

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2014

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!

ТОО «КТ «ОРДА Кредит» 15 лет работает на рынке финансовых услуг. В настоящее время представляет собой головную компанию и 6 дочерних организаций. Основными направлениями деятельности Группы являются оказание отдельных видов банковских операций участникам Кредитного товарищества, предоставление микрокредитов субъектам малого бизнеса и населению, инвестиции в различные финансовые инструменты фондового рынка. В условиях недостаточно благоприятной экономической ситуации прошлого года проведена большая работа и достигнуты определенные финансовые показатели. Активы Группы возросли на 21,11 % и составили 11 917 миллионов тенге. Ссудный портфель увеличился на 25 % и составил 8 870 миллионов тенге. Особое внимание уделялось работе по возврату проблемных долгов. Принятые меры позволили сократить объем просроченных займов на 7,9 %. Продолжена политика по снижению процентной ставки по займам клиентам, средневзвешенная годовая процентная ставка Группы составила 32 %. Несмотря на сложную ситуацию на рынке ценных бумаг, в деятельности по управлению инвестиционным портфелем можно отметить положительную динамику. Портфель ценных бумаг вырос на 29,8 % и на конец отчетного периода размер долевых ценных бумаг составил 1 041 миллионов тенге.

В 2015 году ТОО КТ «ОРДА кредит» намерено продолжить развивать бизнес в выбранном направлении, устремляя максимальные усилия на улучшение качества кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, обеспечивая устойчивый рост финансовых результатов.

*Председатель Правления
Сороченко Диана Федосьевна*

Ключевые показатели деятельности

Выпущенные в
обращение ценные
бумаги:
1 214 697

Выдано займов за 2014
год: 11 339 363 тысяч
тенге

Количество клиентов:
14 223

Активы:
11 916 801 тысяч тенге

Кредитный портфель:
8 321 803 тысяч тенге

Инвестиционный
портфель:
1 413 284 тысяч тенге

Собственный капитал:
1 771 365 тысяч тенге

Прибыль за 2014 год:
600 000 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 445 активных микрокредитных организаций, которыми за 2014 год выдано 398 754 кредитов на сумму 205 688 788 тысяч тенге.

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

Сильные стороны «ОРДА кредит» :

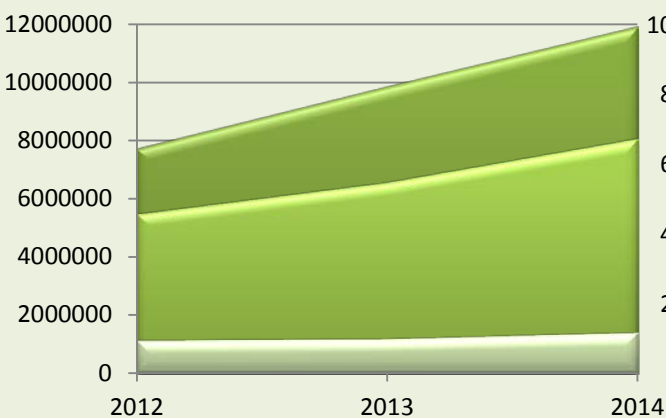
- работа на региональном уровне, знание местной конъюнктуры рынка и тесная связь с клиентами;
- глубокое территориальное проникновение, максимальное упрощение клиентам доступа к оказываемым услугам;
- своевременная и оперативная реакция на потребность клиентов в кредитных ресурсах;
- сложившаяся команда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

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

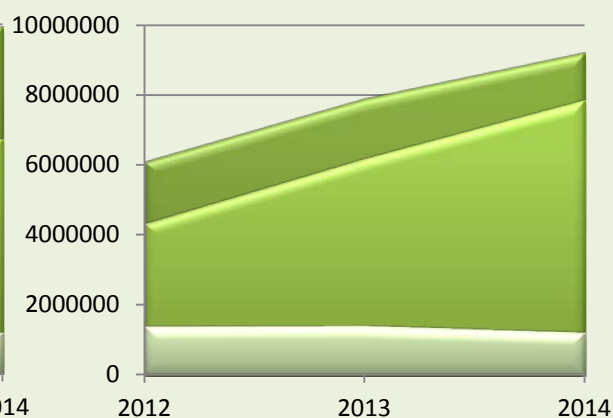
- отсутствие лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций;
- ограничения по проведению части банковских операций и операций в инвалюте;

Финансово-экономические показатели

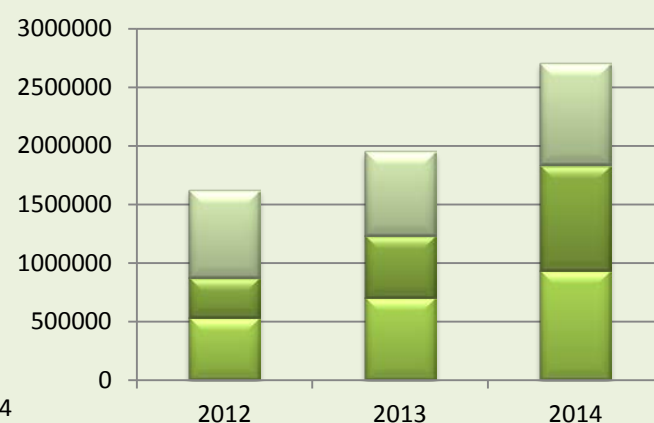
ТЫСЯЧ ТЕНГЕ	2012	2013	2014
АКТИВЫ	7 710 970	9 839 486	11 916 801
ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	5 486 726	6 578 415	8 077 899
ИНВЕСТИЦИИ	1 128 664	1 189 756	1 413 284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 086 237	7 886 444	9 208 556
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	4 334 113	6 190 677	7 870 015
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 389 780	1 412 787	1 214 697
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 624 733	1 953 042	2 708 245
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	344 209	533 036	900 176
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	532 108	702 609	936 880



- 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 2015 года общее количество работников "ОРДА кредит" составило 364 сотрудников.

Из них: 194 мужчины 170 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:

2012	2013	2014
234 984	352 174	418 832

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 2013-2014 годах в рамках оказания технической помощи ТОО «МКО «Арнур Кредит» Европейским банком Развития и Реконструкции был осуществлен проект «Создание и укрепление потенциала», который проводился Франкфуртской школой финансов и менеджмента.

В 2013-2014 годах в «Арнур Кредит» был осуществлен 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) приобретает 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 2014 года в составе «ОРДА Кредит» зарегистрировано 389 участников. За 2014 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; ТОО «МКО «Арнур Кредит» – член Совета Директоров с 2012 года 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 2014 году дивиденды не выплачивались



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

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение управленческому персоналу включает заработную плату и премии



В 2014 году вознаграждение управленческому персоналу составило 18 783 тысяч тенге



В 2013 году вознаграждение управленческому персоналу составило 18 326 тысяч тенге



В 2012 году вознаграждение управленческому персоналу составило 14 868 тысяч тенге

Основные цели и задачи на следующий год

Усовершенствование кредитных продуктов.

Увеличение объемов кредитования на 25 %.

Диверсификация инвестиционного портфеля.

Увеличение инвестиций на 15 %.

Увеличение прибыли на 45 %.

