		504 292	354 425
Расходы по подоходному налогу	31	(81 672)	(56 598)
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к:		422 620	297 827
Владельцам Группы		249 355	223 414
Доле неконтролирующих участников		173 265	74 413
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 198	6 967
Реализованные доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка		(44 519)	(28 087)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(35 321)	(21 120)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доход от переоценки основных средств		11 112	51 046
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств		(1 694)	(11 930)

Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах

9 418 39 116

Итого прочий совокупный доход за период

(25 903) 17 996

Итого совокупный доход за период, относящийся к:

396 717 315 823

Владельцам группы

226 216 222 758*

Доле неконтролирующих участников

170 501 93 065*



Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

30 апреля 2014 года

И.А. Коробецкая

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

* Пересчитано (Примечание 4)

** Реклассифицировано (Примечание 5)

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной отчетности



ТОО «Кредитное товарищество «Орда кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Капитал участников ТОО «Кредитного Товарищества «Орда кредит»						(тыс. тенге)	
	Уставный капитал	Выкупленные собственные доли	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2012г.	617 000	(61 519)	145 441*	184 013	(136 519)*	344 209*	1 092 625*	532 108*
Совокупный доход за период	-	-	-	9 418	(32 557)	249 355	226 216	170 501
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2 861)	-	2 861	-	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате переноса ранее переоцененных основных средств в состав инвестиционного имущества	-	-	-	(5 019)	-	5 019	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	(68 408)	(68 408)	-
Сальдо на 31 декабря 2013г.	617 000	(61 519)	145 441	185 551	(169 076)	533 036	1 250 433	702 609
Сальдо на 31 декабря 2011г.	617 000	-	2 341	204 311	(114 306)	374 201	1 083 547	-
Уставный капитал взносы (изъятия) участников	-	(61 519)	143 100*	-	-	-	81 581	313 446*
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящие к потере контроля	-	-	-	(38 831)	-	(86 766)	(125 597)	125 597
Совокупный доход за период	-	-	-	21 621	(22 213)*	223 350*	222 758	93 065*
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	-	(3 088)	-	3 088	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	(169 664)	(169 664)	(169 664)
Сальдо на 31 декабря 2012г.	617 000	(61 519)	145 441*	184 013	(136 519)*	344 209*	1 092 625*	532 108*

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления
30 апреля 2014 года

* Пересчитано (Примечание 4)



Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер
30 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(косвенный метод)

Наименование статьи	2013г.	(тыс. тенге) 2012г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	504 292	354 425
Корректировки на не денежные операционные статьи:	5 185	143 316
Амортизационные отчисления	23 486	17 601
Расходы по резервам по сомнительным долгам	206 367	217 183
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	(42 935)	(82 227)
Расходы, начисленные по выплате вознаграждения	19 856	50 909
Прочие корректировки на не денежные статьи	(201 589)	(60 150)
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	509 477	497 741
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	(1 039 167)	(2 237 042)
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов	(1 091 689)	(1 787 832)
(Увеличение) уменьшение производных финансовых активов	(26 314)	-
(Увеличение) уменьшение финансовых активов отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 399	(32 276)
(Увеличение) уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58 549	(526 790)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(1 112)	109 856
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	1 830 100	1 797 942
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	(299)	(35 117)
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	1 856 564	1 655 435
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	(96 450)	108 019
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	70 285	69 605
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	790 933	(439 100)
Корпоративный подоходный налог	(105 848)	(56 598)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	685 085	(495 698)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(42 861)	(126 932)
Продажа основных средств и нематериальных активов	15 249	26 657
Увеличение (уменьшение) инвестиционной недвижимости	(88 339)	-
Увеличение (уменьшение) активов для продажи	(26 387)	-
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(142 338)	(100 275)
Выпуск долговых обязательств	(7 411)	(84 330)
Изъятие акций и долей участия	-	(61 519)
Выплата дивидендов	(68 408)	(169 664)
Продажа доли дочерних компаний	-	456 546
Прочие поступления и платежи	-	-
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(75 819)	141 033
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	976 405	42 801
Остаток денег на начало отчетного периода	367 609	324 808
Остаток денег на конец отчетного периода	1 344 014	367 609

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления
30 апреля 2014 года

Коробейская И. А.
Главный бухгалтер
30 апреля 2014 года

Примечания на стр. 10-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Общая часть

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

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

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

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

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

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

Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 385 участников. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.

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

Наименование участника	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	%	%
ТОО «Мехколлонна №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 (индивидуально владеющие менее 5% долей)	59,2	57,1
	100	100

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние компании:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47.	100%	100%	Отдельные виды банковской деятельности
ТОО «МКО «Ариур Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47.	55%	55%	Предоставление микрокредитов
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Энгельса, 12.	100%	100%	Фармацевтическая и медицинская деятельность
ТОО «МКО «Нур кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47.	100%	100%	Предоставление микрокредитов
АО «УК «ОРДА капитал»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47.	100%	100%	Управление инвестиционным портфелем, брокерская дилерская деятельность
ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» (Дочерняя компания ТОО «МКО «Ариур Кредит»)	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Ильяева, 47.	55%	55%	Охрана имущества и защита здоровья юридических и физических лиц

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

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

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

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

Первое приобретение 50 % доли Компанией принято на Общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 09 января 2006 года (Протокол №18 от 09.01.2006). Доля 100% (Протокол ОСУ №28 от 22.02.2010 года), 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31.08.2011 года) было принято решение об увеличении уставного



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

капитала ТОО «МКО «Ариур Кредит» с привлечением других инвесторов. В результате привлечения инвесторов доля ТОО КТ «ОРДА кредит» составила 55%, Rural Impulse Fund II S.A. - 17,5%, ASN - Novib Mikrokredit - Fonds - 17,5% и Micro VestII-F.L.P - 10%.

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

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

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

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 году, как общественный фонд (Решение учредителей). 16.09.2010 г. 99,5% доли выкупает ТОО МКО «Ариур Кредит». 15 декабря 2011 года учредителями ТОО МЦ «Демеу» становятся (45% -ТОО МКО Ариур Кредит, 55%- ТОО «ДО «ОРДА Кредит») (Протокол внеочередного общего собрания участников МЦ «Демеу» №3 от 15.12.2011 г). ТОО КТ «ОРДА кредит» 28 декабря 2011 года посредством заключения договоров о купле-продаже долей ТОО МЦ «Демеу» у дочерних организаций становится единственным учредителем.

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

Цель: оказание медицинских услуг населению.

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

ТОО «Микрокредитная организация «Нур Кредит» было образовано 17 октября 2006 году, путём преобразования из ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19.02.2003г) в ТОО МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17.10.2006г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №19233-1958-ТОО от 02 ноября 2006 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 19233-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 29 декабря 2008 года. Решение о приобретении 100% доли принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол № 34 от 16.01.2012г.).

