ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА Кредит»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2015

Оглавление

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

Контактная информация

Республика Казахстан
Южно-Казахстанская область
Город Шымкент
Ул. Гани Иляева, 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» более 16 лет работает на рынке финансовых услуг. В настоящее время представляет собой головную компанию и 5 дочерних организаций. Основными направлениям деятельности Группы по-прежнему остаются оказание отдельных видов банковских операций участникам кредитного товарищества, предоставление микрокредитов субъектам малого бизнеса и населению, инвестиции в различные финансовые инструменты фондового рынка.

Переход Национального Банка Республики Казахстан к новой денежно-кредитной политике, основанной на режиме инфляционного таргетирования и предусматривающей свободный плавающий курс национальной валюты, негативно отразился на финансовых результатах прошлого года, поскольку на обязательства существенно повлияло изменение курса тенге по отношению к иностранным валютам.

В 2016 году ТОО «КТ «ОРДА кредит» продолжает развивать деятельность в выбранном направлении, главной целью при этом остается в полном объеме и своевременно отвечать по своим обязательствам.

Председатель Правления
Сороченко Диана Федосьевна

Ключевые показатели деятельности

Выпущенные в обращение ценные бумаги:
906 415

Выдано займов за 2015 год:
7 010 104 тысячи тенге

Количество клиентов:
12 023

Активы:
12 936 373 тысяч тенге

Кредитный портфель:
6 117 570 тысяч тенге

Инвестиционный портфель:
2 184 264 тысяч тенге

Собственный капитал:
894 544 тысяч тенге

Убыток за 2015 год:
343 349 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;
- ✓ заемные операции;
- ✓ открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- ✓ прием на инкассо платежных документов;
- ✓ сейфовые операции;
- ✓ осуществление лизинговой деятельности;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов участников кредитного товарищества;
- ✓ выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, за участников кредитного товарищества;
- ✓ факторинговые операции;
- ✓ кассовые операции;
- ✓ Брокерские услуги;
- ✓ Услуги номинального держателя ценных бумаг;
- ✓ Услуги по управлению активами Клиента;
- ✓ 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 п**роводится 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 «МФО «Арнур Кредит»	• Микрокредитование
АО «УК «ОРДА Капитал»	• Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг
ТОО «Ломбард «Нур Кредит»	• Микрофинансирование
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 398 активных микрокредитных организаций, которыми за 2015 год выдано 573 333 кредитов на сумму 263 751 984 тысяч тенге.

Доля «ОРДА Кредит» в общем объеме выданных займов составляет 2,7 %.

Сильные стороны «ОРДА кредит» :

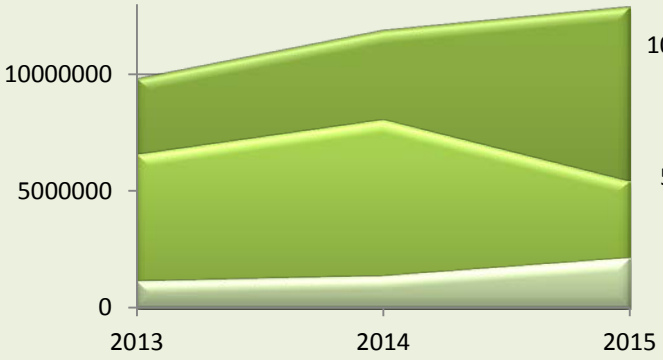
- работа на региональном уровне, знание местной конъюнктуры рынка и тесная связь с клиентами;
- глубокое территориальное проникновение, максимальное упрощение клиентам доступа к оказываемым услугам;
- своевременная и оперативная реакция на потребность клиентов в кредитных ресурсах;
- сложившаяся команда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

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

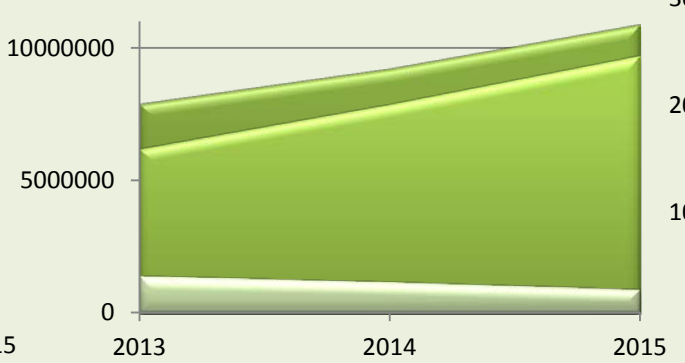
- отсутствие лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций;
- ограничения по проведению части банковских операций и операций в инвалюте;

Финансово-экономические показатели

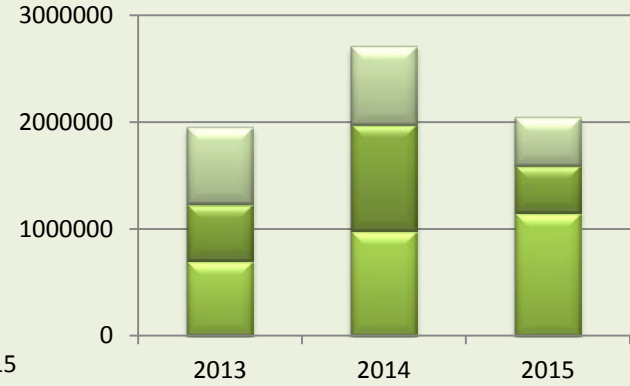
ТЫСЯЧ ТЕНГЕ	2013	2014	2015
АКТИВЫ	9 839 486	11 916 801	12 936 373
ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ	6 578 415	8 077 899	5 428 372
ИНВЕСТИЦИИ	1 189 756	1 413 284	2 184 264
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 886 444	9 208 556	10 891 238
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	6 190 677	7 870 015	9 702 362
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 412 787	1 214 697	906 415
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 953 042	2 708 245	2 045 135
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	533 036	1 001 426	443 828
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	702 609	978 730	1 150 591



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 политическим и экономическим рискам.

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 2016 года общее количество работников "ОРДА кредит" составило 306 сотрудников.

Из них: 164 мужчины 140 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:

2013	2014	2015
352 174	418 832	377 170

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 организовывает 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:

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

Участники

По состоянию на 31 декабря 2015 года в составе «ОРДА Кредит» зарегистрировано 370 участников. За 2015 год изменений в составе участников не было.

Участники, владеющие долей более 5%:

Зайиц Франтишек	11,6 %
ТОО «Механизированная колонна № 49»	10,2 %
АО «УК «ОРДА Капитал»	9,9 %
ТОО «Корстрой»	6,0 %
Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич	5,1 %
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	57,2 %

Орган управления
Наблюдательный Совет

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относится:

- Определение приоритетных направлений деятельности «ОРДА Кредит»;
- Принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний участников;
- Определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг «ОРДА Кредит»;
- Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность «ОРДА Кредит» (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности «ОРДА Кредит»);
- Принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств «ОРДА Кредит» и утверждение положений о них;
- Выбор регистратора «ОРДА Кредит» в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 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 «МФО «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.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» – 0,6 %

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.
- 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 «МФО «Арнур Кредит» – член Совета Директоров с 2012 года по сей день.
- 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 «МФО «Арнур Кредит» - Специалист по внутреннему аудиту с 2011 по сей день.
- Имеет долю в капитале «ОРДА Кредит» - 2,8 %

Информация о дивидендах

Решение о выплате дивидендов принимает общее собрание участников.

В 2015 году выплачены дивиденды в сумме 41 909 тысяч тенге

В 2014 году дивиденды не выплачивались

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

Информация о вознаграждениях

Вознаграждение управленческому персоналу включает заработную плату и премии

В 2015 году вознаграждение управленческому персоналу составило 14 199 тысяч тенге

В 2014 году вознаграждение управленческому персоналу составило 18 783 тысяч тенге

В 2013 году вознаграждение управленческому персоналу составило 18 326 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	2016	2017	2018
АКТИВЫ	18 692 342	21 693 840	25 241 030
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	14 515 976	17 153 940	20 211 065
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ	1 722 192	3 203 275	3 672 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13 514 522	15 028 660	16 626 505
ЗАЙМЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	11 520 475	13 020 670	16 142 175
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	1 494 493	1 532 540	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	5 177 820	6 665 180	8 614 525
НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	2 051 370	2 918 005	4 037 625
ДОЛЯ НЕКОНТРОЛИРУЮЩИХ УЧАСТНИКОВ	1 820 128	2 350 795	3 079 880

Финансовая отчетность

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі
Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби көшесі 19, Бизнес Центр
Нұрлы- Тау, корпус 2 Б, 4 кабат
телефондары: 8(727) 311 01 18
факс: (727) 3110118
ұялы телефон:+7 (701) 788 3801
email: almirconsulting@mail.ru

Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»
Республика Казахстан, г. Алматы
Ул. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-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 ноября 1999 года.

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент, квалификационное свидетельство аудитора № 0000411 от 06 июля 1998 года
Искендирова Б.К.

Участникам и руководству ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мы провели аудит прилагаемых консолидированных форм финансовой отчетности ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых – «Группа»), за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленных в соответствии с Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года, которые включают консолидированный бухгалтерский баланс (Форма №1), консолидированный отчет о прибылях и убытках (Форма №2), консолидированный отчет о движении денежных средств (Форма №3) и консолидированный отчет об изменениях в капитале (Форма №4) за год, закончившийся на указанную дату (далее - Формы консолидированной финансовой отчетности), которые также включает краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснительные примечания.

Ответственность руководства субъекта за данную финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление данных консолидированных форм финансовой отчетности в соответствии с Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года, несет руководство Компании. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание внутреннего контроля, связанного с подготовкой и справедливым представлением консолидированных форм финансовой отчетности, не содержащих существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по результатам проведенного нами аудита по консолидированным формам финансовой отчетности, подготовленным в соответствии с Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы

обеспечить разумную уверенность в том, что данные консолидированные формы финансовой отчетности не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированных формах финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений консолидированных форм 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 консолидированных форм финансовой отчетности Группы. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованность расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления консолидированных форм финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению консолидированные формы финансовой отчетности представляют справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «КТ «ОРДА кредит» и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также их консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING» **Трегуба И.Е.**

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000464 от 14.11.1998 года.

