



КАЗАХСТАНСКАЯ
ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ

***Пояснительная записка
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
к финансовой отчетности
по состоянию на 01 октября 2020 года***

Алматы 2020

1 Общие положения

Компания была учреждена 29 декабря 2000 года в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») №469 от 20 декабря 2000 года. Основной деятельностью Компании является предоставление ипотечных кредитов в соответствии с лицензией регулирующих органов. Компания может дополнительно осуществлять операции доверительного управления, факторинга, форфейтинга и лизинга. 12 апреля 2010 года Компания получила банковскую лицензию №5.1.69 на проведение банковских операций кредитования.

Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, А05ЕЗВ4, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98. 26 октября 2018 года

Компания полностью принадлежит АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан.

В рамках реализации Послания Президента Республики Казахстан Касым-Жомарта Токаева от 2 сентября 2019 года задачи по сокращению количества операторов жилищных программ будет создан Единый оператор и приказом Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 20 марта 2020 года № 156 принято решение о реорганизации акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее - Компания) и акционерного общества «Байтерек Девелопмент» (далее - АО БД) путем присоединения АО БД к Компании. Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос активов и обязательств АО БД.

2 Основные положения учетной политики

Принципы учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Деньги и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент

предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты - основные элементы признания и оценки

Финансовые инструменты после первоначального признания учитываются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена от продажи актива или же выплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Классификация финансовых инструментов

В Компании приняты следующие учетные категории для финансовых активов:

- 1) *Оцениваемые по амортизированной стоимости* – для активов, отвечающих критерию SPPI, и удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами;
- 2) *Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* – для активов, отвечающих критерию SPPI, и удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи активов. Кроме того, при первоначальном признании, в эту категорию могут быть классифицированы долевыми финансовые активы, без права последующей реклассификации, если они не предназначены для торговли. Такое решение Компания может принимать по каждому инструменту в отдельности;
- 3) *Оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков* – все прочие финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании, в эту категорию могут быть классифицированы финансовые активы, без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить «учетное несоответствие» - непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Оценка предусмотренных договором потоков денежных средств – критерий SPPI

Чтобы определить, следует ли классифицировать финансовый актив как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, Компания анализирует, представляют ли собой предусмотренные финансовым активом потоки денежных средств, возникающие на определённые даты, исключительно погашение основной суммы и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы - т.е. критерий SPPI. Финансовый актив, не соответствующий критерию SPPI, всегда оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда он представляет собой долевого инструмент, в отношении которого Компания решила воспользоваться опцией классификации по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Предусмотренные договором потоки денежных средств, которые отвечают критерию SPPI, соответствуют простому («базовому») кредитному соглашению. В рамках таких соглашений возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск являются, как правило, наиболее значительными элементами процентных выплат.

Оценка на соответствие критерию SPPI проводится в той валюте, в которой выражен соответствующий финансовый актив.

Компания не отделяет встроенные производные инструменты от основного договора, если основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО 9. Вместо этого Компания оценивает соответствующий гибридный финансовый инструмент весь целиком для целей его классификации в соответствии с требованиями МСФО 9.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, если он отвечает критерию SPPI и удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующим договором.

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по совершению сделки по приобретению или созданию финансовых инструментов.

В случае приобретения финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, по стоимости, отличной от справедливой, доход/расход при первоначальном признании относится на прибыль или убыток, с учетом требований раздела 3.2 «Финансовые инструменты – основные элементы признания и оценки». Компания классифицирует финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату.

На каждую последующую отчетную дату после первоначального признания инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются в сумме амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Однако, в случае несущественности суммы дисконта/премий при первоначальном, признании дисконта/премии может отражаться по прямолинейному методу.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговой финансовый актив учитывается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает критерию SPPI, и удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи активов.

По решению Компании, при первоначальном признании, в категорию учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть классифицированы долевые финансовые активы, без права последующей реклассификации, если они не предназначены для торговли. Такое решение можно принимать по каждому инструменту в отдельности.