Прогнозы развития

ТЫСЯЧ ТЕНГЕ	2015	2016	2017
АКТИВЫ	15 030 036	18 692 342	21 693 840
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	10 923 706	14 515 976	17 153 940
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ	1 550 041	1 722 192	3 203 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11 040 706	13 514 522	15 028 660
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	9 060 158	11 520 475	13 020 670
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 488 993	1 494 493	1 532 540
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	3 989 331	5 177 820	6 665 180
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	1 356 126	2 051 370	2 918 005
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	1 408 805	1 820 128	2 350 795

«ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби көшесі 19, Бизнес Центр
Нұрлы-Тау, корпус 2 Б, 4 қабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 311 01 18
ұялы телефон: +7 (701) 788 38 01
email: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»

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

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999г.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»



Исходникова Б.К.

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 2014 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочих компонентах совокупного финансового результата, 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,

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 2014 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.



30 апреля 2015 г.

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Прим.	31 декабря 2014 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	1 621 660	1 344 014
Производные финансовые активы	6	30 513	26 314
Займы клиентам	7	8 077 899	6 578 415
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	22 192	10 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 137 685	971 036
Предоплата по текущему налогу на прибыль		12 734	21 201
Инвестиционная недвижимость	10	178 261	147 544
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	44 633	33 985
Основные средства	12	671 961	608 784
Нематериальные активы	13	16 237	16 803
Прочие активы	14	103 026	80 513
Итого активы		11 916 801	9 839 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Привлеченные займы	15	7 870 015	6 190 677
Средства клиентов	16	22	16 259
Операции РЕПО с ценными бумагами	17	-	59 185
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	18	1 214 697	1 412 787*
Отложенные налоговые обязательства	19	55 533	38 956
Прочие обязательства	20	68 289	168 580*
Итого обязательства		9 208 556	7 886 444
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	617 000	617 000
Выкупленные собственные доли		(94 509)	(61 519)
Дополнительный оплаченный капитал		145 441	145 441
Резерв переоценки основных средств		182 888	185 551
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		20 369	(169 076)
Нераспределенная прибыль		900 176	533 036
Итого капитал участников ТОО "КТ "ОРДА кредит"		1 771 365	1 250 433
Доля неконтролирующих участников		936 880	702 609
Итого капитал		2 708 245	1 953 042
Всего обязательства и капитал		11 916 801	9 839 486

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

30 апреля 2015 года

* Реклассифицировано (Примечание 4)

Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности



Коробецкая И.А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года



ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ
СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

		2014 год	(тыс. тенге) 2013 год
Процентные доходы	22	2 581 826	1 996 035
Процентные расходы	23	(1 042 132)	(834 212)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение		1 539 694	1 161 823
Восстановление / (отчисления) резервов на возможные потери по займам	7	(288 066)	(206 367)
Чистый процентный доход		1 251 628	955 456
Доходы по услугам и комиссиям	24	17 443	24 068
Расходы по услугам и комиссиям	25	(5 887)	(3 392)
Чистая прибыль по услугам и комиссиям		11 556	20 676
Доход от переоценки инвестиционного имущества		30 717	20 361
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	26	193 537	92 958
Чистый (убыток)/прибыль по операциям "РЕПО"		(3 727)	(11 832)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	27	(80 996)	(17 458)
Прочие доходы	28	42 890	53 396
Чистые непроцентные (убытки)/доходы		182 421	137 425
Административные и прочие операционные расходы	29	(701 648)	(609 265)
Прочие непроцентные расходы		(701 648)	(609 265)
Прибыль (убыток) до налогообложения		743 957	504 292
Расходы по подоходному налогу	30	(143 957)	(81 672)
Чистая прибыль (убыток), относящаяся к:		600 000	422 620
Владельцам Группы		364 303	249 355
Доле неконтролирующих участников		235 697	173 265
Прочие компоненты совокупного финансового результата			
Прочий компонент совокупного финансового результата, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		298 281	9 198
Реализованные доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в состав прибыли или убытка		(110 262)	(44 519)
Чистый прочий компонент совокупного финансового результата, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		188 019	(35 321)
Прочий компонент совокупного финансового результата, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			



Доход от переоценки основных средств	-	11 112
Отложенный налог, связанный с переоценкой основных средств	174	(1 694)
Чистый прочий компонент совокупного финансового результата, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	174	9 418
Итого прочие совокупные компоненты финансового результата за период	188 193	(25 903)
Итого совокупный доход за период, относящийся к:	788 193	396 717
Владельцам группы	553 922	226 216
Доле неконтролирующих участников	234 271	170 501

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления



30 апреля 2015 года

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Капитал участников ТОО «Кредитного Товарищества «ОРДА кредит»						Всего	Доля неконтролирующих участников	(тыс. тенге) Итого капитал
	Уставный капитал	Выкупленные доли участия	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (убыток)			
Сальдо на 31 декабря 2013 года	617 000	(61 519)	145 441	185 551	(169 076)	533 036	1 250 433	702 609	1 953 042
Совокупный доход за период	-	-	-	174	189 445	364 303	553 922	234 271	788 193
Перенос на нераспределенную прибыль	-	-	-	(2 837)	-	2 837	-	-	-
Выкуп долей участия	-	(32 990)	-	-	-	-	(32 990)	-	(32 990)
Сальдо на 31 декабря 2014 года	617 000	(94 509)	145 441	182 888	20 369	900 176	1 771 365	936 880	2 708 245
Сальдо на 31 декабря 2012 года	617 000	(61 519)	145 441	184 013	(136 519)	344 209	1 092 625	532 108	1 624 733
Совокупный доход за период	-	-	-	9 418	(32 557)	249 355	226 216	170 501	396 717
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)	-	(68 408)
Сальдо на 31 декабря 2013 года	617 000	(61 519)	145 441	185 551	(169 076)	533 036	1 250 433	702 609	1 953 042

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

30 апреля 2015 года



Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года



Примечания на стр. 11-52 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(косвенный метод)

Наименование статьи	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	743 957	504 292
Корректировки на не денежные операционные статьи:	156 782	48 967
Амортизационные отчисления	25 480	23 486
Расходы по резервам по сомнительным долгам	288 066	206 367
Уменьшение (Увеличение) инвестиционной недвижимости	(30 717)	(88 339)*
Чистый убыток по курсовой разнице	80 996	17 458*
Чистый нерезализованный (доход)/ убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(188 019)	(9 198)*
Прочие корректировки на не денежные статьи	(19 024)	(100 807)*
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	900 739	553 259
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	(1 695 693)	(1 039 167)
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов	(1 499 484)	(1 091 689)
(Увеличение) уменьшение производных финансовых активов	(4 199)	(26 314)
(Увеличение) уменьшение финансовых активов отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(11 315)	21 399
(Увеличение) уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(166 649)	58 549
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(14 046)	(1 112)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах	1 473 207	1 830 100
Увеличение (уменьшение) вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц	(16 237)	(299)
Увеличение (уменьшение) задолженности перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	1 679 338	1 856 564
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	(59 185)	(96 450)
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	(130 709)	70 285
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	(222 486)	790 933
Корпоративный подоходный налог	(127 206)	(105 848)
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	(349 692)	685 085
Покупка основных средств и нематериальных активов	(88 835)	(42 861)
Продажа основных средств и нематериальных активов	9 922	15 249
Прочие поступления и платежи	-	-
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(82 913)	(27 612)
Выплаты вознаграждений по облигациям выпущенным	(157 498)	(165 919)*
Изъятие акций и долей участия	(32 990)	-
Выплата дивидендов	-	(68 408)
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(190 488)	(234 327)
Итого чистое увеличение денег за отчетный период	277 646	976 405
Остаток денег на начало отчетного периода	1 344 014	367 609
Остаток денег на конец отчетного периода	1 621 660	1 344 014

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

30 апреля 2015 года

30 апреля 2015 года

* Реклассифицировано (Примечание 4)

Примечания на стр. 11-52 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 2014 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 19.01.2004 года). 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 для своих участников без лицензии, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года №400-ІІ «О кредитных товариществах», преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

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

- заемные операции: предоставление кредитов участникам, на условиях платности, срочности и возвратности, которые заняли лидирующее место в активных операциях кредитного товарищества, что обусловлено их высокой доходностью;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года составляла 364 и 371 человек, соответственно.

Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 389 участников.

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

Наименование участника	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	%	%
ТОО «Мехколonna №49»	10,2	10,2
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	59,2
	100	100

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Дочерние компании

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние компании:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, %		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 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 «Арнур 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 «Арнур 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 «Арнур Кредит» было образовано в 2004 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №21729-1958-ТОО от 9 марта 2004 года). Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица регистрационный номер 21729-1958-ТОО выдано Департаментом юстиции Южно-Казахстанской области Министерства юстиции Республики Казахстан, дата выдачи - 3 сентября 2009 года.

Первое приобретение 50 % доли Компанией принято на Общем собрании участников ТОО КТ «ОРДА кредит» 09 января 2006 года (Протокол №18 от 09.01.2006). Доля 100% (Протокол ОСУ №28 от 22.02.2010 года). 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31.08.2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «МКО «Арнур Кредит» с привлечением других инвесторов. В результате привлечения инвесторов доля ТОО КТ «ОРДА кредит» составила 55%, Rural Impulse Fund II S.A. - 17,5%, ASN - Novib Mikrorediet - Fonds - 17,5% и Micro Vestl-F.L.P. - 10%.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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

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

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

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 году, как общественный фонд (Решение учредителей). 16 сентября 2010 года 99,5% доли выкупает ТОО МКО «Арнур Кредит». 15 декабря 2011 года учредителями ТОО МЦ «Демеу» становятся (45% -ТОО МКО Арнур Кредит, 55%- ТОО «ДО «ОРДА Кредит») (Протокол внеочередного общего собрания участников МЦ «Демеу» №3 от 15.12.2011 года). 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, путем преобразования из ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19.02.2003 года) в ТОО МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17.10.2006 года) 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 16.01.2012 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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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, Аля - Фарабийский район, ул. Г.Иляева, 47

ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» было образовано физическими лицами 24 августа 2009 года, (Протокол общего собрания участников №1 от 24.08.2009 года) 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 15.10.2012 года) 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, Аля - Фарабийский район, ул. Г.Иляева, 47

2. Основа подготовки финансовой отчетности

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

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Сороченко Диана Федосеевна

Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой 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 выплатами и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

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 имеющейся 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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда реализуется актив или погашается обязательство.

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

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – Инвестиционные предприятия (вступают в силу с 1 января 2014 года). Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Интерпретация (IFRIC) 21 – Сборы (вступает в силу с 1 января 2014 года). Интерпретация не применима в 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 Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки к ним досрочно.

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

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

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

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Отдельная финансовая отчетность (вступает в силу с 1 января 2016 года).

Ежегодные усовершенствования МСФО 2010-2012 (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не установлено иное).

Ежегодные усовершенствования МСФО 2011-2013 (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не установлено иное).

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, если не установлено иное).

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

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2014 г. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиций 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 убытке 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 финансового результата относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо 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 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 компонента совокупного финансового результата. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

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

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

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

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

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 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/Евро	221,59	212,02
Тенге/1 доллар США	182,35	154,06
Тенге/1 чешская крона	8,0	7,74



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.

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 уменьшающего остатка с применением норм амортизации всегда только к остаточной стоимости на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в отчет о прибыли или убытке и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Учет основных средств, таких 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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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 прочих компонентов совокупного финансового результата. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего компонента совокупного финансового результата.

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

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

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

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

Ликвидационная стоимость основных средств принята равной «0».

Нематериальные активы

Первоначальное признание нематериальных активов производится по себестоимости.

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется экспертной комиссией Группы.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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 прибыль или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, займы и дебиторская задолженность. Классификация зависит от характера и цели финансовых инструментов и определяется в момент первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если:

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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.

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 прочих компонентах совокупного финансового результата.

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

Форварды

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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 составе прочих компонентов совокупного финансового результата 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 прибыли и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 свидетельство 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 прибыль или убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы 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.

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 контрапартнеру право продавать, закладывать или иным образом делать их объектом какой-либо другой сделки,



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

данная операция учитывается как прямая сделка с одновременной записью по счетам условных требований и обязательств по покупке ценных бумаг. По операции "РЕПО" с переходом права собственности на ценные бумаги Группа начисляет вознаграждение в соответствии с условиями заключенной сделки "РЕПО".

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Аренда

Операционная аренда — Группа в качестве арендатора

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

Операционная, аренда — Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о 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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Текущий подоходный налог признается в составе прибыли/убытка, отложенный налог признается в составе прибыли/убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в составе прочих компонентов совокупного финансового результата. В этих случаях он признается в капитале или в составе прочих компонентов совокупного финансового результата. 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 подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью административных расходов в составе прибыли или 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 производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в Единый государственный пенсионный фонд. Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Признание дохода и расхода

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

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

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

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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 введенная);
- 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).

4. Реклассификация статей консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о движении денежных средств

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, руководством Группы были реклассифицированы статьи консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о движении денежных средств.

Результаты реклассификации статей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлены ниже.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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

Наименование статьи	Пересчитано	Как показано ранее	(тыс. тенге) Пересчет
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	1 412 787	1 382 369	30 418
Прочие обязательства	168 580	198 998	(30 418)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Наименование статьи	Пересчитано	Как показано ранее	(тыс. тенге) Пересчет
Корректировки на не денежные операционные статьи:	48 967	5 185	43 782
Амортизационные отчисления	23 486	23 486	-
Расходы по резервам по сомнительным долгам	206 367	206 367	-
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	-	(42 935)	42 935
Расходы, начисленные по выплате вознаграждения	-	19 856	(19 856)
Уменьшение (Увеличение) инвестиционной недвижимости	(88 339)	-	(88 339)
Чистый убыток по курсовой разнице	17 458	-	17 458
Чистый нерезализованный (доход)/ убыток от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 198)	-	(9 198)
Прочие корректировки на не денежные статьи	(100 807)	(201 589)	100 782
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	553 259	509 477	43 782
Покупка основных средств и нематериальных активов	(42 861)	(42 861)	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	15 249	15 249	-
Увеличение (уменьшение) инвестиционной недвижимости	-	(88 339)	88 339
Увеличение (уменьшение) активов для продажи	-	(26 387)	26 387
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	(27 612)	(142 338)	114 726
Выплаты вознаграждений по облигациям	(165 919)	(7 411)	(158 508)
Выплата дивидендов	(68 408)	(68 408)	-
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	(234 327)	(75 819)	(158 508)

5. Денежные средства

	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета в банках и других организациях	173 247	232 914
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1 439 478	1 022 346
Наличность в кассе	8 935	88 754
	1 621 660	1 344 014

	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Валюта		
Филиал АО "Bank RBK" KZT	45 025	224 571
Филиал АО "Bank RBK" USD	37	32
Филиал АО "Альянс Банк" KZT	60 432	75 763



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Филиал АО "Альянс Банк"	USD	18 552	153 903
Филиал АО "Темир Банк"	KZT	4 286	-
Филиал АО "Народный Банк"	KZT	29 973	33 825
Филиал в АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	-	1
Филиал АО "Евразийский Банк"	KZT	251	13 682
АО "Центральный Депозитарий"	KZT	4 402	28 965
АО "Qazaq Banki"	KZT	63 028	289 579
АО "Qazaq Banki"	USD	703 699	149
АО "АТФБанк"	KZT	1 942	822
АО "ЦестнаБанк"	KZT	20 297	140 367
АО "ЦестнаБанк"	USD	19 774	76 805
АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	1	-
АО Банк "Kassa Nova"	KZT	16 988	80 050
АО Банк "Kassa Nova"	USD	617 736	136 746
АО "Нурбанк"	KZT	40	-
АО "Казпочта"	KZT	6 262	-
		1 612 725	1 255 260

6. Производные финансовые активы

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам с целью хеджирования валютного риска. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, 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.