23 июня 2016 года

Приложение 2
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 27 февраля 2015 года №143

Форма 1

Наименование организации: **ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**
Сведения о реорганизации: -
Вид деятельности: Отдельные виды банковских операций
Организационно-правовая форма: Товарищество с ограниченной ответственностью
Форма отчетности: консолидированная/~~неконсолидированная~~
(не нужное зачеркнуть)
Среднегодовая численность работников: 304 (Триста четыре) человека
Субъект предпринимательства: Субъект среднего предпринимательства
Юридический адрес (организации) Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Иляева, 47

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
по состоянию на 31 декабря 2015 года

(тыс. тенге)

АКТИВЫ	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	345 646	1 621 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	869 836	1 137 685
Производные финансовые инструменты	12	833 169	30 513
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13	16 334	22 192
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	15	5 265 800	4 277 422
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	16	2 950	58 760
Текущий подоходный налог	17	126 422	12 734
Запасы	18	29 096	26 528
Прочие краткосрочные активы	19	10 972	17 738
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	**7 500 225**	**7 205 232**
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	262 076	44 633
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	-	-
Производные финансовые инструменты	111	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	-	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	4 253 007	3 800 477
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	-	
Инвестиционное имущество	117	202 849	178 261
Основные средства	118	700 842	671 961
Биологические активы	119	-	-
Разведочные и оценочные активы	120	-	-
Нематериальные активы	121	14 918	16 237
Отложенные налоговые активы	122	2 456	-
Прочие долгосрочные активы	123	-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	**5 174 072**	**4 666 936**
Баланс (строка 100 +строка 101+ строка 200)		**12 936 373**	**11 916 801**
			-

Обязательства и капитал	Код строки		
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210	4 854 470	3 412 625
Производные финансовые инструменты	211	-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	54 812	35 644
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	6 783	15 556
Краткосрочные резервы	214	13 098	5 780
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	-	-
Вознаграждения работникам	216	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	217	36 367	37 397
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	**4 965 530**	**3 507 002**
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310	4 847 892	4 457 390
Производные финансовые инструменты	311	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	906 415	1 188 631
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313	-	-
Долгосрочные резервы	314	-	-
Отложенные налоговые обязательства	315	171 401	55 533
Прочие долгосрочные обязательства	316	-	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	**5 925 708**	**5 701 554**
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	617 000	617 000
Эмиссионный доход	411	2 341	2 341*
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	(87 324)	(94 509)
Резервы	413	(81 301)	203 257
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	443 828	1 001 426*
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	**894 544**	**1 729 515***
Доля неконтролирующих собственников	421	1 150 591	978 730*
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	**2 045 135**	**2 708 245**
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		**12 936 373**	**11 916 801**

* Реклассифицировано (Примечание 5)

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

23 июня 2016 года

Коробецкая И.А.
Главный бухгалтер

23 июня 2016 года

Примечания на стр. 16-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Приложение 3
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 27 февраля 2015 года №143

Форма 2

Наименование организации: **Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. тенге)

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	10	2 617 619	2 606 687
Себестоимость реализованных товаров и услуг	11	(1 271 882)	(1 346 161)
Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)	**12**	**1 345 737**	**1 260 526**
Расходы по реализации	13	-	-
Административные расходы	14	(659 371)	(701 648)
Прочие расходы	15	(1 927 476)	(92 491)
Прочие доходы	16	1 011 656	287 570
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)	**20**	**(229 454)**	**753 957**
Доходы по финансированию	21	-	-
Расходы по финансированию	22	-	-
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	23	-	-
Прочие неоперационные доходы	24	-	-
Прочие неоперационные расходы	25	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	**100**	**(229 454)**	**753 957**
Расходы по подоходному налогу	101	(113 895)	(143 957)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)	**200**	**(343 349)**	**610 000**
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201	5 064	-
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	**300**	**(338 285)**	**610 000**
собственников материнской организации		(518 509)	364 303
долю неконтролирующих собственников		180 224	235 697
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	**400**	**(290 101)**	**188 193**
в том числе:			
Переоценка основных средств	410	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411	(290 321)	188 019
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414	-	-
Хеджирование денежных потоков	415	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417	-	-
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418	-	-
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419	-	-
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420	220	174
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	**500**	**(628 386)**	**798 193**
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации		(800 247)	553 922
доля неконтролирующих собственников		171 861	234 271
Прибыль на акцию:	600	-	-
в том числе:		-	-
Базовая прибыль на акцию:		-	-
от продолжающейся деятельности		-	-
от прекращенной деятельности		-	-
Разводненная прибыль на акцию:		-	-
от продолжающейся деятельности		-	-
от прекращенной деятельности		-	-

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

23 июня 2016 года

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

23 июня 2016 года

Примечания на стр. 16-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Приложение 5
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 27 февраля 2015 года №143
Форма 3

Наименование организации: **Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод) за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. тенге)

Наименование показателей		За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	**(229 454)**	**743 957**
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	27 539	25 480
Обесценение гудвила	012	-	-
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013	100 363	288 066
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014	-	-
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015	116	(101)
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016	(1 816)	(30 717)
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017	-	-
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках	018	(899 757)	(30 946)
Расходы (доходы) по финансированию	019	198 882	63 227
Вознаграждения работникам	020	13 098	5 780
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021	-	-
Доход (расход) по отложенным налогам	022	-	-
Нереализованная отрицательная (положительная) курсовая разница	023	1 927 824	80 358
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024	-	-
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025	4 783	(35 117)
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строки с 011 по 025)	**030**	**1 371 032**	**366 030**
Изменения в запасах	031	(2 568)	101
Изменения резерва	032	-	-
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	55 810	(58 760)
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	(8 773)	(153 024)
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	(3 371)	(95 368)
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	(1 030)	37 397
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	**040**	**40 068**	**(269 654)**
Уплаченные вознаграждения	041	-	-
Уплаченный подоходный налог	042	(123 231)	(127 206)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010+/- строка 030 +/- строка 040+/- строка 041+/- строка 042)	**050**	**1 058 415**	**713 127**
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	**060**	**42 605**	**66 019**
в том числе:			
реализация основных средств	061	1 919	5 922
реализация нематериальных активов	062	-	-
реализация других долгосрочных активов	063	-	-
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064	-	-
реализация долговых инструментов других организаций	065	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	066	200	-
реализация прочих финансовых активов	067	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	068	-	-
полученные дивиденды	069	40 486	60 097
полученные вознаграждения	070	-	-
прочие поступления	071	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 081 по 091)	**080**	**(1 772 580)**	**(1 810 282)**
в том числе:			
приобретение основных средств	081	(18 306)	(87 806)
приобретение нематериальных активов	082	(260)	(1 029)
приобретение других долгосрочных активов	083	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	084	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	085	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	086	-	-
приобретение прочих финансовых активов	087	(4 090 435)	(182 163)
предоставление займов	088	2 336 421	(1 499 484)
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	089	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	090	-	-
прочие выплаты	091	-	(39 800)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 060 – строка 080)	**100**	**(1 729 975)**	**(1 744 263)**
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 111 по 114)	**110**	**4 189 194**	**5 229 055**
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	111	-	-
получение займов	112	1 612 770	2 770 894
полученные вознаграждения	113	2 576 424	2 458 161
прочие поступления	114	-	
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 121 по 125)	**120**	**(4 776 518)**	**(3 919 635)**
в том числе:			
погашение займов	121	(3 402 065)	(2 851 404)
выплата вознаграждения	122	(1 101 703)	(1 035 241)
выплата дивидендов	123	(16 527)	-
выплаты собственникам по акциям организации	124	-	(32 990)
прочие выбытия	125	(256 223)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 110 – строка 120)	**130**	**(587 324)**	**1 309 420**
4.Влияние обменных курсов валют к тенге	140	(17 130)	(638)
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 050 +/- строка 100 +/- строка 130+/- строка 140)	**150**	**(1 276 014)**	**277 646**
6.Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	160	**1 621 660**	**1 344 014**
7.Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	170	**345 646**	**1 621 660**

Неденежные операции:
В 2015 году в счет погашения просроченных займов и вознаграждений по ним Группа приняла на баланс 33% долю в уставном капитале ТОО "Тюлькубасский известковый завод" на сумму 220 523 тыс. тенге и нежилую недвижимость на сумму 18 940 тыс. тенге.

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления
23 июня 2016 года

Коробецкая И.А.
Главный бухгалтер
23 июня 2016 года

Примечания на стр. 16-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Приложение 6
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 27 февраля 2015 года №143

Форма 4

Наименование организации: Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. тенге)

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	**10**	**617 000**	**2 341***	**(61 519)**	**16 475**	**634 286***	**744 459***	**1 953 042**
Изменение в учетной политике	11	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	**617 000**	**2 341***	**(61 519)**	**16 475**	**634 286***	**744 459***	**1 953 042**
Общая совокупная прибыль, всего(строка 210 + строка 220):	**200**	**-**	**-**	**-**	**186 782**	**367 140**	**234 271**	**788 193**
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	364 303	234 271	**598 574**
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	186 782	2 837	-	**189 619**
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-	-
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	(2 837)	2 837	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	189 445	-	-	**189 445**
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-	-

Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226	-	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли					174			**174**
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	**300**	**-**	**-**	**(32 990)**	**-**	**-**	**-**	**(32 990)**
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	311		-	(32 990)	-	-	-	(32 990)
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	317	-		-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	**400**	**617 000**	**2 341***	**(94 509)**	**203 257**	**1 001 426***	**978 730***	**2 708 245**
Изменение в учетной политике	401	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	**617 000**	**2 341***	**(94 509)**	**203 257**	**1 001 426***	**978 730**	**2 708 245**

Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600	-	-	-	**(284 558)**	**(515 689)**	**171 861**	**(628 386)**
Прибыль (убыток) за год	610	-	-	-	-	(518 509)	180 224	**(338 285)**
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	**620**	-	-	-	**(284 558)**	**2 820**	**(8 363)**	**(290 101)**
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621	-	-	-	-	-	-	-
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622	-	-	-	(2 820)	2 820	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623	-	-	-	(281 958)	-	(8 363)	**(290 321)**
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624	-	-	-	-	-	-	-
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625	-	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626	-	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли					220			**220**
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	**700**	-	-	**7 185**	-	**(41 909)**	-	**(34 724)**
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
Вознаграждения работников акциями	710	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:		-	-	-	-	-	-	-
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-

налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	711	-	-	7 185	-	-	-	**7 185**
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	(41 909)	-	**(41 909)**
Прочие распределения в пользу собственников	716	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	717	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)	**800**	**617 000**	**2 341**	**(87 324)**	**(81 301)**	**443 828**	**1 150 591**	**2 045 135**

* Реклассифицировано (Примечание 4)

Сороченко Д.Ф.
Председатель Правления

23 июня 2016 года

Коробецкая И. А.
Главный бухгалтер

23 июня 2016 года

Примечания на стр. 16-62 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

1. Общая часть

Решение о создании товарищества с ограниченной ответственностью «Кредитного товарищества «ОРДА кредит» принято на внеочередном собрании учредителей 19 января 2004 года (протокол №12 от 19 января 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.