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

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

АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» было образовано 14 сентября 2004, путём преобразования с ТОО «АРНАТ-2000» (Первичная регистрация 10.08.2000г) в АО «Управляющая компания «ОРДА капитал» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей от 14.09.2004г) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №23024-1958-АО от 19 октября 2004 года).



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Приобретение 100 % доли принято Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 16 января 2012 года (Протокол № 34 от 16.01.2012г.).

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

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

ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» было образовано физическими лицами 24 августа 2009 года, (Протокол общего собрания участников №1 от 24.08.2009г.) и зарегистрировано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №29281-1958-ТОО от 01 октября 2009 года).

26 апреля 2012 года ТОО МКО «Арнур кредит» приобретает 100% доли ТОО «ОА «Б-Кузет». На заседании правления ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №19 от 15.10.2012г.) было принято решение о включении финансовой отчетности ТОО «ОА «Б-Кузет» в консолидированную отчетность Группы.

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Сороченко Диана Федосеевна
Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года составляла 371 и 327 человек, соответственно.

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

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

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Основные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

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

Сроки полезной службы основных средств

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

Обесценение долгосрочных активов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

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

Оценка эффекта отложенного подоходного налога

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

Изменения в учетной политике

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не изменяют финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправка не оказала влияния на раскрытие информации о финансовых активах и обязательствах Группы.

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников». Стандарт исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий согласно МСФО (IFRS) 11, учитываются по методу долевого участия. Применение стандарта не оказало влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы, так как Группа не имеет совместно контролируемых компаний.

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

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



ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Применение стандарта не оказало влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

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

Усовершенствования МСФО (2009-2011гг.)

Поправка к МСФО (IAS) 1 – «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации» была введена с целью пояснения того, что не требуются разъяснительные примечания к третьему отчету о финансовом положении, представляемому на начало предыдущего периода, если имели место ретроспективный пересмотр, изменения в учетной политике или реклассификации в целях улучшения представления финансовой отчетности. При этом разъяснительные примечания требуются, в случае если компания принимает добровольное решение представлять дополнительные сравнительные отчеты. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы ввиду отсутствия ретроспективного применения учетной политики.

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

Поправка к МСФО (IAS) 32 – «Налоговый эффект выплат держателям долевого инструмента» разъясняет, что определенные налоговые последствия при выплатах собственникам должны учитываться в отчете о прибылях и убытках, что всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

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 Группы. Группа ожидает, что применение ниже приведенных стандартов не окажет существенного эффекта на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет прибыли или убытка и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо у неконтрольных долей участия. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Приобретение дочерних компаний

Объединение бизнеса

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

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

Методика пересчета в тенге

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

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/евро	212,02	199,22
Тенге/1 доллар США	154,06	150,74

Денежные средства

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

Запасы

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Основные средства

Первоначально объекты основных средств отражаются по фактической стоимости.

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

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

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

Такие основные средства как земля, здания и сооружения после признания 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 прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

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

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

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату составления отчета о финансовом положении Группа оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости основных средств. В случае выявления любого такого признака осуществляется оценка на предмет возможного снижения стоимости возмещения активов. Если невозможно оценить возмещаемую сумму для отдельного актива, Группа определяет возмещаемую сумму генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Если возмещаемая сумма актива (или генерирующей единицы) меньше, чем его текущая стоимость, то текущая стоимость актива (или генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой суммы актива. Убыток от обесценения при этом, признается в качестве расхода, только если соответствующий актив не учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва переоценки.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Классификация зависит от характера и цели финансовых инструментов и определяется в момент первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если:

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении.

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Классификация займов (кредитов)

Группа кредитов согласно классификации

Размер резервов (в %) от суммы основного долга согласно положению о порядке классификации кредитного портфеля и формирования резервов (проvisions) для покрытия убытков от кредитной деятельности.

1. Стандартные	0
2. Сомнительные:	
1) сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	5
2) сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	10
3) сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	20
4) сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25
5) сомнительные 5 категории	50
3. Безнадёжные	100

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Производные финансовые инструменты

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

вследствие отсутствия условий между контрагентами, позволяющих осуществлять взаиморасчет на сальдированной основе.

Форварды

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые обязательства

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

Средства клиентов и кредитных учреждений

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

Операции «РЕПО» с ценными бумагами

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

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Аренда

Операционная аренда — Группа в качестве арендатора

Договоры аренды активов, по которым у арендодателя остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Арендные платежи по



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Операционная аренда — Группа — в качестве арендодателя

Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Признание дохода и расхода

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

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

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Оценочные и условные обязательства, условные активы

Оценочные обязательства это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или имплицитная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

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

Сегментная отчетность

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

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

События после отчетной даты

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

4. Пересчет отдельных статей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, руководством Компании были пересчитаны некоторые статьи консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета об изменениях в капитале, в связи с обнаруженной ошибкой в расчете доли неконтролирующих участников.

Результаты пересчета статей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены ниже.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Пересчитано	Как показано ранее	Пересчет (тыс. тенге)
Дополнительный оплаченный капитал	145 441	2 341	143 100
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(136 519)	(135 740)	(779)
Нераспределенная прибыль	344 209	344 273	(64)
Итого капитал участников ТОО "КТ "ОРДА кредит"	1 092 625	950 368	142 257
Доля неконтролирующих участников	532 108	674 365	(142 257)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Пересчитано	Как показано ранее	Пересчет (тыс. тенге)
Итого совокупный доход за период, относящийся к:	315 823	315 823	-
Доле неконтролирующих участников	93 065	92 222	843
Владельцам группы	222 758	223 601	(843)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Пересчитано	Как показано ранее	Пересчет (тыс. тенге)
Сальдо на 31 декабря 2012 г., в том числе			
Дополнительный оплаченный капитал	145 441	2 341	143 100
Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(136 519)	(135 740)	(779)
Нераспределенная прибыль (убыток)	344 209	344 273	(64)
Всего Капитал участников ТОО «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит»	1 092 625	950 368	142 257
Доля неконтролирующих участников	532 108	674 365	(142 257)

5. Реклассификация статей отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, руководством Группы были реклассифицированы некоторые статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Результаты реклассификации статей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены ниже.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

	Реклассифицировано	Как показано ранее	Реклассификация (тыс. тенге)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за год закончившийся 31 декабря 2012 года:			
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	156 488	25 957	130 531
Прочие доходы	39 460	169 991	(130 531)

6. Денежные средства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге)
Текущие счета в банках и других организациях	232 914	137 859	
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1 022 346	214 172	
Наличность в кассе	88 754	15 578	
	1 344 014	367 609	