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость		
	Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы	Обязательства
Операции "СВОП" в долл. США	1 185 275	30 513	-	478 976	26 314	-
		30 513			26 314	

Группа использует договора валютных свопов с целью управления валютными рисками, связанными с полученными займами в иностранной валюте. Так как, данные договора не соответствуют классификации операций хеджирования, результаты данных операций отражены в прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2014 года открыто 5 сделок на сумму 1 185 275 тыс. тенге (6 500 тыс. долларов США). Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами в 2014 году составили 19 631 тыс. тенге (в 2013 году – 5 994 тыс. тенге).

7. Займы клиентам

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредитование юридических лиц	2 013 002	1 605 627
Кредитование физических лиц	6 856 794	5 426 865
Валовая сумма займов клиентам	8 869 796	7 032 492
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(791 897)	(454 077)
	8 077 899	6 578 415



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

В сумму займов, выданных клиентам, включены начисленные вознаграждения к получению в сумме 547 993 тыс. тенге на 31.12.2014 года и 362 642 тыс. тенге на 31.12.2013 года

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2014 год	2013 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января	(454 077)	(345 468)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(298 079)	(238 867)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	10 013	32 500
Восстановление ранее списанных займов	(49 811)	(12 663)
Списание займов за счет резерва под обесценение	57	110 421
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(791 897)	(454 077)

В общий ссудный портфель Группы по займам на 31 декабря 2014 года включены займы, выданные дочерними организациями ТОО МКО «Нур кредит» и ТОО МКО «Арнур кредит» в сумме 117 556 тыс. тенге и 6 309 930 тыс. тенге соответственно, что составляет 2% и 78% от общего размера кредитного портфеля Группы. По сравнению с 31 декабря 2013 года кредитный портфель Группы увеличился на 25%.

ТОО МКО «Арнур кредит» и ТОО МКО «Нур кредит» - организации, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства. ТОО МКО «Нур кредит» предоставляет микрокредиты в Южно-Казахстанской области. ТОО МКО «Арнур кредит» оказывает микрофинансовые услуги в Южно-Казахстанской, 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года оценочная стоимость заложенного имущества составила 19 490 258 тыс. тенге и 16 194 813 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 представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	29 995	0,3	9 509	0,1
Торговля	354 503	4,0	233 270	3,3
Физические лица	6 856 794	77,3	5 426 865	77,2
Строительство	650 114	7,4	503 545	7,2
Финансовая деятельность (МКО)	940 445	10,6	801 913	11,4
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	5 431	0,05	478	-
Операции с недвижимым имуществом	16 408	0,2	-	-
Юридическая деятельность	5 290	0,05	42 784	0,6
Прочее	10 816	0,1	14 128	0,2
Итого займы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 869 796	100	7 032 492	100



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предпринимательские займы	2 321 910	33,4	1 701 628	31,4
Потребительские займы	805 993	11,7	572 646	10,6
Сельскохозяйственные займы	3 728 891	54,9	3 152 591	58,0
	6 856 794	100	5 426 865	100

Кредитование клиентов Группа производит по следующим средневзвешенным процентным ставкам:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании		2014 год	2013 год
Юридические лица		17,78%	17,52%
Физические лица		18,66%	22,20%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО «Ариур кредит»		2014 год	2013 год
Юридические лица		25,45%	23,67%
Физические лица		34,53%	33,23%
Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО МКО «Нур кредит»		2014 год	2013 год
Юридические лица		19,49%	24,00%
Физические лица		19,49%	25,62%

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 2014 году Группа осуществляла работу по возврату проблемных долгов. Возврат проблемных долгов осуществлялся как в наличной форме, так и путем принятия залогового имущества на активы Группы. Наличие продолжающейся неблагоприятной конъюнктуры на рынке недвижимости повлияло на увеличение ожидаемых сроков реализации залогового имущества на территории Республики Казахстан.

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

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

	Валюта	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	482	7 617	482	6 723
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	41 574	14 382	41 574	3 934
Акции АО "БТА Банк"	KZT	878 532	193	878 532	220
		22 192			10 877

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основана на биржевых рыночных ценах. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов, котируемые ценные бумаги переоценивались по котируемым ценам на активном рынке. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги	1 040 699	801 771
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	96 986	169 265
	1 137 685	971 036

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в виде долевых ценных бумаг, в консолидированной финансовой отчетности отражены по справедливой стоимости, основанной на биржевых рыночных ценах.

Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест» в консолидированной финансовой отчетности отражаются по расчетной стоимости, рассчитанной в соответствии с «Правилами учета и определения стоимости активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда», утвержденной Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №259 от 21.08.2004 года. 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:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Балансовая стоимость на 01 января	971 036	1 029 585
Реализованные доходы (убытки) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(110 262)	(44 519)
Увеличение стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	298 281	9 198
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	249 187	244 581
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(270 557)	(267 809)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 137 685	971 036

Долевые ценные бумаги

	Валюта	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции "РД"КазМунайГаз"	KZT	9 443	149 141	9 606	131 946
Акции «KAZ Minerals PLC»	KZT	153 960	107 502	12 105	6 995
Акции АО "БанкЦентрКредит"	KZT	419 669	62 040	338 020	58 190
Акции АО "БТА Банк"	KZT	44 371 610	9 762	14 896 311	3 724
Акции АО "Казхателеком"	KZT	6 063	66 693	7 374	109 701
Акции АО "Казкоммерцбанк"	KZT	948 071	354 844	715 497	93 545
Акции АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZT	4 349 054	194 651	7 855 044	297 988
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	104 656	96 066	110 757	99 682
			1 040 699		801 771



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

10. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Сальдо на 01 января	147 544	59 205
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	27 750
Перевод из основных средств	-	14 606
Перевод в прочие активы	-	(1 438)
Заложенное имущество в счет погашения займа	-	27 060
Переоценка	30 717	20 361
Сальдо на 31 декабря	178 261	147 544

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания, сооружения и земельные участки, предназначенные для получения выгод от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе и имущество, сдаваемое в операционную аренду. Для учета инвестиционного имущества Группа применяет модель учета по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец отчетного периода были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012 года).

Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 178 261 тыс. тенге.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Гани Ильяева, дом №35-А, кв.1)	12 318	12 318
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Гани Ильяева, дом №35-А, кв.4)	14 167	14 167
Жилая квартира (ЮКО, г.Шымкент, ул.Туркестанская, дом 9, кв.11)	-	7 500
Жилой дом (ЮКО, г.Шымкент, ул. Ватутина, дом 105)	8 378	-
Жилой дом (ЮКО, г.Шымкент, мкр Казыгурт, ул.Кызылкум, д 6)	2 111	-
Земельный участок (ЮКО, г.Шымкент, мкр Казыгурт, ул.Кызылкум, д 6)	659	-
Земельный участок (ЮКО, г.Шымкент, мкр Самал-1, ул. Жандосова, д 260 А)	7 000	-
	44 633	33 985

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Сальдо на 01 января	33 985	7 598
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(27 750)
Поступление	18 148	54 137
Выбытие	(7 500)	-
Сальдо на 31 декабря	44 633	33 985

Группа при изъятии заложенного имущества в счет погашения задолженности заемщиков по займам классифицировала их как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Их стоимость Группа планирует возместить за счет продажи в текущем состоянии.

Активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Для определения справедливой стоимости данных активов в декабре 2014 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus»



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

(Государственная лицензия №12017642 от 29.11.2012 года). По результатам оценки установлено, что справедливая стоимость данных активов составляет 55 193 тыс. тенге. Для целей учета на конец отчетного года была принята балансовая стоимость, составляющая 44 633 тыс. тенге.

12. Основные средства

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
	(тыс. тенге)							
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31.12.2013 года	21 388	653 231	37 516	355	37 082	36 931	10 681	797 184
Поступление	-	43 400	7 924	-	5 886	2 577	28 019	87 806
Выбытие	-	-	(904)	-	(634)	(3 442)	(942)	(5 922)
Внутренние переводы	17 494	19 944	-	-	295	-	(37 733)	-
Переводы из ТМЗ	-	-	-	-	-	765	-	765
Сальдо на 31.12.2014 года	38 882	716 575	44 536	355	42 629	36 831	25	879 833
Накопленный износ								
Сальдо на 31.12.2013 года	-	153 804	3 731	218	16 048	14 599	-	188 400
Начисленный износ за период	-	9 534	2 978	41	4 637	6 695	-	23 885
Выбытие	-	-	(407)	-	(566)	(3 440)	-	(4 413)
Сальдо на 31.12.2014 года	-	163 338	6 302	259	20 119	17 854	-	207 872
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31.12.2012 года	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 инвест. имущество	(702)	(15 756)	-	-	(11 596)	(149)	-	(28 203)
Переоценка	10 095	(3 504)	-	-	-	-	-	6 591
Сальдо на 31.12.2013 года	21 388	653 231	37 516	355	37 082	36 931	10 681	797 184
Накопленный износ								
Сальдо на 31.12.2012 года	-	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 инвест. имущество и ТМЗ	-	(1 852)	-	-	(3 400)	(43)	-	(5 295)
Сальдо на 31.12.2013 года	-	153 804	3 731	218	16 048	14 599	-	188 400
Остаточная стоимость на 31.12.2014 года	38 882	553 237	38 234	96	22 510	18 977	25	671 961
Остаточная стоимость на 31.12.2013 года	21 388	499 427	33 785	137	21 034	22 332	10 681	608 784



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Остаточная стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались в учете по первоначальной стоимости	35 450	223 846	38 234	96	22 510	18 977	25	339 138
---	--------	---------	--------	----	--------	--------	----	---------

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 конец 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 17.10.2012 года) и ТОО «VIP-ADWISER» (Государственная лицензия №0011195, ЮЛ-00581 (22963-1958-ТОО) от 26.05.2006 года) соответственно.

На отчетную дату балансовая стоимость основных средств с учетом результатов переоценки составляет 671 961 тыс. тенге. По мнению руководства Группы справедливая стоимость основных средств с даты переоценки существенно не изменилась.

13. Нематериальные активы

	Гудвил	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31.12.2013 года	12 438	8 627	21 065
Поступления	-	1 029	1 029
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2014 года	12 438	9 656	22 094
Накопленный износ			
Сальдо на 31.12.2013 года	-	4 262	4 262
Начисленный износ за период	-	1 595	1 595
Выбытие	-	-	-
Сальдо на 31.12.2014 года	-	5 857	5 857
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31.12.2012 года	12 438	7 640	20 078
Поступления	-	987	987
Сальдо на 31.12.2013 года	12 438	8 627	21 065
Накопленный износ			
Сальдо на 31.12.2012 года	-	2 930	2 930
Начисленный износ за период	-	1 332	1 332
Сальдо на 31.12.2013 года	-	4 262	4 262
Остаточная стоимость на 31.12.2014 года	12 438	3 799	16 237
Остаточная стоимость на 31.12.2013 года	12 438	4 365	16 803

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

14. Прочие активы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	(тыс. тенге)
Прочие финансовые активы (займы и дебиторская задолженность)	55 089	45 061	
Прочие дебиторы по основной деятельности	32 141	33 579	



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Прочие дебиторы по неосновной деятельности	22 425	10 547
Начисленные прочие комиссионные доходы	523	935
Прочие нефинансовые активы:	47 937	29 038
Предоплата по налогам	5 832	2 156
Товарно-материальные запасы	26 528	26 629
Авансы выданные	10 298	253
Прочее	5 279	6 414
	103 026	80 513

15. Привлеченные займы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	(тыс. тенге)
Займы	7 768 298	6 088 468	
Начисленное вознаграждение	101 717	102 209	
	7 870 015	6 190 677	

	Сроки погашения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	(тыс. тенге)
Краткосрочная часть полученных займов	2015 год	1 723 482	2 552 515	
Долгосрочные полученные займы	2016-2026 годы	6 146 533	3 638 162	
		7 870 015	6 190 677	

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 2014 года Группа не нарушала финансовые коэффициенты, установленные долговыми соглашениями с банками и небанковскими организациями. Кредиторы не требуют досрочного погашения займов по состоянию на дату утверждения отчета. Процентная ставка по привлеченным займам варьирует от 7,25% до 17,78% годовых.

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	(тыс. тенге)
Займы от банков резидентов	779 851	-	
Займы от банков нерезидентов	693 239	455 467	
Займы от небанковских организаций резидентов	1 114 421	1 160 856	
Займы от небанковских организаций нерезидентов	4 904 641	4 574 354	
Займы от физического лица нерезидента	377 863	-	
	7 870 015	6 190 677	

16. Средства клиентов

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	(тыс. тенге)
Текущие счета:			
Юридические лица	19	16 256	
Физические лица	3	3	
	22	16 259	



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

17. Операции «РЕПО» с ценными бумагами

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Обязательства по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	-	59 040
Начисленные расходы по операциям «РЕПО»	-	145
	-	59 185

За отчетный период по операциям «РЕПО» с ценными бумагами была совершена 74 сделки на общую сумму 823 151 тыс. тенге, со сроками погашения от 28 до 30 дней, ставка вознаграждения колебалась от 6 до 20%. Сумма расходов, связанная с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составила 6 399 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 года все сделки «РЕПО» закрыты.

18. Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
	(реклассифицировано)	
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 200 017	1 402 430
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(11 386)	(20 061)
Начисленные вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	26 066	30 418*
	1 214 697	1 412 787

Ставка купона выпущенных в обращение долговых ценных бумаг составляет 12% годовых, дата погашения – 25.01.2018 года, национальный идентификационный код – KZ2P0Y10C900, номинальная стоимость облигации -1 000 тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 11.01.2012 года)

19. Отложенные налоговые обязательства

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

	31 декабря 2013 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2014 года	В отчет о прибылях и убытках	(тыс. тенге)
					В состав прочего совокупного дохода
Отложенные налоговые активы					
Отложенный налог по оценочным обязательствам	(2 242)	1 100	(1 142)	1 100	-
Отложенный налог по начисленным налогам	(178)	162	(16)	162	-
Отложенный налог по запасам	(1 802)	(10)	(1 812)	(10)	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	(8 139)	1 098	(7 041)	1 098	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по	(13 453)	12 731	(722)	12 731	-



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

привлеченным займам	(7 582)	4 259	(3 323)	4 259	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям					
выпущенным					
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	(4 943)	(22 592)	(27 535)	(22 592)	-
Итого активы	(38 339)	(3 252)	(41 591)	(3 252)	-

Отложенные налоговые обязательства

Основные средства,	69 133	12 966	82 099	13 140	(174)
нематериальные активы					
Отложенный налог по прочим активам	2 899	11 285	14 184	11 285	
Отложенный налог по финансовым инструментам	5 263	(4 422)	841	(4 422)	
Итого обязательства	77 295	19 829	97 124	20 003	(174)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	38 956	16 577	55 533	16 751	(174)

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
	(реклассифицировано)	
Оценочные обязательства по отпускам работников	5 780	6 639
Текущие налоговые обязательства	33 063	128 432
Расчеты с участниками по дивидендам	9 556	22 736
Прочая кредиторская задолженность	19 890	10 773
	68 289	168 580

21. Капитал

В соответствии с изменениями от 18.02.2004 года, внесенными в Устав Компании, сумма уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. В 2014 году в связи с выходом из состава участников ряда физических и юридических лиц Компания выкупила собственные доли в капитале в размере 32 990 тыс. тенге. Также, итоговая сумма уставного капитала уменьшена на сумму долей, находящихся во владении дочерних компаний, в размере 61 519 тыс. тенге. На 31.12.2014 года сумма уставного капитала составила 522 491 тыс. тенге.

Дополнительно оплаченный капитал представляет собой дополнительные вложения участников Компании, произведенные в 2011 году.

22. Процентные доходы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Вознаграждения по выданным займам	2 535 525	1 975 484
Вознаграждения по текущим счетам в банках	46 301	20 551
	2 581 826	1 996 035

23. Процентные расходы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	
Вознаграждения по привлеченным займам	(882 081)	(662 261)
Вознаграждения по текущим счетам клиентов		(489)



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Вознаграждения по облигациям выпущенным	(160 051)	(171 462)
	(1 042 132)	(834 212)

24. Доходы по услугам и комиссиям

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Доходы по услугам	16 838	22 779
Комиссионные доходы	605	1 289
	17 443	24 068

25. Расходы по услугам и комиссиям

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Расходы по осуществлению переводных операций	(259)	(267)
Расходы по осуществлению кассовых операций	(241)	(174)
Прочие комиссионные расходы	(5 387)	(2 951)
	(5 887)	(3 392)

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	110 262	44 519
Реализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	15 431	(24 795)
Нереализованный доход (убыток) от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов	4 200	30 789
Реализованный доход (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(2 596)	4 918
Нереализованный доход (убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13 911	-
Доходы/расходы от купли продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 768)	2 527
Дивиденды полученные	60 097	35 000
	193 537	92 958

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Реализованный доход от операций с иностранной валютой	-	45
Нереализованный доход от операций с иностранной валютой	165 781	1
Реализованный убыток от операций с иностранной валютой	(802)	(17 504)
Нереализованный убыток от операций с иностранной валютой	(245 975)	-
	(80 996)	(17 458)



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

28. Прочие доходы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Штрафы, пени	83	812
Доход, полученный от операционной аренды	33 208	32 246
Возмещение коммунальных услуг от сданного в аренду имущества	-	78
Доходы от выбытия активов	721	8 922
Возмещение расходов за услуги	5 613	1 790
Прочие доходы	3 265	9 548
	42 890	53 396

29. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Заработная плата и прочие выплаты	(418 832)	(352 174)
Амортизация	(25 480)	(24 421)
Налоги, за исключением подоходного налога	(43 803)	(39 281)
Государственные пошлины	(7 916)	(6 095)
Коммунальные расходы	(11 073)	(8 316)
Транспортные расходы	(11 563)	(1 397)
Расходы по услугам связи	(12 613)	(16 325)
Расходы на подготовку кадров	(1 716)	(1 004)
Нотариальные услуги	(413)	(170)
Канцелярские принадлежности и материалы	(15 600)	(33 918)
Расходы на подписку	(101)	(191)
Расходы на ремонт	(24 832)	(592)
Расходы на рекламу	(562)	(124)
Расходы на охрану и сигнализацию	(1 508)	(798)
Расходы по страхованию	(5 369)	(2 453)
Расходы по аренде	(40 826)	(34 224)
Расходы по аудиту	(8 501)	(16 407)
Представительские расходы	(80)	(104)
Услуги оценщиков	(645)	(111)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(375)	(1 083)
Расходы по выбытию активов	(620)	(6 889)
Обслуживание оборудования	(2 707)	(6 298)
Банковские услуги	(31 579)	(23 327)
Расходы по служебным командировкам	(6 735)	(4 350)
Благотворительность	(1 881)	(1 406)
Прочие	(26 318)	(27 807)
	(701 648)	(609 265)

30. Расходы по подоходному налогу

Группа составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчётности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2014 и 2013 года установлена в размере 20%.

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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

	2014 год	2013 год
Расходы по текущему налогу	(127 206)	(105 848)
Экономия/(Расходы) по отложенному подоходному налогу	(16 751)	24 176
	(143 957)	(81 672)
	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	743 957	504 292
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(148 791)	(100 858)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	21 585	(4 990)
Отложенный налог	(16 751)	24 176
Расходы по подоходному налогу	(143 957)	(81 672)

31. Условные обязательства

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

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

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

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

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

32. Связанные стороны

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

В отчет о прибыли или убытке и прочих компонентах совокупного финансового результата и в отчет о движении денежных средств за 2014 год включены следующие операции с дочерними предприятиями:

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поступление, выбытие финансовых активов, обязательств, услуг и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
АО «УК «Орда Капитал»	(31)	(859)	890	-	Услуги по номинальному держанию
АО «УК «Орда Капитал»	(96 491)	(271 970)	72 947	(295 514)	Покупка облигации ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(1 320)	(24 408)	20 052	(5 676)	Расход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору услуг маркет-мейкера
АО «УК «Орда Капитал»	8	64	(69)	3	Возмещение услуг связи (аренда телефона)
ТОО МКО «НУР Кредит»	192 376	41 390	(27 299)	206 467	Предоставлен займ
ТОО МКО «НУР Кредит»	7 682	21 591	(6 268)	23 005	Вознаграждение по займу
ТОО МКО «НУР Кредит»	-	12	(12)	-	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»	-	(24)	23	(1)	Оказание услуг по охране помещения
	95 624	(234 504)	60 564	(78 316)	

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:

Название компании	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поступление, выбытие финансовых активов, обязательств, услуг и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
ТОО МКО "Арнур Кредит"	-	66 000	(66 000)	-	Предоставлен займ
ТОО МКО "Арнур Кредит"	-	87	(87)	-	Вознаграждение по займу
ТОО МКО "Арнур Кредит"	-	2	(2)	-	Комиссия за расчетно кассовое обслуживание
АО «УК «Орда Капитал»	(2)	(750)	721	(31)	Услуги по номинальному держанию
АО «УК «Орда Капитал»	(84 330)	(208 808)	196 647	(96 491)	Покупка облигации 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 услуг маркет-мейкера
АО «УК «Орда Капитал»	13	78	(83)	8	Возмещение услуг связи (аренда телефона)



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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
	202 165	(83 321)	(23 220)	95 624	

Материнская компания, согласно Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах» от 28.03.2003г. №400-III осуществляет кредитование только своих участников. Также, в 2014 году от участника физического лица- нерезидента был получен займ в чешских кронах.