Место нахождения: индекс 160011, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, Аль-Фарабийский район, г. Шымкент, ул. Г. Иляева, 47.

Компания осуществляет отдельные виды банковских операций для своих участников без лицензии, согласно Закону Республики Казахстан от 28 марта 2003 года №400-II «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;
- осуществление инвестиционной деятельности.

Участники

Уставный капитал Компании состоит из вкладов 370 участников, из них 207 физических и 163 юридических лиц. Сумма полностью оплаченного уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге.
По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов следующие участники, каждый из которых владел долей более 5%, представлены следующим образом:

Наименование участника	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	%	%
ТОО «Мехколонна №49»	10,2	10,2
АО «УК «ОРДА Капитал»	9,9	9,9
Зайиц Франтишек	11,6	9,6
ТОО «Корстрой»	6,0	6,0
Азбеков Ж.К.	5,1	5,1
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% долей)	57,2	59,2
	100	**100**

Дочерние организации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя следующие дочерние организации:

Наименование	Фактическое местонахождение	Доля участия, % 31 декабря 2015 года	Доля участия, % 31 декабря 2014 года	Вид деятельности
ТОО «Дочерняя организация «ОРДА Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Отдельные виды банковской деятельности

ТОО «МФО «Арнур Кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	55%	55%	Предоставление микрокредитов
ТОО «Медицинский центр «Демеу»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Энгельса ,12.	100%	100%	Фармацевтическая и медицинская деятельность
ТОО «Ломбард «Нур кредит»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Предоставление микрокредитов
АО «УК «ОРДА Капитал»	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабинский район, ул. Г.Иляева, 47.	100%	100%	Управление инвестиционным портфелем, брокерская дилерская деятельность
ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» (Дочерняя компания ТОО «МФО «Арнур Кредит»)	Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, город Шымкент, Аль - Фарабийский район, ул. Г.Иляева, 47	-	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.Иляева, 47.

ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» 09 июля 2015 года было преобразовано из ТОО «Микрокредитная организация «Арнур Кредит», которое было образовано в 2004 году и зарегистрировано Управлением юстиции Южно-Казахстанской области (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №21729-1958-ТОО от 09 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 - 03 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 января 2006). Доля 100% приобретена в феврале 2010 года (Протокол ОСУ №28 от 22 февраля 2010 года). 31 августа 2011 года Общим собранием участников ТОО «КТ «ОРДА кредит» (Протокол №10 от 31 августа 2011 года) было принято решение об увеличении уставного капитала ТОО «МФО «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 Microkrediet –Fonds - 17,5% и Micro Vestll-F.LP - 10%.

Взносы от инвесторов в уставной капитал и дополнительно оплаченный капитал ТОО «МФО «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.Иляева, 47

ТОО «Медицинский центр «Демеу» было образовано 25 декабря 2007 года, как общественный фонд. 16 сентября 2010 года 99,5% доли выкупает ТОО «МФО «Арнур Кредит». 15 декабря 2011 года учредителями ТОО «МЦ «Демеу» становятся ТОО «МФО «Арнур Кредит» - 45% и ТОО «ДО «ОРДА Кредит» - 55% (Протокол внеочередного общего собрания участников ТОО «МЦ «Демеу» №3 от 15 декабря 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 «Ломбард «Нур кредит» 27 января 2015 года по решению единственного учредителя (№1 от 20 января 2015 года) было преобразовано из ТОО «Микрокредитная организация «Нур кредит» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №740-1958-ТОО от 27 января 2015 года). ТОО «Микрокредитная организация «Нур кредит» было образовано 17 октября 2006 году, путем преобразования из ТОО «Кентауская швейно-трикотажная фабрика» (Первичная регистрация 19 февраля 2003 года) в ТОО «МКО «Нур кредит» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей №1 от 17 октября 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 января 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.Иляева, 47
АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал» было образовано 14 сентября 2004 года, путем преобразования из ТОО «АРНАТ-2000» (Первичная регистрация 10 августа 2000 года) в АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал» (Протокол общего внеочередного собрания учредителей от 14 сентября 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 января 2012 года).

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

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

100% доля в капитале ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» было приобретено ТОО «МФО «Арнур Кредит» 26 апреля 2012 года. На основании решения единственного участника ТОО «МФО «Арнур Кредит» (Протокол №1 от 04 декабря 2015 года) доля ТОО «МФО «Арнур кредит» в уставном капитале ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» 04 декабря 2015 года была продана физическим лицам Республики Казахстан.

Среднесписочная численность работников ТОО «Кредитное товарищество «ОРДА кредит» и его дочерних организаций (далее «Группа») состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года составляла 304 и 364 человек, соответственно.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данные консолидированные формы финансовой отчетности Группы подготовлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Приказом Министерства Финансов Республики Казахстан №143 от 27 февраля 2015 года.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за составление консолидированных форм финансовой отчетности являются:
Председатель Правления – Сороченко Диана Федосьевна
Главный бухгалтер - Коробецкая Ирина Александровна.

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящие консолидированные формы финансовой отчетности представлена в тысячах тенге.

Данные консолидированные формы финансовой отчетности подготовлены на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

Консолидированные формы финансовой отчетности, составленные по принципу начисления, информируют пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Консолидированные формы финансовой отчетности были составлены на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данные формы отчетности не содержат корректировок, необходимых, если бы Группа не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка консолидированных форм 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 бухгалтерского баланса, 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 данных консолидированных форм 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 консолидированные формы финансовой отчетности 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 консолидированных формах финансовой отчетности с соответствующей налоговой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые применимы к периоду, когда реализовывается актив или погашается обязательство.

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

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике 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 01 января 2015 года.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Характер и влияние поправок к действующим стандартам описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников». Стандарт требует, чтобы организации учитывали взносы работников или третьих лиц при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы работников связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды оказания услуг. Поправка вступила в силу с 01 июля 2014 года или после этой даты. Поправка не влияет на консолидированные формы финансовой отчетности Группы, так как Группа не имеет пенсионных программ с установленными выплатами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Платежи, основанные на акциях» применяется перспективно и вносит изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью «условия наделения правами».

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» применяется перспективно и разъясняет, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» применяются ретроспективно и требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов компании должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» применяются ретроспективно и разъясняют, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости, а также разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.

Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах за оказание услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» применяется перспективно и разъясняет, что к сфере применения МСФО (IFRS) 3 не относятся все соглашения о совместном предпринимательстве, а не только совместные предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется перспективно и разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и обязательств, но также и в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 либо МСФО (IAS) 39.

Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не анализ дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Данные поправки вступили в силу с 01 июля 2014 года и не оказали существенного влияния на консолидированные формы финансовой отчетности Группы.

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

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированных форм финансовой отчетности Группы, и которые могут оказать влияние на консолидированные формы финансовой отчетности Группы. Группа не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты» (вступает в силу с 01 января 2018 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Обязательная дата вступления и раскрытие перехода» (вступают в силу с 01 января 2018 года).

МСФО (IFRS)15- «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу с 01 января 2018 года).

Поправка МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (вступает в силу с 01 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (вступают в силу с 01 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступает в силу с 01 января 2016 года).

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступает в силу с 01 января 2016 года).

Ежегодные усовершенствования МСФО 2012-2014 годов (вступаю в силу с 1 января 2016 года).

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

Принципы консолидации

Консолидированные формы финансовой отчетности включают финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 года. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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 организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет прибыли или убытке и прочую совокупную прибыль с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и прочая совокупная прибыль 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 организаций корректируется для приведения учетной политики таких организаций 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 организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Приобретение дочерних организаций

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 организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. 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 организацией встроенных в основные договоры производных инструментов.
В случае поэтапного объединения бизнеса справедливая стоимость на дату приобретения ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации 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 прочей совокупной прибыли. 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 организации, 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 организации, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1Евро	371,46	221,59
Тенге/1 Доллар США	340,01	182,35
Тенге/1 Английский фунт стерлингов	504,06	283,92
Тенге/1 Чешская крона	13,76	8,0

Денежные средства

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

Вклады в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет вклады в банки на разные фиксированные сроки. Вклады в банках с фиксированными сроками погашения свыше 90 дней учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

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.

ТОО "Almir consulting" Для аудиторских отчетов

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 прибылях и убытках.

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, остальных основных средств - по первоначальной стоимости.

Переоценка земли и зданий проводится не более одного раза в год. Если стоимость основных средств подвергается лишь незначительным изменениям, то потребность в переоценке таких объектов может возникать не реже 3-5 лет.
Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженных в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого непосредственно в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли.
Начисление амортизации начинается с месяца, следующего за датой приобретения актива, или в отношении активов, построенных собственными силами - с момента завершения строительства актива и готовности к использованию. Земельные участки не амортизируются.