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по совершению сделки. Компания обычно классифицирует финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в момент их приобретения.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки следующим образом.

- Переоценка по валютному курсу по долговым финансовым инструментам в данной категории отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитывается исходя из их амортизированной стоимости;
- Процентный доход по долговым финансовым активам в данной категории рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях и убытках за отчетный период. Однако, в случае несущественности суммы дисконта/премий при первоначальном признании, признание дисконта/премии может отражаться по прямолинейному методу;
- Дивиденды по долевым ценным бумагам в данной категории отражаются в прибылях и убытках в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов;
- Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам и восстановление сумм, списанных на убытки, признаются в составе прибыли или убытка с отражением соответствующей суммы в составе прочего совокупного дохода;
- Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания финансового актива или, в случае долгового финансового актива, его обесценения.

Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все прочие финансовые активы - т.е. финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Кроме того, при первоначальном признании финансового актива Компания вправе по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которое иначе

возникло бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Некоторые позиции, подверженные кредитному риску, также могут быть по усмотрению Компании классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если управление кредитным риском в отношении всех таких позиций или их части осуществляется при помощи кредитного производного инструмента, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты в виде займов

Займы выданные, в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой удерживаются данные финансовые активы, и в зависимости от соответствия критериям базового кредитного соглашения (критерий SPPI), могут быть классифицированы в бухгалтерском учете в категории по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков. Исторически, займы выданные, удерживаются в Компании в основном в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующим договором. Также, данные финансовые активы, в большинстве случаев удовлетворяют критерию SPPI, и вследствие этого в бухгалтерском учете чаще всего классифицируются в категорию по амортизированной стоимости.

Займы, полученные могут быть классифицированы в бухгалтерском учете в категории по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков.

Займы отражаются в учете в сумме амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента. Однако, предоставленные и полученные краткосрочные займы могут отражаться по первоначальной стоимости, если эффект дисконтирования является нематериальным. При использовании метода эффективной ставки процента балансовая стоимость займа (ссуды) складывается из первоначальной стоимости и амортизированной (признанной) части разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

При первоначальном признании в финансовой отчетности займы, полученные и выданные, оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по совершению сделки по получению займов или выпуску заемных обязательств либо выдаче займов. Дополнительные затраты, понесенные Компанией при выдаче займов, включают вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, посредникам, кредитным учреждениям за перевод средств и прочие затраты, непосредственно завязанные с выдачей. Учет займов, выданных клиентам, ведется в разрезе лицевых счетов по каждому договору займа, в валюте займа и по сроку его возврата. В случае, если Компания осуществляет заимствования средств либо предоставляет займы в форме выделяемых кредитных линий, то каждый транш, получаемый/предоставляемый в рамках таких кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент.

Аренда

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать

использование идентифицированного актива по этому договору, Компания применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Компания как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Компании до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Компанией опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Компанией. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Компания как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Компания является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Компания проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой

арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Компания рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

В случаях, когда Компания является промежуточным арендодателем, главный договор аренды и договор субаренды учитываются отдельно. Компания определяет классификацию договора субаренды на основании актива в форме права пользования, а не на основании базового актива. Если главный договор аренды является краткосрочным, в отношении которого Компания применяет исключение, описанное выше, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Компания применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору. Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Компания регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Компания признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи "Прочие доходы".

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Первоначальная стоимость определяется на основе метода сплошной идентификации и отражается по чистой балансовой стоимости соответствующего требования по финансовой аренде на дату изъятия.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи запасов в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Договоры аренды, по условиям которых Компания принимает на себя практически все риски и выгоды, связанные с владением, классифицируются как договоры финансовой аренды. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здание	8-100 лет;
Компьютерное оборудование	2-10 года;
Транспортные средства	5-7 лет;
Прочие	3-20 лет.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов варьируется от 1 года для программного обеспечения до 20 лет для лицензий.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционное имущество отражается в учете по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Компании. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин – фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Фактическая стоимость запасов определяется по методу средневзвешенной стоимости и включает затраты на их приобретение,

производство или переработку, а также прочие затраты на их доставку и доведение до текущего состояния. В фактическую себестоимость произведенной хозяйственным способом готовой продукции и незавершенного производства включается соответствующая часть накладных расходов, рассчитанная исходя из стандартных норм загрузки производственного оборудования.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи запасов в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

Обесценение

Компания на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Компания оценивает размер любого убытка от обесценения.