Участникам Компании	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Предоставлено услуг, выдано кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
2014 год	1 444 140	875 553	(669 279)	1 650 414	Предоставленные займы
2014 год	-	(386 127)	8 264	(377 863)	Полученные займы
2013 год	1 686 841	979 202	(1 221 903)	1 444 140	Предоставленные займы

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

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2014 и 2013 годах:

	2014 год	2013 год
Вознаграждение членам правления	18 783	18 326

Финансовую и операционную политику Группы определяют физические лица, являющиеся крупными участниками Компании (напрямую или опосредовано):

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

33. События после отчетной даты

27 января 2015 года по Решению единственного учредителя №1 от 20.01.2015 года ТОО «Микрокредитная организация «Нур Кредит» преобразовалось в ТОО «Ломбард «Нур Кредит» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №740-1958-ТОО от 27.01.2015 года).

12 февраля 2015 года ТОО «Микрокредитная организация «Арниур кредит» заключило договор с АСТІАМ Institutional Microfinance Fund III на получение займа в размере 1 млн. долларов США на пополнение оборотных средств. Ставка вознаграждения по займу составляет 8,05% годовых. Займ является необеспеченным. Срок выплаты займа – 24 февраля 2018 года.

10 марта 2015 года ТОО «Микрокредитная организация «Арниур кредит» заключило договор с EMF Microfinance Fund AGmVК на получение займа в размере 450 тыс. Евро для пополнения оборотных средств. Ставка вознаграждения по займу составляет 8,938% годовых. Займ является необеспеченным. Срок выплаты займа – 10 марта 2017 года.

34. 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 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, а также относящихся к наиболее низкому уровню иерархии, не являющихся наблюдаемыми на рынке.

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

По состоянию, на:	Котировки на активном рынке	Методики оценки на основе очевидных данных	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных	Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
31 декабря 2014 года	1 062 891	825 573	96 986	1 985 450
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Ценные бумаги	22 192	-	-	22 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги	1 040 699	-	-	1 040 699
Паевые взносы	-	-	96 986	96 986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
Здания и сооружения	-	55 193	-	55 193
Инвестиционная недвижимость				
Здания и сооружения	-	104 153	-	104 153
Земельные участки	-	74 108	-	74 108
Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости				
Здания и сооружения	-	553 237	-	553 237
Земельные участки	-	38 882	-	38 882

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

35. Политика по управлению рисками

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

- кредитный риск,



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

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

Кредитный риск

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

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

31 декабря 2014 года	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства						
Денежные средства	4	1 621 660	-	1 621 660	-	1 621 660
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые инструменты	5	30 513	-	30 513	-	30 513
Займы клиентам						
Займы клиентам	6	8 077 899	-	8 077 899	(8 077 899)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	22 192	-	22 192	-	22 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 137 685	-	1 137 685	-	1 137 685
Прочие финансовые активы						
Прочие финансовые активы	13	55 089	-	55 089	-	55 089
Итого		10 945 038	-	10 945 038	(8 077 899)	2 867 139

31 декабря 2013 года	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства						
Денежные средства	4	1 344 014	-	1 344 014	-	1 344 014
Производные финансовые инструменты						
Производные финансовые инструменты	5	26 314	-	26 314	-	26 314
Займы клиентам						
Займы клиентам	6	6 578 415	-	6 578 415	(6 578 415)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	10 877	-	10 877	-	10 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	971 036	-	971 036	-	971 036
Прочие финансовые активы						
Прочие финансовые активы	13	45 061	-	45 061	-	45 061
Итого		8 975 717	-	8 975 717	(6 578 415)	2 397 302

Классификация денежных средств и финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	8 935	8 935



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

АО "Bank RBK"	В- позитив /С	45 062	-	45 062
АО "Альянс Банк"	В/стабильный/В	78 984	-	78 984
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	ВВ+/негативный	29 973	-	29 973
АО "Банк ЦентрКредит"	В+/стабильный/В	1	-	1
АО «Евразийский банк»	В1/негативный	251	-	251
АО "Центральный Депозитарий"	-	-	4 402	4 402
АО «Qazaq Banki»	В-/стабильный/С	766 727	-	766 727
АО «АТФБанк»	Эксперт РА / А-	1 942	-	1 942
АО «Цестна Банк»	В+/стабильный/В	40 071	-	40 071
АО Банк «Kassa Nova»	В/стабильный/С	634 724	-	634 724
Фидиал АО "Темир Банк"	В/стабильный/В	4 286	-	4 286
АО "Нурбанк"	В3/стабильный	40	-	40
АО "Казпочта"	-	-	6 262	6 262
		1 602 061	19 599	1 621 660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД" "КазМунайГаз"	ВВ+	7 617	-	7 617
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В+	14 382	-	14 382
Акции АО "БТА Банк"	В3	193	-	193
		22 192	-	22 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД" "КазМунайГаз"	ВВ+	149 141	-	149 141
Акции «KAZ Minerals PLC»	-	-	107 502	107 502
Акции АО "БанкЦентрКредит"	В+	62 040	-	62 040
Акции АО "БТА Банк"	В3	9 762	-	9 762
Акции АО "Казхотелеком"	ВВ	66 693	-	66 693
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В-	354 844	-	354 844
Акции АО "Нарсбербанк Казахстана"	ВВ+	194 651	-	194 651
Акции «Казтрансойл»	ВВВ-	96 066	-	96 066
		933 197	107 502	1 040 699
Паяные взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	96 986	96 986
		933 197	204 488	1 137 685

Классификация денежных средств и финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года

Статья	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Денежные средства				
Наличные денежные средства в кассе	-	-	88 754	88 754
АО "Bank RBK"	В-/стабильный/С	224 603	-	224 603
АО "Альянс Банк"	В-/стабильный/С	229 666	-	229 666
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	ВВ/стабильный/В	33 825	-	33 825
АО "Банк ЦентрКредит"	В+/стабильный/В	1	-	1
АО «Евразийский банк»	В+/стабильный/В	13 682	-	13 682
УК «ОРДАкапитал» в АО "ЦД"	-	-	28 965	28 965
АО «Qazaq Banki»	-	-	289 728	289 728
АО «АТФБанк»	Эксперт РА / А-	822	-	822
АО «Цестна Банк»	В/позитивный/В	217 172	-	217 172