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

ТОО "Almir consulting" Для аудиторских отчетов

	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 бухгалтерского баланса 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 бухгалтерском балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.
Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, займы и дебиторская задолженность. 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 прибылях и убытках. Чистая прибыль или убыток, признанный в прибылях или убытках, включает любые дивиденды или проценты, полученные по финансовому активу.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Займы и дебиторская задолженность включают: требования к клиентам и прочую дебиторскую задолженность в бухгалтерском балансе.
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 непроизводные 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 бухгалтерском балансе. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется таким же образом, как и по отдельному производному инструменту. Внебиржевые сделки с производными инструментами могут подвергнуть 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.

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 прочей совокупной прибыли и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением резервов под обесценение, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых 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 свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые обязательства

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

Средства клиентов и 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 бухгалтерского баланса, 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 контрпартнеру право продавать, закладывать или иным образом делать их объектом какой-либо другой сделки, данная операция учитывается как прямая сделка с одновременной записью по счетам условных требований и обязательств по покупке ценных бумаг. По операции «РЕПО» с переходом права собственности на ценные бумаги Группа начисляет вознаграждение в соответствии с условиями заключенной сделки «РЕПО».

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Группы в результате совершения различных сделок и 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 бухгалтерском балансе, 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 консолидированном бухгалтерском балансе 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 консолидированном бухгалтерском балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Налогообложение

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

Товарищество с ограниченной ответственностью «Кредитное товарищество «ОРДА кредит»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)

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.

Отложенный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочей совокупной прибыли. В этих случаях он признается в капитале или в прочей совокупной прибыли.

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.

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.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы и условные обязательства это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:
- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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

Сегментная отчетность

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 консолидированной финансовой отчетности

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, руководством Группы было принято решение о реклассификации статей капитала, принадлежащего материнской компании и доле неконтролирующих собственников, в связи с некорректным отражением сумм в составе дополнительно оплаченного капитала.

Результаты реклассификации консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

Консолидированный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2014 года

(тыс. тенге)

	Реклассифицировано	Как показано ранее	Реклассификация
Капитал			
Эмиссионный доход	2 341	-	2 341
Дополнительный оплаченный капитал	-	145 441	(145 441)

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 001 426	900 176	101 250
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации	**1 729 515**	**1 771 365**	**(41 850)**
Доля неконтролирующих собственников	978 730	936 880	41 850

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(тыс. тенге)

	Реклассифицировано	Как показано ранее	Реклассификация
Сальдо на 31 декабря 2013 года			
в том числе:			
Эмиссионный доход	2 341	-	2 341
Дополнительный оплаченный капитал	-	145 441	(145 441)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	634 286	533 036	101 250
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации	**1 208 583**	**1 250 433**	**(41 850)**
Доля неконтролирующих собственников	744 459	702 609	41 850
Всего капитал	**1 953 042**	**1 953 042**	**-**
Сальдо на 31 декабря 2014 года			
в том числе:			
Эмиссионный доход	2 341	-	2 341
Дополнительный оплаченный капитал	-	145 441	(145 441)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 001 426	900 176	101 250
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации	**1 729 515**	**1 771 365**	**(41 850)**
Доля неконтролирующих собственников	978 730	936 880	41 850
Всего капитал	**2 708 245**	**2 708 245**	**-**

5. Продажа дочерней организации

04 декабря 2015 года была продана 100% доля участия в уставном капитале ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» за 200 тыс. тенге физическим лицам гражданам Республики Казахстан.

Общий результат от продажи дочерней организации, включенный в консолидированный отчет о прибылях и убытках представлен ниже:

Отчет о прибылях и убытках ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» за период, закончившийся 04 декабря 2015 года.

(тыс. тенге)

	Период с 01 января по 04 декабря 2015 года
Выручка	25 916
Прочие доходы	4 221
Административные расходы	(25 073)
Прибыль/убыток до налогообложения	**5 064**
Экономия (расходы) по подоходному налогу	-
Чистая прибыль (убыток)	**5 064**

Бухгалтерский баланс ТОО «Охранное агентство «Б-Кузет» по состоянию на 04 декабря 2015 года.

	(тыс. тенге)
АКТИВЫ	
Краткосрочные активы	
Денежные средства и их эквиваленты	8 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 062
Основные средства	69
Отложенные налоговые активы	200
Прочие краткосрочные активы	6 279
ИТОГО АКТИВЫ	**17 860**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочие краткосрочные обязательства	9 080
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**9 080**
Итого выбывшие чистые активы	**8 780**
Доля Компании в чистых активах ТОО «Охранное агентство Б-Кузет»	4 829
Сумма вознаграждения	200
Убыток от выбытия дочерней организации	**(8 580)**
Вознаграждение, полученное от продажи	
Денежные средства, полученные от продажи	**200**
Выбывшие денежные средства	**-**
Итого поступления от выбытия	**200**

6. (010) Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	31 декабря 2015 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года
Текущие счета в банках и других организациях	75 828	173 247
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	256 724	1 439 478
Деньги в кассе	13 094	8 935
	345 646	**1 621 660**

В составе денежных средств на 31 декабря 2015 года отражены вклады в казахстанских банках второго уровня в сумме 256 724 тыс. тенге со сроками погашения не более 90 дней и не обремененные какими-либо залоговыми обязательствами (2014 год: 1 439 478 тыс. тенге).

Краткосрочные вклады и текущие счета в банках и других организациях

	Валюта	31 декабря 2015 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года
Филиал АО «Bank RBK»	KZT	3 373	45 025
Филиал АО «Bank RBK»	USD	71	37
Филиал АО «Альянс Банк»	KZT	-	60 432
Филиал АО «Альянс Банк»	USD	-	18 552
Филиал АО «Темир Банк»	KZT	-	4 286
Филиал АО «Народный банк Казахстана»	KZT	265 084	29 973
Филиал АО «Евразийский Банк»	KZT	105	251
АО «Центральный депозитарий»	KZT	2 923	4 402
АО «Qazaq Banki»	KZT	26 622	63 028
АО «Qazaq Banki»	EUR	20 078	-
АО «Qazaq Banki»	USD	324	703 699
АО «АТФБанк»	KZT	-	1 942
АО «ЦентрКредит»	KZT	174	20 297
АО «ЦентрКредит»	USD		19 774
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT		1

АО Банк «Kassa Nova»	KZT	10 389	16 988
АО Банк «Kassa Nova»	USD	-	617 736
АО «Нурбанк»	KZT	1 524	40
АО «ForteBank»	KZT	1 113	-
АО «Казпочта»	KZT	772	6 262
		332 552	**1 612 725**

7. (011) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование	31 декабря 2015 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги	795 377	1 040 699
Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест»	74 459	96 986
	869 836	**1 137 685**

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

Паевые взносы ОПИФ «Даму Инвест» в консолидированных формах 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 августа 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:

	2015 год	(тыс. тенге) 2014 год
Балансовая стоимость на 01 января	**1 137 685**	**971 036**
Резерв от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(248 726)	298 281
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	129 233	228 432
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(148 356)	(360 064)
Балансовая стоимость на 31 декабря	**869 836**	**1 137 685**

Долевые ценные бумаги

		31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	(тыс. тенге)
Наименование	Валюта	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	9 443	130 501	9 443	149 141
Акции «KAZ Minerals PLC»	GBP	115 919	54 384	153 960	107 502
Акции АО «БанкЦентрКредит»	KZT	419 669	60 852	419 669	62 040
Акции АО «БТА Банк»	KZT	44 371 610	6 656	44 371 610	9 762
Акции АО «Казахтелеком»	KZT	6 063	55 476	6 063	66 693
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	846 011	195 348	948 071	354 844
Акции АО «Народный банк Казахстана»	KZT	4 333 015	185 320	4 349 054	194 651
Акции АО «Казтрансойл»	KZT	135 092	104 347	104 656	96 066
Акции АО «Кселл»	KZT	2 000	2 493		
			795 377		**1 040 699**

8. (012) Производные финансовые инструменты

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.

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014года		
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
	Условная сумма	Активы	Обязательства	Условная сумма	Активы	Обязательства
Операции «СВОП» в долларах США	1 678 799	833 169	-	1 185 275	30 513	-
		833 169			**30 513**	

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 2015 года открыто 5 (пять) сделок на сумму 1 678 799 тыс. тенге (4 938 тыс. долларов США). Чистые доходы по операциям с производными финансовыми активами в 2015 году составили 905 615 тыс. тенге (в 2014 году – 19 631 тыс. тенге).

9. (013) Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

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

(тыс. тенге)

Наименование	Валюта	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Кол-во		Кол-во	Сумма
Акции «РД «КазМунайГаз»	KZT	482	6 705	482	7 617
Акции АО «Казкоммерцбанк»	KZT	41 574	9 629	41 574	14 382
Акции АО «БТА Банк»	KZT	-	-	878 532	193
			16 334		**22 192**

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг основана на биржевых рыночных ценах. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, котируемые ценные бумаги переоценивались по рыночным ценам на активном рынке. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.

10. (015, 114) Прочие финансовые активы

Прочие краткосрочные и долгосрочные финансовые активы представлены краткосрочными и долгосрочными вкладами в казахстанских банках и займами, выданными клиентам.

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Вклады в банках	2 473 827	1 616 608	4 090 435	-	-	-
Займы клиентам	2 791 973	2 636 399	5 428 372	4 277 422	3 800 477	8 077 899
	5 265 800	**4 253 007**	**9 518 807**	**4 277 422**	**3 800 477**	**8 077 899**

Вклады в банках

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа разместила вклады в казахстанских банках второго уровня на общую сумму 4 090 435 тыс. тенге, включая начисленные проценты 15 815 тыс. тенге.

Вклады размещены на сроки от 3-х до 22 месяцев.

На 31 декабря 2015 года вклады на сумму 1 870 055 тыс. тенге являются обеспечением по кредитным линиям, открытым в банках второго уровня до 19 февраля 2016 года и 11 августа 2017 года.