	Валюта	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.	(тыс. тенге)
Филиал АО "Bank RBK"	KZT	224 571	13 381	
Филиал АО "Bank RBK"	USD	32	156	
Филиал АО "Альянс Банк"	KZT	75 763	237 798	
Филиал АО "Альянс Банк"	USD	153 903	7 537	
Филиал АО "Темир Банк"	KZT	-	1 032	
Филиал АО "Народный Банк"	KZT	33 825	10 514	
Филиал в АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	1	15	
Филиал АО "Евразийский Банк"	KZT	13 682	6 367	
УК "ОРДА капитал" в АО "ЦД	KZT	28 965	71 294	
"Клиринговый центр ЕТС" ТОО	KZT	-	1 350	
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	USD	-	2 587	
АО "Qazaq Banki"	KZT	289 579	-	
АО "Qazaq Banki"	USD	149	-	
АО "АТФБанк"	KZT	822	-	
АО "ЦестнаБанк"	KZT	140 367	-	
АО "ЦестнаБанк"	USD	76 805	-	
АО Банк "Kassa Nova"	KZT	80 050	-	
АО Банк "Kassa Nova"	USD	136 746	-	
		1 255 260	352 031	

7. Производные финансовые активы

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

	31 декабря 2013г.			31 декабря 2012 г.		
	Условная сумма	Чистая справедливая стоимость	Обязатель ства	Условная сумма	Чистая справедливая стоимость	Обязатель ства
Операции "СВОП"	478 976	26 314	-	-	-	-
		26 314				

По состоянию на 31 декабря 2013 года открыто 3 сделки на сумму 478 976 тыс. тенге (3 150 тыс. долларов США). Нереализованный доход от переоценки СВОП составил 26 314 тыс. тенге.

8. Займы клиентам

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредитование юридических лиц	1 321 687	930 271
Кредитование физических лиц	5 348 163	4 582 216
Валовая сумма займов клиентам	6 669 850	5 512 487
Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	362 642	319 707
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(454 077)	(345 468)
	6 578 415	5 486 726

В общий ссудный портфель Группы по займам на 31 декабря 2013 года включены займы, выданные дочерними организациями ТОО МКО «Ариур кредит» и ТОО МКО «Ариур кредит» в сумме 137 631 тыс. тенге и 4 996 644 тыс. тенге соответственно, что составляет 2% и 76% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2012 года кредитный портфель Группы увеличился на 17%.

ТОО МКО «Ариур кредит» и ТОО МКО «Нур кредит» - организации, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства в Южно-Казахстанском регионе. ТОО МКО «Ариур кредит» оказывает микрофинансовые услуги в Кызылординской, Жамбылской и Алматинской областях и в г. Алматы, что представляет широкий охват населения Республики Казахстан в сфере предоставления кредитных ресурсов.

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная стоимость заложенного имущества составила 16 194 813 тыс. тенге и 12 546 169 тыс. тенге соответственно.

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

Ниже приводится анализ займов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

Классификационная группа кредитов (без начисленных процентов)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Стандартные	5 955 760	4 977 036
Сомнительные:	661 538	411 970
1) Сомнительные 1 категории	536 730	304 903
2) Сомнительные 2 категории	30 933	41 119
3) Сомнительные 3 категории	17 628	-
4) Сомнительные 4 категории	36 793	40 181
5) Сомнительные 5 категории	39 454	25 767
Безнадёжные	52 552	123 481
Итого кредитный портфель	6 669 850	5 512 487



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Группа осуществляет финансирование строительства, микрофинансовых организаций, предприятий и физических лиц. Дочерняя организация ТОО «Ариур кредит» в основном производит кредитование физических лиц на развитие сельского хозяйства и предпринимательства по средневзвешенной ставке 33,20%. Дочерняя организация ТОО «Нур кредит» предоставляет микрокредиты населению на потребительские цели, по средневзвешенной ставке 25,51%

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

Средневзвешенная годовая процентная ставка	дочерней организации ТОО МКО «Ариур кредит»	2013 г.	2012 г.
Юридические лица		23,67%	26,67%
Физические лица		33,23%	35,35%

Средневзвешенная годовая процентная ставка	дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит»	2013 г.	2012 г.
Юридические лица		24,00%	25,89%
Физические лица		25,62%	23,74%

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

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

В 2013 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия заложенного имущества на баланс Группы. Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации заложенного имущества на территории Республики Казахстан.

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

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

	Валюта	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД "КазМунайГаз"	KZT	482	6 723	482	7 925
Акции АО «Рахат»	KZT	-	-	9 274	18 548
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	41 574	3 934	41 574	5 583
Акции АО "БТА Банк"	KZT	878 532	220	878 532	220
		10 877			32 276

Справедливая стоимость котироваемых ценных бумаг основана на биржевых рыночных ценах. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, котироваемые ценные бумаги переоценивались по котироваемым ценам на активном рынке. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Паявые взносы ОИИФ «Даму Инвест»	169 265	191 162
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Онир»	-	7 000
Долевые ценные бумаги	801 771	831 423
	971 036	1 029 585



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в виде долевого ценного бумага, в консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, основанной на биржевых рыночных ценах. Паяные взносы ОПИФ «Даму Инвест» входят в список фондовой биржи и в консолидированной 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 паяемого 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 Группы, признаки обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют.

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Балансовая стоимость на 01 января	1 029 585	502 795
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(44 519)	28 401
Резервы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 198	(21 120)
Приобретения	244 581	626 457
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(267 809)	(106 948)
Балансовая стоимость на 31 декабря	971 036	1 029 585

Долевые ценные бумаги

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Кол-во	Кол-во
Акции "РД"КазМунайГаз	9 606	9 606
Акции «Kazakhstan PLC»	12 105	11 141
Акции АО "БанкЦентрКредит	338 020	338 020
Акции АО "БТА Банк"	14 896 311	14 896 311
Акции АО "Казхаттелеком"	7 374	6 999
Акции АО "Казкоммерцбанк"	715 497	623 561
Акции АО "Нарсбербанк Каз	7 855 044	11 131 260
Акции "ENRS PLC"	-	6 810
Акции АО «Кселл»	-	10 270
Акции АО «Казтрансойл»	110 757	50 541
	801 771	831 423

11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сальдо на 01 января	59 205	7 500
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	30 412
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	27 750	16 311
Перевод из основных средств	13 904	-
Перевод в прочие активы	(1 438)	-
Залоговое имущество в счет погашения займов	16 615	-
Переоценка	31 508	4 982
Сальдо на 31 декабря	147 544	59 205



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания, сооружения и земельные участки, предназначенные для получения выгод от простота стоимости имущества в долгосрочной перспективе и имущество, сдаваемое в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества Группа применяет модель учета по справедливой стоимости. В отчетном периоде согласно решению Правления (Протокол №17 от 24.12.2013г.) Группа произвела переклассификацию долгосрочных активов в количестве двух жилых домов и трех земельных участков на общую сумму 27 750 тыс. тенге, предназначенных для продажи, в инвестиционную недвижимость в связи с решением Правления отложить реализацию данных активов до наступления более благоприятных для продажи условий и произвела переклассификацию из основных средств в инвестиционное имущество здания, расположенного по адресу: ЮКО, г. Кентау, ул. Сауран, 4, в связи с принятием решения о его сдаче в операционную аренду. Залоговое имущество в виде здания, расположенное по адресу г.Шымкент, ул. Навои, №101, принятое в счет погашения займа в сумме 16 615 тыс. тенге было классифицировано как инвестиционное имущество, в связи с заключением договора операционной аренды б/н от 13.03.2013г.