Страница 46 из 52



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

АО Банк «Kassa Nova»	В/стабильный/С	216 796	-	216 796
		936 567	407 447	1 344 014
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД" "КазМунайГаз"	ВВВ-	6 723	-	6 723
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В+	3 934	-	3 934
Акции АО "БТА Банк"	Сaa2	220	-	220
		10 877	-	10 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Рейтинги	Сумма	Без рейтинга	Итого
Акции "РД" "КазМунайГаз"	ВВВ-	131 946	-	131 946
Акции Kazakhmys PLC	-	-	6 995	6 995
Акции АО "БанкЦентрКредит"	В1	58 190	-	58 190
Акции АО "БТА Банк"	Сaa2	3 724	-	3 724
Акции АО "Казхотелеком"	ВВ	109 701	-	109 701
Акции АО "Казкоммерцбанк"	В+	93 545	-	93 545
Акции АО "Нарсбербанк Казахстана"	Вa2	297 988	-	297 988
Акции «Казтрансойл»	ВВВ-	99 682	-	99 682
		794 776	6 995	801 771
Паяные взносы ОПИФ «Даму Инвест»	-	-	169 265	169 265
		794 776	176 260	971 036

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 2014 года	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	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства	1 450 128	-	6 822	164 710	-	-	1 621 660
Производные финансовые активы	-	-	-	1 203	29 310	-	30 513
Займы клиентам	-	197 269	853 088	2 951 524	4 076 018	-	8 077 899
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	22 192	-	-	-	22 192
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543 744	-	53 775	464 218	75 948	-	1 137 685
Прочие финансовые активы	523	4 424	18 001	32 141	-	-	55 089
Итого:	1 994 395	201 693	953 878	3 613 796	4 181 276	-	10 945 038

Страница 47 из 52



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Привлеченные займы	-	3 182	500 156	1 339 561	4 633 712	1 393 404	7 870 015
Средства клиентов	22	-	-	-	-	-	22
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	26 066	-	-	-	1 188 631	1 214 697
Прочие обязательства	-	-	29 446	-	-	-	29 446
Итого:	22	29 248	529 602	1 339 561	4 633 712	2 582 035	9 114 180
Чистая позиция по балансу	1 994 373	172 445	424 276	2 274 235	(452 436)	(2 582 035)	1 830 858

31 декабря 2013 года	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	(тыс. тенге) Итого
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:							
Привлеченные займы	-	-	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	-	30 418	-	-	-	1 382 369	1 412 787
Прочие обязательства	26 870	-	-	6 639	-	-	33 509
Итого:	43 129	89 603	255 843	3 651 448	2 290 025	1 382 369	7 712 417
Чистая позиция по балансу	700 628	(17 256)	89 772	50 310	1 822 215	(1 382 369)	1 256 037

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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	31 декабря 2014 года					31 декабря 2013 года					(тыс. тенге)
	Тенге	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Итого	Тенге	Доллары США	Евро	Итого		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:											
Денежные средства и их эквиваленты	261 861	1 359 799	-	-	1 621 660	975 728	368 286	-	1 344 014		
Производные финансовые инструменты	-	30 513	-	-	30 513	-	26 314	-	26 314		
Займы клиентам	8 077 899	-	-	-	8 077 899	6 578 415	-	-	6 578 415		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 192	-	-	-	22 192	10 877	-	-	10 877		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 137 685	-	-	-	1 137 685	971 036	-	-	971 036		
Прочие финансовые активы	55 089	-	-	-	55 089	45 061	-	-	45 061		
Итого:	9 554 726	1 390 312	-	-	10 945 038	8 581 117	394 600	-	8 975 717		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:											
Привлеченные займы	4 879 403	2 868 967	121 645	377 863	8 247 878	5 304 600	778 814	107 263	6 190 677		
Средства клиентов	22	-	-	-	22	16 259	-	-	16 259		
Операции «РЕПО»	-	-	-	-	-	59 185	-	-	59 185		
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	1 214 697	-	-	-	1 214 697	1 412 787	-	-	1 412 787		
Прочие обязательства	29 446	-	-	-	29 446	33 509	-	-	33 509		
Итого:	6 123 568	2 868 967	121 645	377 863	9 492 043	6 826 340	778 814	107 263	7 712 417		
Чистая позиция по балансу	3 431 158	(1 478 655)	(121 645)	(377 863)	1 452 995	1 754 777	(384 214)	(107 263)	1 263 300		



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. На конец отчетного периода Группа имеет также обязательства в чешских кронах и Евро. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к перечисленным валютам могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в иностранной валюте.

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

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
	Воздействие на	Воздействие на
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
Укрепление Доллара США на 20%	(295 731)	(76 843)
Ослабление Доллара США на 20%	295 731	76 843
Укрепление Евро на 20%	(24 329)	(21 453)
Ослабление Евро на 20%	24 329	21 453
Укрепление Чешских крон на 20%	(75 573)	-
Ослабление Чешских крон на 20%	75 573	-

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:

	(тыс. тенге)			
	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 110	(1 110)	544	(544)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 884	(56 884)	48 552	(48 552)
Влияние на прочий совокупный доход	57 994	(57 994)	49 096	(49 096)

36. 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 три основных операционных сегмента:

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



Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (продолжение)

Инвестиционная деятельность – представляет собой инвестиционную недвижимость, 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 2014 и 2013 годов, представлена ниже:

За период, закончившийся 31 декабря 2014 года

	(тыс. тенге)			
	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	Консолидированные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	2 285 075	380 222	53 438	2 718 735
Доход от продаж участникам	272 041	68 115	39 224	379 380
Элиминированные доходы	(21 591)	(45 447)	(19 236)	(86 274)
Итого сегментный доход	2 535 525	402 890	73 426	3 011 841
Расходы	2 036 567	258 781	116 493	2 411 841
Прибыль/(убыток) за год	498 958	144 109	(43 067)	600 000
Активы сегмента	8 956 746	2 912 066	135 763	12 004 575
Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия	-	835 076	-	-
Нераспределенные активы	-	-	1 621 660	1 621 660
Элиминированные активы	(190 649)	(1 518 785)	-	(1 709 434)
Итого активы	8 766 097	2 228 357	1 757 423	11 916 801
Обязательства сегмента	7 870 037	1 214 697	68 289	9 153 023
Нераспределенные обязательства	-	-	55 533	55 533
Итого обязательства	7 870 037	1 214 697	123 822	9 208 556

За период, закончившийся 31 декабря 2013 года

	(тыс. тенге)			
	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	Консолидированные показатели
Доход от продаж сторонним покупателям	1 718 982	113 171	8 876	1 841 029
Доход от продаж участникам	301 568	84 583	38 942	425 093
Элиминированные доходы	(24 515)	(36 947)	(13 362)	(74 824)
Итого сегментный доход	1 996 035	160 807	34 456	2 191 298
Расходы	(1 368 180)	(244 196)	(156 302)	(1 768 678)
Прибыль/(убыток) за год	627 855	(83 389)	(121 846)	422 620
Активы сегмента	7 394 441	2 419 758	80 513	9 894 712
Объекты инвестиций, учитываемые методом долевого участия	-	829 675	-	-
Нераспределенные активы	-	-	1 365 215	1 365 215
Элиминированные активы	(190 439)	(1 230 002)	-	(1 420 441)
Итого активы	7 204 002	2 019 431	1 445 728	9 839 486
Обязательства сегмента	6 206 936	1 471 972	168 580	7 847 488
Нераспределенные обязательства	-	-	38 956	38 956
Итого обязательства	6 206 936	1 471 972	207 536	7 886 444



Некоторые активы и обязательства, которые не могут быть распределены по определенным сегментам, были включены в нераспределенные активы и обязательства. Нераспределенные активы включают в себя денежные средства, предоплаты по налогам и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отложенные налоговые обязательства и прочие нераспределенные обязательства.

37. Управление капиталом

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

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