Вклады размещены в следующие банки:

Банки	Валюта	Срок окончания договора	31 декабря 2015 года		Всего
			Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	
АО «Bank RBK»	KZT	05.12.2016г.	17 070	-	**17 070**
АО «Bank RBK»	USD	21.12.2016г.	102 003	-	**102 003**
АО «Qazaq banki»	KZT	21.11.2016г.	46 182	-	**46 182**
АО «Qazaq banki»	USD	20.03.2016г.	1 700 050	-	**1 700 050**
АО «Qazaq bank»	USD	15.07.2017г.	-	199 189	**199 189**
АО «Qazaq banki»	EUR	31.07.2016г.	11 144	-	**11 144**
АО Банк «Kassa Nova»	USD	11.09.2017г.	-	1 381 640	**1 381 640**
АО «Цеснабанк»	KZT	08.10.2017г.	-	35 779	**35 779**
АО «Цеснабанк»	USD	28.12.2016г.	597 378	-	**597 378**
Итого:			**2 473 827**	**1 616 608**	**4 090 435**

Процентная ставка по размещенным вкладам варьирует от 2,5% до 14,8% годовых.

Займы клиентам

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Кредитование юридических лиц	913 977	797 570	1 711 547	1 013 662	999 340	2 013 002
Кредитование физических лиц	2 227 633	2 178 390	4 406 023	3 654 499	3 202 295	6 856 794
Валовая сумма займов клиентам	**3 141 610**	**2 975 960**	**6 117 570**	**4 668 161**	**4 201 635**	**8 869 796**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(349 637)	(339 561)	(689 198)	(390 739)	(401 158)	(791 897)
	2 791 973	**2 636 399**	**5 428 372**	**4 277 422**	**3 800 477**	**8 077 899**

В сумму займов, выданных клиентам, включены начисленные вознаграждения к получению в сумме 365 224 тыс. тенге на 31 декабря 2015 года и 543 672 тыс. тенге на 31 декабря 2014 года

В ссудный портфель Группы по займам на 31 декабря 2015 года включены займы, выданные дочерними организациями ТОО «Ломбард «Нур кредит» в сумме 77 340 тыс. тенге и ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 3 933 946 тыс. тенге.

ТОО «МФО «Арнур Кредит» - организация, осуществляющая деятельность по предоставлению микрокредитов населению и субъектам малого предпринимательства. ТОО «Ломбард «Нур кредит» предоставляет краткосрочные займы под залог легкореализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества.

ТОО «Ломбард «Нур кредит» предоставляет заемные средства физическим лицам Южно-Казахстанской области, ТОО «МФО «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.

Кредитование клиентов Группа производит по следующим средневзвешенным процентным ставкам:

Средневзвешенная годовая процентная ставка Компании	**2015 год**	**2014 год**
Юридические лица	14,67%	17,78%
Физические лица	24,37%	18,66%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО «МФО « Арнур Кредит»	**2015 год**	**2014 год**
Юридические лица	25%	25,45%
Физические лица	35%	34,53%

Средневзвешенная годовая процентная ставка дочерней организации ТОО «Ломбард «Нур кредит»	**2015 год**	**2014 год**
Юридические лица	-	19,49%
Физические лица	18,63%	19,49%

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.

Движение резерва по обесценению кредитного портфеля:

	2015 год	**2014 год**
		(тыс. тенге)
Резерв по обесценение кредитного портфеля на 01 января	**(791 897)**	**(454 077)**
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(107 211)	(298 079)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	6 848	10 013
Восстановление ранее списанных займов	-	(49 811)
Списание займов за счёт резерва под обесценение	203 062	57
Резерв по обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	**(689 198)**	**(791 897)**

Группа заключает договоры залога по большинству из выданных клиентам кредитов. На 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года оценочная стоимость залогового имущества составила 14 533 258 тыс. тенге и 19 490 258 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.

Концентрация риска по отраслям экономики

	31 декабря 2015 года		**31 декабря 2014 года**	
				(тыс. тенге)
Производство	58 315	1,0%	29 995	0,3%
Торговля	53 149	0,9%	354 503	4,0%
Физические лица	4 406 023	72,0%	6 856 794	77,3%
Строительство	738 806	12,1%	650 114	7,3%
Финансовая деятельность	709 482	11,6%	940 445	10,6%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	8 518	0,1%	5 431	0,1%

Операции с недвижимым имуществом	61 996	1,0%	16 408	0,2%
Юридическая деятельность	-	-	5 290	0,1%
Прочее	81 281	1,3%	10 816	0,1%
Итого займы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**6 117 570**	**100%**	**8 869 796**	**100%**

Кредиты, выданные физическим лицам

	31 декабря 2015 г.	**31 декабря 2014 г.**
		(тыс. тенге)
Предпринимательские займы	1 501 779	2 321 910
Потребительские займы	806 584	805 993
Сельскохозяйственные займы	2 097 660	3 728 891
	4 406 023	**6 856 794**

В 2015 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.

11. (016) Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

Наименование	**31 декабря 2015 года**	**31 декабря 2014 года**
		(тыс. тенге)
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	2 950	58 760
	2 950	**58 760**

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков

Наименование	**31 декабря 2015 года**	**31 декабря 2014 года**
		(тыс. тенге)
Краткосрочная дебиторская задолженность по банковской деятельности	2 496	32 141
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	454	670
Прочая дебиторская задолженность	-	25 949
	2 950	**58 760**

12. (017) Текущий подоходный налог

Наименование	**31 декабря 2015 года**	**31 декабря 2014 года**
		(тыс. тенге)
Корпоративный подоходный налог	126 422	12 734

13. (018) Запасы

Наименование	**31 декабря 2015 года**	**31 декабря 2014 года**
		(тыс. тенге)
Товары	29 096	26 528
	29 096	**26 528**

На конец отчетного периода товары представляют собой движимое имущество, принятое от заемщиков Группы в счет погашения займов и вознаграждений по ним. На каждую отчетную дату Группа производит оценку признаков возможного обесценения данных товаров, тестируя их на

предмет обесценения, и в случае если такие признаки существуют, то Группа производит оценку возмещаемой суммы.
По мнению руководства Группы на конец отчетного года признаки обесценения товаров отсутствуют.

14. (019) Прочие краткосрочные активы

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочные авансы выданные	3 900	7 015
Налоги	2 240	5 832
Предоплата по страхованию	2 590	3 283
Прочие активы	2 242	1 608
	10 972	**17 738**

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

Активы, предназначенные для продажи, представлены залоговым имуществом, принятым Группой на баланс в счет погашения просроченных займов и вознаграждений.

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Заложенное имущество в счет погашения займов и вознаграждений	262 076	44 633
	262 076	**44 633**

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

	2015 год	2014 год
Сальдо на 01 января	**44 633**	**33 985**
Перевод с краткосрочной дебиторской задолженности	15 068	-
Поступление	220 523	18 148
Перевод в инвестиционное имущество	(18 148)	
Выбытие	-	(7 500)
Сальдо на 31 декабря	**262 076**	**44 633**

В декабре 2015 года Группа приняла на баланс в качестве долгосрочных активов для продажи долю в размере 33% в уставном капитале ТОО "Тюлькубасский известковый завод" в сумме 220 523 тыс. тенге в счет погашения вознаграждений по долгосрочному займу ТОО "Багыт".

Жилой дом в г. Шымкент был принят на баланс Группы в 2011 году в счет погашения просроченных займов в сумме 15 068 тыс. тенге и в связи с судебными разбирательствами между заемщиком и Группой был отражен в учете в составе дебиторской задолженности по банковской деятельности. В 2015 году судебные разбирательства были завершены в пользу Группы в связи с чем, руководство Группы приняло решение о реклассификации данного актива в состав активов для продажи с целью его последующей реализации.

Активы, предназначенные для продажи, отражаются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.
Для определения справедливой стоимости доли в уставном капитале ТОО "Тюлькубасский Известковый завод" в ноябре 2015 года были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года).
Для определения справедливой стоимости прочих активов для продажи по состоянию на конец 2015 года были также привлечены независимые оценщики ТОО «Expert Plus».

В соответствии с оценочными данными справедливая стоимость активов для продажи составила 273 714 тыс. тенге. Балансовая стоимость активов для продажи на 31 декабря 2015 года составляет 262 076 тыс. тенге.

16. (117) Инвестиционное имущество

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Сальдо на 01 января	**178 261**	**147 544**
Поступление	18 940	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18 148	-
Перевод в основные средства	(12 482)	
Выбытие	(1 834)	-
Переоценка	1 816	30 717
Сальдо на 31 декабря	**202 849**	**178 261**

На конец отчетного периода инвестиционное имущество представляет собой здания 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.

В 2015 году Группа приняла на баланс недвижимое имущество на сумму 18 940 тыс. тенге в счет погашения просроченных займов.

Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества на конец отчетного периода были привлечены независимые оценщики ТОО «Expert PLUS» (Государственная лицензия №12017642 от 29 ноября 2012 года).
Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества на конец отчетного периода составляет 202 849 тыс. тенге (2014 год: 178 261 тыс. тенге).