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 147 544 тыс. тенге.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Жилый дом, с земельным участком (ЮКО, г. Шымкент, мкр. Самал-2 уч.1614А)	-	2 300
Жилый дом, с земельным участком (ЮКО, г. Шымкент, Кайпас-2 ул. Карьерная, 47)	-	1 939
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2)	-	728
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	-	958
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №2/2)	-	876
Нежилое здание (гараж) на земельном участке (г. Шымкент ул. Адырбекова возле дома №б/н)	-	797
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Гани Ильяева, дом №35-А, кв.1)	12 318	-
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Гани Ильяева, дом №35-А, кв.4)	14 167	-
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Туркестанская, дом 9, кв.11)	7 500	-
	33 985	7 598

Ниже приведена информация о поступлении и выбытии долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сальдо на 01 января	7 598	50 629
Перевод в инвестиционную недвижимость	(27 750)	(16 311)
Поступление	54 137	7 598
Выбытие	-	(34 318)
Сальдо на 31 декабря	33 985	7 598

Группа при изъятии залогового имущества в счет погашения задолженности участников по займам классифицировала их как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В последующем часть активов в сумме 27 750 тыс. тенге по решению Правления Группы (Протокол №17 от 24.12.2013г.) была переклассифицирована в инвестиционное имущество. Часть активов, стоимость



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

которых Группа планирует возместить за счет немедленной продажи в текущем состоянии, учитывается на счетах активов для продажи и составляет 33 985 тыс. тенге.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости данных активов были привлечены независимые оценщики ИП "Туребаев М.У." (Государственная лицензия №0048757, ФЛ-01162 от 28.08.2007г.).

По оценкам руководства Группы на отчетную дату признаки обесценения отсутствуют.

13. Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование, переносные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
	(тыс. тенге)							
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 01.01.2013г.	13 271	659 634	32 143	1 514	41 392	35 043	9 174	792 171
Поступление	-	373	13 497	-	8 189	7 100	12 715	41 874
Выбытие	-	-	(8 124)	(1 159)	(903)	(5 063)	-	(15 249)
Внутренние переводы	(1 276)	12 484	-	-	-	-	(11 208)	-
Переводы в ТМЗ и инвестиционное имущество	(702)	(15 756)	-	-	(11 596)	(149)	-	(28 203)
Переоценка	10 095	(3 504)	-	-	-	-	-	6 591
Сальдо на 31.12.13г.	21 388	653 231	37 516	355	37 082	36 931	10 681	797 184
Накопленный износ								
Сальдо на 01.01.2013г.	-	152 462	3 812	963	15 853	12 468	-	185 558
Начисленный износ за период	-	7 715	2 890	142	4 173	7 234	-	22 154
Выбытие	-	-	(2 971)	(887)	(578)	(5 060)	-	(9 496)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	(4 521)	-	-	-	-	-	(4 521)
Списание износа в связи с переводом в инвестиционное имущество и ТМЗ	-	(1 852)	-	-	(3 400)	(43)	-	(5 295)
Сальдо на 31.12.13г.	-	153 804	3 731	218	16 048	14 599	-	188 400
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 01.01.2012г.	2 488	521 834	20 824	1 514	41 513	17 993	-	606 166
Сальдо поступивших дочерних компаний	702	15 756	1 195	-	16 806	145	-	34 604
Поступление	9 000	66 166	18 950	-	6 221	17 421	9 174	126 932
Выбытие	-	-	(8 826)	-	(23 148)	(516)	-	(32 490)
Переоценка	1 081	55 878	-	-	-	-	-	56 959
Сальдо на 31.12.12г.	13 271	659 634	32 143	1 514	41 392	35 043	9 174	792 171
Накопленный износ								
Сальдо на 01.01.2012г.	-	138 236	5 661	727	8 222	8 325	-	161 171
Сальдо поступивших дочерних компаний	-	1 852	197	-	5 853	43	-	7 945
Начисленный износ за период	-	6 461	2 030	236	3 023	4 612	-	16 362
Выбытие	-	-	(4 076)	-	(1 245)	(512)	-	(5 833)
Корректировка износа, в связи с переоценкой	-	5 913	-	-	-	-	-	5 913
Сальдо на 31.12.12г.	-	152 462	3 812	963	15 853	12 468	-	185 558



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Балансовая стоимость на 31.12.13г.	21 388	499 427	33 785	137	21 034	22 332	10 681	608 784
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	13 271	507 172	28 331	551	25 539	22 575	9 174	606 613
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались в учете по первоначальной стоимости	17 956	210 599	33 785	137	21 034	22 332	10 681	316 524

Для учета основных средств, таких как земля, здания и сооружения Группа применяет модель учета по переоцененной стоимости. Основные средства ТОО МКО «Арнур Кредит» были переоценены по состоянию на 31 декабря 2012 года. Основные средства ТОО «КТ «ОРДА кредит» были переоценены по состоянию на конец мая 2013 года. Для переоценки основных средств в декабре 2012 года и в мае 2013 года были привлечены независимые оценщики ТОО «БС Оценка Консалтинг Аудит» (Государственная лицензия №12014028 от 17.10.2012г.) и ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006г.) соответственно. На отчетную дату балансовая стоимость основных средств с учётом результатов переоценки составляет 608 784 тыс. тенге.

14. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Гудвил	Итого
	(тыс. тенге)		
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.13г.	7 640	12 438	20 078
Поступления	987	-	987
Сальдо на 31.12.13г.	8 627	12 438	21 065
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.13г.	2 930	-	2 930
Начисленный износ за период	1 332	-	1 332
Сальдо на 31.12.13г.	4 262	-	4 262
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 01.01.12г.	2 421	-	2 421
Сальдо поступивших дочерних компаний	5 129	-	5 129
Поступления	90	12 438	12 528
Сальдо на 31.12.12г.	7 640	12 438	20 078
Накопленный износ			
Сальдо на 01.01.12г.	957	-	957
Сальдо поступивших дочерних компаний	1 059	-	1 059
Начисленный износ за период	914	-	914
Сальдо на 31.12.12г.	2 930	-	2 930
Балансовая стоимость на 31.12.13г.	4 365	12 438	16 803
Балансовая стоимость на 31.12.12г.	4 710	12 438	17 148

При приобретении Обществом дочерней компании АО «УК «Орда Капитал» в 2012 году образовался гудвил на сумму 12 438 тыс. тенге. Признаки обесценения гудвила на отчетную дату отсутствуют.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

15. Прочие активы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	45 061	40 564
Прочие дебиторы по банковской деятельности	33 579	35 004
Прочие дебиторы по небанковской деятельности	10 547	5 552
Начисленные прочие комиссионные доходы	935	8
Прочие нефинансовые активы:	35 452	38 837
Предоплата по налогам	2 156	5 491
Товарно-материальные запасы	26 629	29 399
Авансы выданные	253	3 947
Прочее	6 414	-
	80 513	79 401

16. Средства кредитных учреждений

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Займы от небанковских организаций	6 088 468	4 251 760
Начисленное вознаграждение	102 209	82 353
	6 190 677	4 334 113
	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сроки погашения		
Краткосрочная часть полученных займов 2014 год	2 552 515	1 062 886
Долгосрочные полученные займы 2015-2016 гг.	3 638 162	3 271 227
	6 190 677	4 334 113

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. В течение 2013 года Группа не нарушала финансовые коэффициенты по различным долговым соглашениям с банками и финансовыми учреждениями, за исключением одного коэффициента, нарушенного ТОО МКО «Арнур Кредит». Кредиторы не требуют досрочного погашения займов по состоянию на дату утверждения отчета.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Текущие счета:		
Юридические лица	16 256	16 431
Физические лица	3	3
Начисленные расходы по текущим счетам участников	-	124
	16 259	16 558

18. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	59 040	155 019
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	145	616
	59 185	155 635

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Чистая сумма расходов Группы, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 11 832 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2013 года, открыто 7 сделок на сумму 59 040 тыс. тенге, со ставкой вознаграждения 8-10 % годовых.

19. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 402 430	1 415 670
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(20 061)	(25 890)
	1 382 369	1 389 780

Ставка купона выпущенных в обращение долговых ценных бумаг составляет 12% годовых, дата погашения – 25.01.2018г., национальный идентификационный код – KZZP0Y10C900, номинальная стоимость облигации -1 000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации размещены полностью в количестве 1 500 000 штук. В результате внутригрупповых операций итоговая строка обязательств по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам уменьшена на сумму облигаций, находящихся во владении дочерних компаний.

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

20. Отложенные налоговые обязательства

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

	31 декабря 2012 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2013 года	В состав прибыли или убытка	В состав прочего совокупного дохода
Отложенные налоговые активы					
Отложенный налог по оценочным обязательствам	4 441	(2 199)	2 242	(2 199)	-
Отложенный налог по начисленным налогам	1	177	178	177	-
Отложенный налог по запасам	132	1 670	1 802	1 670	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	14 170	(6 031)	8 139	(6 031)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	175	(175)	-	(175)	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по займам	-	13 453	13 453	13 453	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям выпущенным	-	7 582	7 582	7 582	-
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	-	4 944	4 944	4 944	-
Итого активы	18 919	19 420	38 339	19 420	-
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства, нематериальные активы	(80 357)	11 224	(69 133)	12 918	(1 694)
Отложенный налог по прочим активам	-	(2 899)	(2 899)	(2 899)	-
Отложенный налог по финансовым инструментам	-	(5 263)	(5 263)	(5 263)	-
Итого обязательства	(80 357)	3 062	(77 295)	4 756	(1 694)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(61 438)	22 482	(38 956)	24 176	(1 694)



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работникам	6 639	22 273
Текущие налоговые обязательства	128 432	48 634
Расчеты с участниками по дивидендам	22 736	20 097
Вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	30 418	30 701
Прочая кредиторская задолженность	10 773	3 923
Кредиторы по банковской деятельности	-	2 982
Начисленные прочие комиссионные доходы	-	103
	198 998	128 713

22. Капитал

Резерв переоценки основных средств

Изменение в резервах переоценки основных средств представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
На начало отчетного периода	184 013	204 311
Переоценка основных средств	11 112	51 046
Отложенный налог	(1 694)	(11 930)
Перенос на нераспределенную прибыль	(2 861)	(3 088)
Списание резерва переоценки основных средств в результате переноса ранее переоцененных основных средств в состав инвестиционного имущества	(5 019)	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	-	(56 326)
На конец отчетного периода	185 551	184 013

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
На начало отчетного периода	(136 519)	(114 306)
Нереализованные доходы/убытки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	11 962	6 188
Реализованные доходы/убытки от переоценки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(44 519)	(28 401)
На конец отчетного периода	(169 076)	(136 519)*

* Пересчитано (см. Примечание 4)

23. Процентные доходы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Вознаграждения по выданным займам	1 975 484	1 335 434
Вознаграждения по текущим счетам в банках	20 551	3 518
Прочие вознаграждения	-	999
	1 996 035	1 339 951



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

24. Процентные расходы

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Вознаграждения по полученным займам	(662 261)	(366 911)
Вознаграждения по текущим счетам клиентов	(489)	(818)
Вознаграждения по облигациям выпущенным	(171 462)	(174 217)
	(834 212)	(541 946)

25. Доходы по услугам и комиссиям

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Комиссионные доходы	24 068	13 394

26. Расходы по услугам и комиссиям

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Расходы по осуществлению переводных операций	(267)	(103)
Расходы по осуществлению кассовых операций	(174)	(108)
Прочие комиссионные расходы	(2 951)	(1 360)
	(3 392)	(1 574)

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44 519	28 401
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(24 795)	(7 361)
Нереализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	30 789	-
Реализованный доход (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4 918	(2 714)
Доходы/расходы от купли продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 527	7 631
Дивиденды полученные	35 000	130 531**
	92 958	156 488

** Реклассифицировано (см. Примечание 5)

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	(тыс. тенге)	
Реализованный доход от операций с иностранной валютой	45	11 963
Нереализованный доход от операций с иностранной валютой	1	69
Реализованный убыток от операций с иностранной валютой	(17 504)	(23 802)
Нереализованный убыток от операций с иностранной валютой	-	(27)
	(17 458)	(11 797)



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

29. Прочие доходы

	31 декабря 2013 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2012г. (реклассифицировано)
Штрафы, пени	812	1 536
Доход, полученный от аренды помещений, автомашин	32 246	29 272
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	78	-
Доходы от выбытия активов	8 922	5 902
Возмещение расходов за услуги	1 790	-
Прочие доходы	9 548	2 750
	53 396	39 460

Доходы по полученным дивидендам из раздела «Прочие доходы» реклассифицированы в раздел «Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи» (см. Примечание 5).

30. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2013 г.	(тыс. тенге) 31 декабря 2012г.
Зарботная плата и прочие выплаты	(352 174)	(234 984)
Амортизация	(24 421)	(17 601)
Налоги, за исключением подоходного налога	(45 376)	(46 673)
Хозяйственные расходы	(8 316)	(7 805)
Транспортные расходы	(1 397)	(9 790)
Расходы по услугам связи	(16 325)	(7 774)
Расходы на подготовку кадров	(1 004)	(2 796)
Нотариальные услуги	(170)	(206)
Канцелярские принадлежности и материалы	(33 918)	(18 908)
Расходы на подписку	(191)	(155)
Расходы на ремонт	(592)	(911)
Расходы на рекламу	(124)	(1 189)
Расходы на охрану и сигнализацию	(798)	(428)
Расходы по страхованию	(2 453)	(2 398)
Расходы по аренде	(34 224)	(19 086)
Безвозмездно переданное имущество некоммерческим организациям	-	(2 294)
Расходы по аудиту	(16 407)	(15 394)
Представительские расходы	(104)	(266)
Расходы, связанные с выплатой оценки залогового имущества заемщиков	(111)	(50)
Расходы, связанные с выплатой лстинговых сборов	(376)	(375)
Расходы от реализации активов	(6 889)	(3 982)
Обслуживание техники	(6 298)	(4 734)
Услуги банков	(23 327)	(14 644)
Расходы по служебным командировкам	(4 350)	(4 491)
Расходы, связанные с услугами биржи	(707)	(1 319)
Благотворительность	(1 406)	-
Прочие	(27 807)	(1 038)
	(609 265)	(419 291)

31. Расходы по подоходному налогу

Группа 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 («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2013 и 2012 года установлена в размере 20%.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

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

	2013 г.	(тыс. тенге) 2012 г.
Расходы по текущему налогу	(105 848)	(41 630)
Расходы по отложенному подоходному налогу	24 176	(14 968)
	(81 672)	(56 598)

	2013 г.	2012 г.
Прибыль до налогообложения	504 292	354 425
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(100 858)	(70 885)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(4 990)	29 255
Отложенный налог	24 176	(14 968)
Расходы по подоходному налогу	(81 672)	(56 598)

32. Условные обязательства

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

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

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

Экономическая ситуация - Экономическая деятельность Группы осуществляется в Республике Казахстан в условиях умеренной инфляции и общей финансовой нестабильности. Деятельность Группы подвержена экономическим, политическим и социальным рискам, присущим ведению бизнеса в Республике Казахстан. Вследствие чего, существуют значительные неопределенности, которые могут оказать влияние на будущую деятельность, восстанавливаемость активов и возможность Группы обслуживать свои долги. Данная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, учитывающих это влияние.

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

33. Связанные стороны

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

В отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчет о движении денежных средств за 2013 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

(тыс. тенге)

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	66 000	(66 000)	-	Предоставлен займ
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	87	(87)	-	Вознаграждение по займу
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	2	(2)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
АО «УК «Орда Капитал»	(2)	(750)	721	(31)	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	(84 330)	(208 808)	196 647	(96 491)	Покупка облигаций ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(61 516)	-	-	(61 516)	Доля в капитале ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	-	(13 627)	12 307	(1 320)	Доход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	13	78	(83)	8	маркет-мейкера Возмещение услуг связи (аренда телефона)
АО «УК «Орда Капитал»	200 000	-	-	200 000	Покупка привилегированных акций
АО «УК «Орда Капитал»	-	41 000	-	41 000	Покупка простых акций
АО «УК «Орда Капитал»	-	20 000	(20 000)	-	Полученные дивиденды по привилегированным акциям за 2013 год
АО «УК «Орда Капитал»	-	382	(382)	-	Полученные дивиденды по привилегированным акциям за 2012 год
АО «УК «Орда Капитал»	-	(243)	243	-	Оплаченные дивиденды от участия в уставном капитале ТОО КТ «ОРДА кредит»
ТОО МКО «НУР Кредит»	220 975	50 295	(78 894)	192 376	Предоставлен займ
ТОО МКО «НУР Кредит»	72 109	24 429	(88 856)	7 682	Вознаграждение по займу
ТОО МКО «НУР Кредит»	-	34	(34)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолженность по договору купли-продажи доли в УК ТОО «МЦ «Демеу»
ТОО ОА «Б-Кузет»	-	(900)	900	-	Оказание услуг по охране помещения
	340 649	(22 321)	(43 220)	275 108	



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о движении денежных средств за 2012 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

(тыс. тенге)

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО МКО "Ариур Кредит"	76 000	268 500	(344 500)	-	Предоставлен займ
ТОО МКО "Ариур Кредит"	833	3 200	(4 033)	-	Вознаграждение по займу
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	156 470	(156 470)	-	Покупка облигаций ТОО ОРДА кредит
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	9 193	(9 193)	-	Доход начисленный за период пользования облигациями
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	22	(22)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО МКО "Ариур Кредит"	-	107 000	(107 000)	-	Покупка простых акций АО «УК ОРДА капитал»
АО «УК «Орда Капитал»	(125)	(685)	808	(2)	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	-	(84 330)	-	(84 330)	Покупка облигаций ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(1)	(61 515)	-	(61 516)	Доля в уставном капитале ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	-	1 799	(1 799)	-	Доход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору услуг маркет-мейкера
АО «УК «Орда Капитал»	37	417	(441)	13	Возмещение услуг связи (аренда телефона)
АО «УК «Орда Капитал»	-	-	200 000	200 000	Покупка привилегированных акций
АО «УК «Орда Капитал»	-	(85)	85	-	Сумма, включенная в удорожание акций, при покупке
АО «УК «Орда Капитал»	-	60 012	(60 012)	-	Получение дивидендов по простым акциям
ТОО МКО «НУР Кредит»	220 403	252 900	(252 328)	220 975	Предоставлен займ
ТОО МКО «НУР Кредит»	63 873	26 007	(17 771)	72 109	Вознаграждение по займу
ТОО МКО «НУР Кредит»	-	64	(64)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
ТОО ДО «ОРДА кредит»	-	(6 600)	-	(6 600)	Задолженность по договору купли-продажи доли в УК ТОО «МЦ «Демеу»
	361 020	732 069	(752 440)	340 649	

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

(тыс. тенге)				
Участникам Компании	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)
2013 год	1 686 841	979 202	(1 221 903)	1 444 140
2012 год	2 074 486	2 788 179	(3 175 824)	1 686 841

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

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2013 и 2012 годах:

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

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

34. События после отчетной даты

11 февраля 2014 года тенге девальвировал по отношению к доллару США, ЕВРО и другим основным валютам. Обменный курс тенге к иностранным валютам увеличился на 20%. В связи с тем, что Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан изменение обменного курса может отрицательно повлиять на результаты ее деятельности, так как Группа имеет обязательства в иностранной валюте перед третьими лицами.

35. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых активов

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

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

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

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень – 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

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

(тыс. тенге)				
По состоянию, на:	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2013 года	812 648	702 344	169 265	1 684 257
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Ценные бумаги	10 877	-	-	10 877
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги	801 771	-	-	801 771
Паевые взносы	-	-	169 265	169 265
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>				
Здания и сооружения	-	33 985	-	33 985
<i>Инвестиционная недвижимость</i>				
Здания и сооружения	-	104 948	-	104 948
Земельные участки	-	42 596	-	42 596
<i>Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости</i>				
Здания и сооружения	-	499 427	-	499 427
Земельные участки	-	21 388	-	21 388

(тыс. тенге)				
По состоянию, на:	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2012 года	863 699	579 648	205 760	1 649 107
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>				
Ценные бумаги	32 276	-	-	32 276
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги	831 423	-	191 162	1 022 585
Инвестиции	-	-	7 000	7 000
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>				
Здания и сооружения	-	-	7 598	7 598
<i>Инвестиционная недвижимость</i>				
Здания и сооружения	-	59 205	-	59 205
<i>Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости</i>				
Здания и сооружения	-	507 172	-	507 172
Земельные участки	-	13 271	-	13 271



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

36. Политика по управлению рисками

Группа подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью, и кроме этого с политическими и экономическими рисками, связанными с возможностью изменения политической ситуации, проведения политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, изменением цен на энергоресурсы и прочими обстоятельствами.

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

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

Кредитный риск

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

Нижне представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по контракту.

31 декабря 2013 г.	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	6	1 344 014	-	1 344 014	-	1 344 014
Противозадолженности финансовые инструменты	7	26 314	-	26 314	-	26 314
Займы клиентам	8	6 578 415	-	6 578 415	(6 578 415)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	10 877	-	10 877	-	10 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	971 036	-	971 036	-	971 036
Прочие финансовые активы	15	45 061	-	45 061	-	45 061
Итого		8 975 717	-	8 975 717	(6 578 415)	2 397 302

31 декабря 2012 г.	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства	6	367 609	-	367 609	-	367 609
Займы клиентам	8	5 486 726	-	5 486 726	(5 486 726)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	9	32 276	-	32 276	-	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 029 585	-	1 029 585	-	1 029 585
Прочие финансовые активы	15	40 564	-	40 564	-	40 564
Итого		6 956 760	-	6 956 760	(5 486 726)	1 470 034

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 г. (тыс. тенге)

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	88 754	88 754
АО "Bank RBK"	B-/стабильный/С	224 603	-	224 603
АО "Альянс Банк"	B-/стабильный/С	229 666	-	229 666
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	BB/стабильный/В	33 825	-	33 825
АО "Банк ЦентрКредит"	B+/стабильный/В	1	-	1
АО «Евразийский банк»	B+/стабильный/В	13 682	-	13 682
УК "ОРДАКапитал" в АО "ИД"	-	-	28 965	28 965
АО «Qazaq Bank»	-	-	289 728	289 728
АО «АТФБанк»	Эксперт РА / А-	822	-	822
АО «Сестра Банк»	B/стабильный/В	217 172	-	217 172
АО Банк «Kassa Nova»	B/стабильный/С	216 796	-	216 796
		936 567	407 447	1 344 014

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД"КазМунай"аз"	BBB-	6 723	-	6 723
Акции АО "Казкоммерцбанк"	B+	3 934	-	3 934
Акции АО "БТА Банк"	Saa2	220	-	220
		10 877	-	10 877

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД"КазМунай"аз"	BBB-	131 946	-	131 946
Акции Kazakhmys PLC	-	-	6 995	6 995
Акции АО "Банк ЦентрКредит"	B1	58 190	-	58 190
Акции АО "БТА Банк"	Saa2	3 724	-	3 724
Акции АО "Казхастелеком"	BB	109 701	-	109 701
Акции АО "Казкоммерцбанк"	B+	93 545	-	93 545
Акции АО "Нарбербанк Казахстана"	Ba2	297 988	-	297 988
Акции «Казтрансойл»	BBB-	99 682	-	99 682
		794 776	6 995	801 771

Паевые взносы ОНПФ «Даму Инвест»	-	-	169 265	169 265
		794 776	169 265	971 036

Классификация финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 г. (тыс. тенге)

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	15 578	15 578
АО "Bank RBK"	B-/стабильный/С	13 537	-	13 537
АО "Альянс Банк"	B-/стабильный/С	245 335	-	245 335
АО "Темир Банк"	B/стабильный/В	1 032	-	1 032
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	BB/стабильный/В	10 514	-	10 514
АО "Банк ЦентрКредит"	B+/стабильный/В	15	-	15
АО «Евразийский банк»	B+/стабильный/В	6 367	-	6 367
УК "ОРДАКапитал" в АО "ИД"	-	-	71 294	71 294
"Клиринговый центр ETC" (ООО)	-	-	1 350	1 350
Saxo Bank в Deutsche Bank AG London	-	-	2 587	2 587
		276 800	90 809	367 609

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД"КазМунай"аз"	BBB-	7 925	-	7 925
Акции «Ракат»	-	-	18 548	18 548

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Акции АО "Какоммерцбанк"	B+	5 583	-	5 583
Акции АО "БТА Банк"	Saa2	220	-	220
		13 728	18 548	32 276
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции "РД" "КазМунай аз"	BBB-	155 360	-	155 360
Акции Kazakhtmys PLC	-	-	19 766	19 766
Акции АО "БанкЦентрКредит"	B1	65 400	-	65 400
Акции АО "БТА Банк"	Saa2	5 511	-	5 511
Акции АО "Казкомтелеком"	BB	89 044	-	89 044
Акции АО "Какоммерцбанк"	B+	89 952	-	89 952
Акции АО "НарсБербанк Казахстана"	Ba2	342 897	-	342 897
Акции "ENRS PLC"	BB-	4 368	-	4 368
Акции «Косло»	-	-	17 751	17 751
Акции «Катрансойл»	BBB-	41 374	-	41 374
		793 906	37 517	831 423
Пассивы взносов ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	191 162	191 162
Инвестиции в уставный капитал ТОО «Onip»	-	-	7 000	7 000
		793 906	235 679	1 029 585