17. (118) Основные средства

(тыс. тенге)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Машины и оборудование передаточные устройства	Прочие основные средства	Компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость								
Сальдо на 31 декабря 2014 года	**38 882**	**716 575**	**44 536**	**355**	**42 629**	**36 831**	**25**	**879 833**
Поступление	-	-	-	-	2 582	2 362	13 362	**18 306**
Выбытие	-	-	-	-	(1 822)	(250)	(44)	**(2 116)**
Внутренние переводы	-	37 711	-	-	51	76	(37 838)	-
Переводы из ТМЗ	-	-	-	-	-	25	24 495	**24 520**
Переводы из инвестиционного имущества	-	18 770	-	-	-	-	-	**18 770**
Сальдо на 31 декабря 2015 года	**38 882**	**773 056**	**44 536**	**355**	**43 440**	**39 044**	**-**	**939 313**
Накопленный износ								
Сальдо на 31 декабря 2014 года	**-**	**163 338**	**6 302**	**259**	**20 119**	**17 854**	**-**	**207 872**
Начисленный износ за период	-	10 554	3 302	29	4 794	7 282	-	**25 961**
Выбытие	-	-	-	-	(1 400)	(250)	-	**(1 650)**
Корректировка износа, в связи с переводом из	-	6 288	-	-	-	-	-	**6 288**

Накопленный износ			
Сальдо на 31 декабря 2014 года	-	**5 857**	**5 857**
Начисленный износ за период	-	1 578	1 578
Выбытие	-	(12)	(12)
Сальдо на 31 декабря 2015 года	-	**7 423**	**7 423**
Первоначальная стоимость			
Сальдо на 31 декабря 2013 года	**12 438**	**8 627**	**21 065**
Поступления	-	1 029	1 029
Сальдо на 31 декабря 2014 года	**12 438**	**9 656**	**22 094**
Накопленный износ			
Сальдо на 31 декабря 2013 года	-	**4 262**	**4 262**
Начисленный износ за период	-	1 595	1 595
Сальдо на 31 декабря 2014 года	-	**5 857**	**5 857**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	**12 438**	**2 480**	**14 918**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	**12 438**	**3 799**	**16 237**

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

19. (122) Отложенные налоговые активы

Расчет отложенных налоговых активов на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года			В состав прибыли (убытка)			В состав прочей совокупной прибыли
		Материнской компании	Дочерних организаций	Всего	Материнской компании	Дочерних организаций	Всего	
Отложенные налоговые активы								
Отложенный налог по оценочным обязательствам	-	459	35	35	-	35	35	-
Отложенный налог по запасам	-	154	1 660	1 660	-	1 660	1 660	-
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	-	11 674	5 085	5 085	-	5 085	5 085	-
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	-	173 887	4 120	4 120	-	4 120	4 120	-
Итого активы	-	**186 174**	**10 900**	**10 900**	-	**10 900**	**10 900**	-
Отложенные налоговые обязательства								
Основные средства, нематериальные активы	-	(31 091)	(70)	(70)	-	(70)	(290)	220
Отложенный налог по прочим активам	-	(5 124)	(8 374)	(8 374)	-	(8 374)	(8 374)	-
Итого обязательства	-	**(36 215)**	**(8 444)**	**(8 444)**	-	**(8 444)**	**(8 664)**	**220**
Отложенные налоговые активы, нетто	-	**149 959**	**2 456**	**2 456**	-	**2 456**	**2 236**	**220**

По расчетам материнской компании на 31 декабря 2015 года с учетом убытков подлежащих переносу в сумме 869 438 тыс. тенге, сложившихся в налоговой отчетности Компании за 2013 – 2015 годы, образуются отложенные налоговые активы в сумме 149 959 тыс. тенге.

Группа в консолидированных формах финансовой отчетности не признала отложенные налоговые активы материнской компании, в связи с тем, что руководство Группы считает, что Компания не в состоянии получить в ближайшем будущем налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

На конец 2015 года в консолидированных формах финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые активы в сумме 2 456 тыс. тенге. Данные налоговые активы были признанны в финансовой отчетности дочерней организации ТОО «Ломбард «Нур Кредит».

Руководство Группы считает, что дочерняя организация ТОО «Ломбард «Нур Кредит», признавшая в отчетности отложенные налоговые активы в сумме 2 456 тыс. тенге, в состоянии получить в ближайшем будущем налогооблагаемую прибыль, за счет которой можно будет реализовать неиспользованные налоговые убытки и неиспользованные налоговые кредиты.

20. (210, 310) Займы

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочная часть полученных займов	4 854 470	3 412 625
Долгосрочная часть полученных займов	4 847 892	4 457 390
	9 702 362	**7 870 015**

В краткосрочную часть полученных займов на 31 декабря 2015 года включены начисленные вознаграждения к погашению в сумме 159 054 тыс. тенге (2014 год: 101 717 тыс. тенге).

Займы в разрезе заимодателей представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Всего
Займы от Банков резидентов	97	12 833	12 930	779 851	-	779 851
Займы от Банков нерезидентов	136 874	-	136 874	181 606	137 700	319 306
Займы от небанковских организаций резидентов	137 498	926 112	1 063 610	95 698	1 018 723	1 114 421
Займы от небанковских организаций нерезидентов	4 573 859	2 522 971	7 096 830	2 352 288	2 926 286	5 278 574
Займы от физического лица нерезидента	6 142	1 385 976	1 392 118	3 182	374 681	377 863
	4 854 470	**4 847 892**	**9 702 362**	**3 412 625**	**4 457 390**	**7 870 015**

Процентная ставка по привлеченным займам варьируется от 7,25% до 17,97% годовых.

В соответствии с условиями договоров займов Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности, достаточности капитала и размера кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2015 года, а также в течение 2015 года были нарушения установленных договорами коэффициентов. По состоянию на дату утверждения отчета кредиторы не требуют досрочного погашения займов.

21. (212) Прочие краткосрочные финансовые обязательства

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам	34 938	9 556
Средства участников по текущим счетам	20	22
Вознаграждения к выплате по облигациям выпущенным	19 854	26 066
	54 812	**35 644**

Кредиторская задолженность по дивидендам

На собрании участников Компании (Протокол №42 от 30 марта 2015 года) было принято решение о распределении дивидендов за 2014 год в сумме 41 909 тыс. тенге. Выплачено в течение 2015 года 16 527 тыс. тенге.

Вознаграждения к выплате по облигациям

В соответствии с проспектом выпуска облигаций от 16 января 2008 года купонная ставка по облигациям составляет 12% годовых. Ближайшая дата выплаты купона 26 января 2016 года.

22. (213) Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	34	197
Прочая кредиторская задолженность	6 749	15 359
	6 783	**15 556**

23. (214) Краткосрочные резервы

(тыс. тенге)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв по неиспользованным отпускам работников	13 098	5 780

Изменение резерва

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Сальдо на 1 января	**5 780**	**6 639**
начислено	13 147	7 310
использовано	(5 829)	(8 169)
Сальдо на 31 декабря	**13 098**	**5 780**

24. (217) Прочие краткосрочные обязательства

(тыс. тенге)

Наименование	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Краткосрочные авансы полученные	6 674	4 333
Текущие налоговые обязательства	29 693	33 064
	36 367	**37 397**

25. (312) Прочие долгосрочные финансовые обязательства

Прочие долгосрочные финансовые обязательства представлены облигационным займом:

(тыс. тенге)

Отражено по амортизированной стоимости:	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги в тенге	1 165 185	1 200 017
Дисконт по выпущенным в обращение долговым ценным бумагам	(4 775)	(11 386)
Выкупленные облигации	(253 995)	-
	906 415	**1 188 631**

Ставка купона выпущенных в обращение долговых ценных бумаг составляет 12% годовых, дата погашения – 25 января 2018 года, национальный идентификационный код – KZ2P0Y10C900, номинальная стоимость облигации -1 000 тенге.

Количество размещенных облигаций составляло 1 500 000 штук. В течение 2015 года были выкуплены 253 995 штук облигаций. На 31 декабря 2015 года находятся в обращении 1 246 005 единиц облигаций. 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 января 2012 года).

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

26. (315) Отложенные налоговые обязательства

Расчет отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2015 года приведен ниже:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2014 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2015 года	В состав (прибыли) убытка
Отложенные налоговые активы				
Отложенный налог по оценочным обязательствам	(1 142)	(982)	(2 124)	(982)
Отложенный налог по начисленным налогам	(16)	16	-	16
Отложенный налог по запасам	(1 812)	1 812	-	1 812
Отложенный налог по сомнительным обязательствам	(7 041)	7 041	-	7 041
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по привлеченным займам	(722)	722	-	722
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям выпущенным	(3 323)	3 323	-	3 323
Отложенный налог по убыткам, подлежащим переносу	(27 535)	(18 113)	(45 648)	(18 113)
Итого активы	**(41 591)**	**(6 181)**	**(47 772)**	**(6 181)**
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства, нематериальные активы	82 099	(29 560)	52 539	(29 560)
Отложенный налог по прочим активам	14 184	(14 184)	-	(14 184)
Отложенный налог по финансовым инструментам	841	165 793	166 634	165 793
Итого обязательства	**97 124**	**122 049**	**219 173**	**122 049**
Отложенные налоговые обязательства, нетто	**55 533**	**115 868**	**171 401**	**115 868**

На конец 2015 года в консолидированных формах финансовой отчетности Группы признаны отложенные налоговые обязательства в сумме 171 401 тыс. тенге. Данные налоговые обязательства

сложились из обязательств, признанных в финансовой отчетности дочерних организаций ТОО «МФО «Арнур Кредит» в сумме 171 360 тыс. тенге и АО «УК «ОРДА Капитал» в сумме 41 тыс. тенге.

Расчет отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2013 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2014 года	В состав (прибыли) убытка	(тыс. тенге) В состав прочей совокупной прибыли
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 привлеченным займам	(13 453)	12 731	(722)	12 731	-
Отложенный налог по кредиторской задолженности по вознаграждениям по облигациям выпущенным	(7 582)	4 259	(3 323)	4 259	-
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, нематериальные активы	69 133	12 966	82 099	13 140	(174)
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)**

27. (410) Капитал

В соответствии с изменениями от 18 февраля 2004 года, внесенными в Устав Компании, сумма уставного капитала составляет 617 000 тыс. тенге. В 2015 году Компания разместила собственные ранее выкупленные доли в капитале в размере 7 185 тыс. тенге. Также, итоговая сумма уставного капитала уменьшена на сумму долей, находящихся во владении дочерних компаний, в размере 61 519 тыс. тенге. На 31 декабря 2015 года сумма уставного капитала составила 532 017 тыс. тенге.

28. (413) Резервы

	31 декабря 2015 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года
Резерв переоценки основных средств	180 288	182 888
Резерв переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(261 589)	20 369
	(81 301)	**203 257**

Резерв переоценки основных средств

	2015 год	(тыс. тенге) 2014 год
На начало отчетного периода	**182 888**	**185 551**
Переоценка основных средств	-	-
Отложенный налог	220	174
Перенос на нераспределенную прибыль	(2 820)	(2 837)
На конец отчетного периода	**180 288**	**182 888**

Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2015 год	(тыс. тенге) 2014 год
На начало отчетного периода	**20 369**	**(169 076)**
Нереализованные доходы/убытки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи	(233 782)	299 707
Реализованные доходы/ убытки от переоценки по операциям с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(48 176)	(110 262)
На конец отчетного периода	**(261 589)**	**20 369**

29. (010) Выручка

Наименование	2015 год	(тыс. тенге) 2014 год
Доходы от полученных вознаграждений по займам	2 480 441	2 535 525
Доходы от полученных вознаграждений по текущим счетам в банках	126 783	46 301
Комиссионные доходы	3 547	17 443
Доходы по восстановлению провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	6 848	7 418
	2 617 619	**2 606 687**

30. (011) Себестоимость реализованных товаров и услуг

Наименование	2015 год	(тыс. тенге) 2014 год
Расходы по выплате вознаграждений по займам	(964 401)	(848 248)
Расходы по индексации основной суммы займов и начисленных вознаграждений	(57 808)	(33 833)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным облигациям	(134 882)	(160 051)
Комиссионные расходы	(7 580)	(5 886)
Расходы на создание провизий по выданным займам и начисленным вознаграждениям	(107 211)	(298 143)
	(1 271 882)	**(1 346 161)**

Расходы по индексации

В 2008 году Группа привлекла займы от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» в национальной валюте в сумме 1 157 640 тыс. тенге под 10% годовых. Выплаты основного долга и начисленных вознаграждений по данному займу в соответствии с условиями договора займа привязаны к курсу Евро на момент оплаты долга. В связи с ростом курса Евро по отношению к национальной валюте Республики Казахстан значительно увеличились расходы Группы по начислению вознаграждений по привлеченным займам, включая расходы по индексации.

31. (014) Административные расходы

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Заработная плата и прочие выплаты	(377 170)	(418 832)
Амортизация	(27 048)	(25 480)
Налоги, за исключением подоходного налога	(46 795)	(43 803)
Государственные пошлины	(10 741)	(7 916)
Комунальные расходы	(13 048)	(11 073)
Транспортные расходы	(11 026)	(11 563)
Расходы по услугам связи	(12 158)	(12 613)
Расходы на подготовку кадров	(80)	(1 716)
Нотариальные услуги	(137)	(413)
Канцелярские принадлежности и материалы	(14 837)	(15 600)
Расходы на подписку	(57)	(101)
Расходы на ремонт	(1 957)	(24 832)
Расходы на рекламу	(61)	(562)
Расходы на охрану и сигнализацию	(20 284)	(1 508)
Расходы по страхованию	(6 214)	(5 369)
Расходы по аренде	(38 151)	(40 826)
Расходы по аудиту	(9 421)	(8 501)
Представительские расходы	(88)	(80)
Услуги оценщиков	(580)	(645)
Расходы, связанные с выплатой листинговых сборов	(375)	(375)
Обслуживание оборудования	(2 110)	(2 707)
Банковские услуги	(35 432)	(31 579)
Расходы по служебным командировкам	(7 127)	(6 735)
Расходы, связанные с услугами биржи	24	-
Благотворительность	-	(1 881)
Прочие	(24 498)	(26 938)
	(659 371)	**(701 648)**

32. (015) Прочие расходы

(тыс. тенге)

Наименование	2015 год	2014 год
Расходы по выбытию активов (нетто)	(116)	-
Убыток от выбытия дочерней организации	(8 580)	-
Расходы от курсовой разницы (нетто)	(1 910 694)	(80 996)
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами	-	(3 727)
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (нетто)	(5 858)	-
Расходы от купли продажи ценных бумаг (нетто)	-	(7 768)
Расходы по выкупу собственных облигаций	(2 228)	-
	(1 927 476)	**(92 491)**

33. (016) Прочие доходы

(тыс. тенге)

Наименование	2015 год	2014 год
Доходы от выбытия активов (нетто)	-	101
Доходы от операционной аренды	12 862	33 208
Реализованные доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (нетто)	48 176	110 262
Доход от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (нетто)	905 615	19 631
Доход от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки (нетто)	-	11 315
Доходы от купли продажи ценных бумаг (нетто)	987	-
Доходы, по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	706	-
Доходы по дивидендам	39 786	60 097
Штрафы, пени	1 708	83
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (нетто)	1 816	40 717
Прочие доходы	-	12 156
	1 011 656	**287 570**

34. (101) Расходы (экономия) по подоходному налогу

Группа составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчётности («МСФО»). Ставка корпоративного подоходного налога для юридических лиц Республики Казахстан на 2015 и 2014 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 определенные налоговые разницы.

Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, включают:

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Расходы по текущему налогу	(263)	(127 206)
Расходы по отложенному подоходному налогу	(113 632)	(16 751)
	(113 895)	**(143 957)**

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	**(229 454)**	**743 957**
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	**45 891**	**(148 791)**
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(159 786)	4 834
Расходы по подоходному налогу	**(113 895)**	**(143 957)**

35. Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.
20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 31 декабря 2015 года сложился на уровне 340,01 тенге за доллар США, тогда как 19 августа 2015 года он составлял 188,83.
В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Группы могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Группы не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Группы.

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.

36. Связанные стороны

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

Из консолидированного бухгалтерского баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и из консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год были исключены следующие операции с дочерними организациями:

(тыс. тенге)

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)	Описание
АО «УК «Орда Капитал»	-	(634)	616	(18)	Оказание услуг по договору номинального держания
АО «УК «Орда Капитал»	(295 514)	(80 277)	54 371	(321 420)	Покупка облигации ТОО КТ «ОРДА кредит»
АО «УК «Орда Капитал»	(5 676)	(37 337)	35 971	(7 042)	Расход, начисленный за период пользования облигациями
АО «УК «Орда Капитал»	(758)	(1 052)	1 709	(101)	Купон предыдущего держателя по облигациям
АО «УК «Орда Капитал»	-	(300)	300	-	Оказание услуг по договору услуг маркет-мейкера

АО «УК «Орда Капитал»	3	46	(41)	8	Возмещение услуг связи (аренда телефона)
ТОО «Ломбард «НУР Кредит»	206 467	-	(72 650)	133 817	Займ
ТОО «Ломбард «НУР Кредит»	23 005	20 451	-	43 456	Вознаграждение по займу
ТОО ДО «ОРДА кредит»	(6 600)	-	-	(6 600)	Задолженность по договору купли-продажи доли в УК ТОО «МЦ «Демеу»
	(79 073)	**(99 103)**	**20 276**	**(157 900)**	

Из консолидированного бухгалтерского баланса, консолидированного отчета о прибылях и убытках и из консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год были исключены следующие операции с дочерними организациями:

(тыс. тенге)

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)	Описание
АО «УК «Орда Капитал»	(31)	(859)	890	-	Оказание услуг по договору номинального держания
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»	(761)	(3 278)	3 281	(758)	Купон предыдущего держателя по облигациям
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 «Ломбард «НУР Кредит»	192 376	41 390	(27 299)	206 467	Займ
ТОО «Ломбард «НУР Кредит»	7 682	21 591	(6 268)	23 005	Вознаграждение по займу
ТОО «Ломбард «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»
	94 863	**(237 758)**	**63 822**	**(79 073)**	

Материнская компания, согласно Закону Республики Казахстан «О кредитных товариществах» от 28 марта 2003 года №400-II осуществляет кредитование только своих участников. Также, в 2014-2015 годах от участника физического лица- нерезидента был получен займ в чешских кронах.

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Предоставлено услуг, выдано кредитов, начислено вознаграждений и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
2015 год	1 430 317	392 411	(451 148)	1 371 580	Предоставленные займы
2015 год	445 951	290 485	(461 979)	274 457	Начисленные вознаграждения к получению
2015 год	(374 681)	(1 011 295)	-	(1 385 976)	Полученные займы
2015 год	(3 182)	(69 774)	66 814	(6 142)	Начисленные вознаграждения к выплате
2014 год	1 362 503	875 553	(807 739)	1 430 317	Предоставленные займы
2014 год	312 772	272 146	(138 967)	445 951	Начисленные вознаграждения к получению
2014 год	-	(382 945)	8 264	(374 681)	Полученные займы
2014 год	-	(3 182)	-	(3 182)	Начисленные вознаграждения к выплате

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

Ниже приведена информация по вознаграждениям, выплаченным в 2015 и 2014 годах:

(тыс. тенге)

	2015 год	2014 год
Вознаграждение членам правления	14 199	18 783

Финансовую и операционную политику Группы определяют физические лица, владеющие 52,3% в уставном капитале Компании:

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

37. 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:

(тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Ценные бумаги	16 334	-	-	16 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Ценные бумаги	795 377	-	-	795 377
Паевые взносы	-	-	74 459	74 459
Производные финансовые инструменты				
Операции "СВОП" в долларах США	-	833 169	-	833 169
Инвестиционная недвижимость				
Здания и сооружения	-	128 741	-	128 741
Земельные участки	-	74 108	-	74 108
Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости				
Здания и сооружения	-	592 876	-	592 876
Земельные участки	-	38 882	-	38 882

(тыс. тенге)

По состоянию на 31 декабря 2014 года	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
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
Производные финансовые инструменты				
Операции "СВОП" в долларах США	-	30 513	-	30 513
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

38. Политика по управлению рисками

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

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

Кредитный риск

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления консолидированного бухгалтерского баланса до даты выплаты по контракту.

31 декабря 2015 года	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	(тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	5	345 646	-	345 646	-	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	869 836	-	869 836	-	869 836
Производные финансовые инструменты	7	833 169	-	833 169	-	833 169
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	16 334	-	16 334	-	16 334
Прочие финансовые активы	9	9 518 807	-	9 518 807	(5 428 372)	4 090 435
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	2 950	-	2 950	-	2 950
Итого		**11 586 742**		**11 586 742**	**(5 428 372)**	**6 158 370**

31 декабря 2014 года	Прим.	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска	Обеспечение	(тыс. тенге) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 621 660	-	1 621 660	-	1 621 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	1 137 685	-	1 137 685	-	1 137 685
Производные финансовые инструменты	7	30 513	-	30 513	-	30 513
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	22 192	-	22 192	-	22 192
Прочие финансовые активы	9	8 077 899	-	8 077 899	(8 077 899)	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	10	58 760	-	58 760	-	58 760
Итого		**10 948 709**	**-**	**10 948 709**	**(8 077 899)**	**2 870 810**

Классификация денежных средств и финансовых активов по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 года

	BBB	BB+	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	265 084	-	63 773	16 789	**345 646**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 347	572 021	55 476	-	137 992	**869 836**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	6 705	9 629	-	-	**16 334**
Прочие финансовые активы	-	-	-	4 090 435	5 428 372	**9 518 807**

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

	A-	BBB-	BB+	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) 31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 942	-	29 973	-	1 570 146	19 599	**1 621 660**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	96 066	343 792	66 693	426 646	204 488	**1 137 685**
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	7 617	-	14 575	-	**22 192**
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8 077 899	**8 077 899**

Риск ликвидности

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

Руководство осуществляет контроль над рисками посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию 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 консолидированного бухгалтерского баланса, до даты выплаты по контракту.