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий ввиду неспособности Группы погасить свои обязательства, связанные с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности немедленно продать актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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

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

31 декабря 2013 г.	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	301 668	-	25 218	153 610	863 518	-	1 344 014
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	26 314	-	26 314
Займы клиентам	-	68 214	320 397	2 967 396	3 222 408	-	6 578 415
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	10 877	-	-	10 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	442 089	-	-	528 947	-	-	971 036
Прочие финансовые активы	-	4 133	-	40 928	-	-	45 061
Итого:	743 757	72 347	345 615	3 701 758	4 112 240	-	8 975 717
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных учреждений	-	-	255 843	3 644 809	2 290 025	-	6 190 677
Средства клиентов	16 259	-	-	-	-	-	16 259
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	59 185	-	-	-	-	59 185
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 382 369	1 382 369
Прочие обязательства	26 870	30 418	-	6 639	-	-	63 927
Итого:	43 129	89 603	255 843	3 651 448	2 290 025	1 382 369	7 712 417



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Нето позиция по балансу	700 628	(17 256)	89 772	50 310	1 822 215	(1 382 369)	1 256 037
31 декабря 2012 г.							
	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	360 072	-	-	-	7 537	-	367 609
Займы клиентам	29 566	104 761	774 658	3 270 401	1 307 340	-	5 486 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	32 276	-	-	-	-	-	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 029 585	-	-	-	-	-	1 029 585
Прочие финансовые активы	8 423	-	-	32 141	-	-	40 564
Итого:	1 459 922	104 761	774 658	3 302 542	1 314 877	-	6 956 760
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства кредитных учреждений	-	-	578 703	535 159	3 220 251	-	4 334 113
Средства клиентов	147	-	-	16 411	-	-	16 558
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-	155 635	-	-	-	-	155 635
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 389 780	1 389 780
Прочие обязательства	20 097	7 008	30 701	-	-	-	57 806
Итого:	20 244	162 643	609 404	551 570	3 220 251	1 389 780	5 953 892
Нето позиция по балансу	1 439 678	(57 882)	165 254	2 750 972	(1 905 374)	(1 389 780)	1 002 868

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Группа подвержена данному риску, поскольку имеет займы в иностранной валюте.

31 декабря 2013г.			31 декабря 2012г.			
Тенге	Доллары США	Итого	Тенге	Доллары США	Итого	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	976 379	367 635	1 344 014	357 485	10 124	367 609
Производные финансовые инструменты	-	26 314	26 314	-	-	-
Займы клиентам	6 578 415	-	6 578 415	5 486 726	-	5 486 726
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10 877	-	10 877	32 276	-	32 276
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	971 036	-	971 036	1 029 585	-	1 029 585
Прочие финансовые активы	45 061	-	45 061	40 564	-	40 564
Итого:	8 581 768	393 949	8 975 717	6 946 636	10 124	6 956 760
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	3 017 420	3 173 257	6 190 677	3 672 998	661 115	4 334 113
Средства клиентов	16 259	-	16 259	16 558	-	16 558
Операции «РЕПО»	59 185	-	59 185	155 635	-	155 635
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	1 382 369	-	1 382 369	1 389 780	-	1 389 780
Прочие обязательства	63 927	-	63 927	57 806	-	57 806
Итого:	4 539 160	3 173 257	7 712 417	5 292 777	661 115	5 953 892
Нето позиция по балансу	4 042 608	(2 779 308)	1 263 300	1 653 859	(650 991)	1 002 868



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

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

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

	31 декабря 2013 г. Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2012 г. Воздействие на прибыль или убыток
	(555 862)	(65 099)
Укрепление Доллара США на 20% (31 декабря 2012г. – 10%)		
Ослабление Доллара США на 20% (31 декабря 2012г. – 10%)	555 862	65 099

Ценовой риск

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

Влияние прочего ценового риска на Группу представлена следующим образом:

	На 31 декабря 2013 года повышение цен на ценные бумаги на 5%	На 31 декабря 2012 года снижение цен на ценные бумаги на 5%	На 31 декабря 2013 года повышение цен на ценные бумаги на 5%	На 31 декабря 2012 года снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	544	(544)	1 614	(1 614)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 552	(48 552)	51 479	(51 479)
Влияние на совокупный доход	49 096	(49 096)	53 093	(53 093)

37. Сегментная отчетность

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по операционным сегментам, так как на риски и рентабельность Группы в основном, влияют различия в предлагаемых продуктах и оказываемых услугах.

В целях управления Группа выделяет четыре основных операционных сегмента:

Кредитование – предоставление кредитов в денежной форме физическим и юридическим лицам, на условиях платности, срочности, возвратности.

Расчетно-кассовое обслуживание – осуществление для своих участников, нижеследующих операций в национальной валюте: переводные операции, прием на инкассо платежных документов, открытие (выставление) и подтверждение аккредитива, сейфовые операции, открытие и ведение банковских счетов, кассовые операции, факторинговые операции, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (продолжение)

Инвестиционная деятельность – представляет собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Прочие – прочая деятельность Группы.

Сегментная отчетность по основным операционным сегментам Группы за периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

За период, закончившийся 31 декабря 2013года

	Кредитов анне	Расчетно- кассовое обслужи вание	Инвестицион ная деятельность	Прочие	ДНА	Элиминиров анные суммы	Консолидир ованные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	1 728 534	32 745	113 171	56 630	-	-	1 931 080
Доход от продаж участникам	277 053	1 576	47 636	37 366	-	-	363 631
Доход от продаж между связанными сторонами	24 515	13 362	36 947	-	-	(74 824)	-
Итого сегментный доход	2 030 102	47 683	197 754	93 996		(74 824)	2 294 711
Расходы	(933 093)	(1 901)	(244 196)	(692 901)			(1 872 091)
Прибыль/(убыток) за год	1 072 494	32 420	(83 389)	(598 905)		(173265)	249 355
Активы сегмента	6 768 854	1 351 767	2 148 742			(531 388)	9 737 975
Нераспределенные активы				101 512			101 512
Итого активы	6 768 854	1 351 767	2 148 742	101 512		(531 388)	9 839 487
Обязательства сегмента	6 390 735	23 161	1 592 398			(304 516)	7 701 778
Нераспределенные обязательства				192 476		(7 809)	184 667
Итого обязательства	6 390 735	23 161	1 592 398	192 476		(312 325)	7 886 445

За период, закончившийся 31 декабря 2012года

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



Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

38. Управление капиталом

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

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

Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя обязательные резервы, основные средства и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя выпущенные средства кредитных учреждений и прочие нераспределенные обязательства.

39. Утверждение консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством и утверждена 30 апреля 2014 года.