(тыс. тенге)

31 декабря 2015 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	88 922	256 724	-	-	-	345 646
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	869 836	-	-	-	-	869 836
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	833 169	833 169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 334	-	-	-	-	16 334
Прочие финансовые активы	-	517 335	689 583	3 865 145	4 446 744	9 518 807
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 950	-	-	-	-	2 950
Итого:	**978 042**	**774 059**	**689 583**	**3 865 145**	**5 279 913**	**11 586 742**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы	-	-	625 936	2 202 449	6 873 977	9 702 362
Прочие финансовые обязательства	34 958	19 854	-	-	906 415	961 227
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	6 783	-	-	6 783
Итого:	**34 958**	**19 854**	**632 719**	**2 202 449**	**7 780 392**	**10 670 372**
Нетто позиция по балансу	**943 084**	**754 205**	**56 864**	**1 662 696**	**(2 500 479)**	**916 370**

(тыс. тенге)

31 декабря 2014 года	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 450 128	-	6 822	164 710	-	1 621 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	543 744	-	53 775	464 218	75 948	1 137 685
Производные финансовые инструменты	-	-	-	1 203	29 310	30 513

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	22 192	-	-	22 192
Прочие финансовые активы	-	197 269	853 088	2 951 524	4 076 018	8 077 899
Торговая и прочая дебиторская задолженность	523	8 095	18 001	32 141	-	58 760
Итого:	**1 994 395**	**205 364**	**953 878**	**3 613 796**	**4 181 276**	**10 948 709**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы	-	3 182	500 156	1 339 561	6 027 116	7 870 015
Прочие финансовые обязательства	9 578	26 066	-	-	1 188 631	1 224 275
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	-	197	15 359	-	-	15 556
Итого:	**9 578**	**29 445**	**515 515**	**1 339 561**	**7 215 747**	**9 109 846**
Нетто позиция по балансу	**1 984 817**	**175 919**	**438 363**	**2 274 235**	**(3 034 471)**	**1 838 863**

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.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2015 года						31 декабря 2014 года					
	Тенге	Доллары США	Евро	Английский фунт стерлингов	Чешские кроны	Итого	Тенге	Доллары США	Евро	Английский фунт стерлингов	Чешские кроны	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:												
Денежные средства и их эквиваленты	325 173	395	20 078	-	-	345 646	261 861	1 359 799	-	-	-	1 621 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	815 452	-	-	54 384	-	869 836	1 030 183	-	-	107 502	-	1 137 685
Производные финансовые инструменты	-	833 169	-	-	-	833 169	-	30 513	-	-	-	30 513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16 334	-	-	-	-	16 334	22 192	-	-	-	-	22 192
Прочие финансовые активы	5 527 403	3 980 260	11 144	-	-	9 518 807	8 077 899	-	-	-	-	8 077 899
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 950	-	-	-	-	2 950	58 760	-	-	-	-	58 760
Итого:	**6 687 312**	**4 813 824**	**31 222**	**54 384**	**-**	**11 586 742**	**9 450 895**	**1 390 312**	**-**	**107 502**	**-**	**10 948 709**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:												
Займы	2 603 351	5 348 509	358 384	-	1 392 118	9 702 362	4 501 540	2 868 967	121 645	-	377 863	7 870 015
Прочие финансовые обязательства	961 227	-	-	-	-	961 227	1 224 275	-	-	-	-	1 224 275
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 783	-	-	-	-	6 783	15 556	-	-	-	-	15 556
Итого:	3 571 361	5 348 509	358 384	-	1 392 118	**10 670 372**	**5 741 371**	**2 868 967**	**121 645**	**-**	**377 863**	**9 109 846**
Нетто позиция по балансу	**3 115 951**	**(534 685)**	**(327 162)**	**54 384**	**(1 392 118)**	**916 370**	**3 709 524**	**(1 478 655)**	**(121 645)**	**107 502**	**(377 863)**	**1 838 863**

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 2015 года Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2014 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление Доллара США на 20%	(106 937)	(295 731)
Ослабление Доллара США на 20%	106 937	295 731
Укрепление Евро на 20%	(65 432)	(24 329)
Ослабление Евро на 20%	65 432	24 329
Укрепление Английских фунтов стерлингов на 20%	10 877	21 500
Ослабление Английских фунтов стерлингов на 20%	(10 877)	(21 500)
Укрепление Чешских крон на 20%	(278 424)	(75 573)
Ослабление Чешских крон на 20%	278 424	75 573

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок.
Группа подвержена процентному риску, поскольку будущие денежные потоки по погашению заемных средств, привлеченных от АО «Компания по реабилитации и управлению активами», будут колебаться вследствие изменения эффективной ставки процента, непосредственно связанной с колебанием рыночного курса Евро к национальной валюте Республики Казахстан.
Прочие финансовые активы и обязательства не значительно подвержены процентному риску, поскольку были приобретены и/или привлечены Группой по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к обоснованно возможным изменениям эффективной ставки процента в отношении займа от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» представлена следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2015 года Воздействие на прибыль или убыток	31 декабря 2014 года Воздействие на прибыль или убыток
Повышение эффективной процентной ставки, связанное с укреплением Евро на 20%	(27 500)	(19 140)
Понижение эффективной процентной ставки, связанное с ослаблением Евро на 20%	27 500	19 140

Процентный риск рассчитан в отношении текущей части займа от АО «Компания по реабилитации и управлению активами» в сумме 137 498 тыс. тенге на 31 декабря 2015 года (2014 год: 95 698 тыс. тенге).

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 2015 года		На 31 декабря 2014 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	817	(817)	1 110	(1 110)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 492	(43 492)	56 884	(56 884)
Влияние на прибыль и убыток	**817**	**(817)**	**1 110**	**(1 110)**
Влияние на прочую совокупную прибыль	**43 492**	**(43 492)**	**56 884**	**(56 884)**

39. Сегментная отчетность

Первичное разделение на отчетные сегменты производится по операционным сегментам, так как на риски и рентабельность Группы в основном, влияют разница 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.

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 2015 и 2014 годов, представлена ниже:

За период, закончившийся 31 декабря 2015 года

(тыс. тенге)

	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	Консолидированные показатели
Выручка	**2 574 710**	**42 909**	**-**	**2 617 619**
в том числе				
Доход от продаж участникам	298 760	-	-	298 760
Доход от продаж сторонним покупателям	2 371 636	42 909	-	2 414 545
Элиминированные доходы	(95 686)	-	-	(95 686)
Прочие доходы	**-**	**1 009 948**	**6 772**	**1 016 720**
Итого сегментный доход	**2 574 710**	**1 052 857**	**6 772**	**3 634 339**
Себестоимость	(1 268 893)	(2 989)	-	(1 271 882)
Прочие расходы	(2 429 211)	(257 448)	(14 083)	(2 700 742)
Прибыль/(убыток) за год	**(1 123 394)**	**792 420**	**(7 311)**	**(338 285)**
Активы сегмента	6 314 714	6 965 778	43 018	13 323 510
Нераспределенные активы	-	-	474 524	474 524

Элиминированные активы	(170 582)	(691 079)	-	(861 661)
Итого активы	**6 144 132**	**6 274 699**	**517 542**	**12 936 373**
Обязательства сегмента	9 702 362	961 227	56 248	10 719 837
Нераспределенные обязательства	-	-	171 401	171 401
Итого обязательства	**9 702 362**	**961 227**	**227 649**	**10 891 238**

За период, закончившийся 31 декабря 2014 года

(тыс. тенге)

	Кредитование	Инвестиционная деятельность	Прочие	Консолидированные показатели
Выручка	**2 589 810**	**4 491**	**12 386**	**2 606 687**
в том числе:				
Доход от продаж участникам	280 001	-	-	280 001
Доход от продаж сторонним покупателям	2 331 412	31 008	30 362	2 392 782
Элиминированные доходы	(21 603)	(26 517)	(17 976)	(66 096)
Прочие доходы	-	265 452	22 118	**287 570**
Итого сегментный доход	**2 589 810**	**269 943**	**34 504**	**2 894 257**
Себестоимость	(1 342 478)	(3 525)	(158)	(1 346 161)
Прочие расходы	(691 922)	(121 469)	(124 705)	(938 096)
Прибыль/(убыток) за год	**3 281 732**	**391 412**	**159 209**	**3 832 353**
Активы сегмента	8 956 746	2 076 990	135 763	11 169 499
Нераспределенные активы	-	-	1 621 660	1 621 660
Элиминированные активы	(190 649)	(683 709)	-	(874 358)
Итого активы	**8 766 097**	**1 393 281**	**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**

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.

40. 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.

41. События после отчетной даты

В январе 2016 года Группа заключила договор с АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» об открытии кредитной линии в размере 350 000 тыс. тенге для дальнейшего микрокредитования физических и юридических лиц, организующих либо расширяющих собственный бизнес на селе, в моно - и малых городах Республики Казахстан. Ставка вознаграждения по займу составляет 12% годовых. Кредитная линия не обеспеченная. Срок погашения 06 января 2019 года.

В феврале 2016 года в связи с несоответствием минимального размера активов открытого паевого инвестиционного фонда «Даму Инвест», находящегося под управлением АО «Управляющая компания «Орда Капитал», требованиям Закона Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах» руководством Группы принято решение о прекращении его существования.