Обесценение представляет собой риск того, что некоторая часть процентов, дивидендов или основной суммы финансового инструмента, причитающаяся Компании в соответствии с договором, не будет выплачена вовремя или полностью.

Модель оценки и признания обесценения, предусмотренная МСФО 9, - это модель ожидаемых кредитных убытков, что означает, что для признания убытка от обесценения не требуется, чтобы уже возникло событие, повлекшее убыток.

Требования, касающиеся обесценения, не распространяются на инвестиции в долевые инструменты, поскольку они учитываются:

- либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без возможности реклассификации прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибыли или убытка за период.

Общий подход таков, что величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков либо за 12 месяцев, либо за весь срок (действия финансового инструмента), в зависимости от того, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания (этого финансового инструмента). Если с момента первоначального признания финансового инструмента произошло значительное повышение кредитного риска, то резерв под обесценение признаётся в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки представляют собой суммы денежных средств за весь срок, которые будут недополучены вследствие наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчётной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет меньше 12 месяцев), взвешенные с учётом вероятности наступления такого дефолта.

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» определяются стандартом как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия.

Оценочный резерв под убытки признаётся в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда:

- кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента первоначального признания;

- применяются особые требования к оценке (к примеру, для РОСИ-активов и торговой дебиторской задолженности без значительного компонента финансирования).

Компания анализирует по состоянию на каждую отчетную дату, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Чтобы провести такой анализ Компания рассматривает изменения уровня риска дефолта, а не изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Анализ с целью выявления значительного повышения кредитного риска проводится относительно ожиданий при первоначальном признании

Ожидаемые кредитные убытки по РОСИ-активам всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Однако величина, в которой признаётся оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок, а сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива. Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признаётся как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Компании в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Компании. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Компания выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Простые акции

Простые акции классифицированы как часть собственного капитала. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией простых акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Компанией собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка за период по методу эффективной ставки вознаграждения.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия договора аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

3

Денежные средства и эквиваленты денежных средств (код строки 01 отчета о финансовом положении)

На отчетную дату *денежные средства и их эквиваленты* имеют следующий вид:

Текущие счета в банках	на 01.10.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
- <i>остатки по счетам в НБРК</i>	9 641 625	437 861
- с кредитным рейтингом BBB-	13 237 832	2 824 961
- с кредитным рейтингом BBB+	826 142	750 132
- с кредитным рейтингом BB	-	-
- с кредитным рейтингом BB-	15 365	19 116
- с кредитным рейтингом BB+	37 653	83 029
- с кредитным рейтингом B+	3 434	386
- с кредитным рейтингом B	64 815	27 565
- с кредитным рейтингом B-	184	5 443
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 040 135	2 066 083
- Итого	25 867 185	6 214 576
- Резервы на покрытие убытков по текущим счетам	(2 075 864)	(2 072 887)
- Итого денег на текущих счетах в банках	23 791 321	4 141 689
- <i>Сделки «обратного РЕПО»</i>	4 826 898	28 593 434
Всего денежных средств и их эквивалентов	28 618 219	32 735 123

Кредитные рейтинги представлены в соответствии с методикой установления лимитов на активные операции с контрагентами акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

4 Портфель ценных бумаг (код строки 02 отчета о финансовом положении)

Портфель ценных бумаг состоит из ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, которые составили 2 863 289 тыс. тенге и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые составили 717 480 162 тыс. тенге. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости составили 5 448 678 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости АО БД в сумме 552 361 717 тыс. тенге.

В отчетном периоде Компания приобрела облигации местных исполнительных органов в количестве 200 000 000 единиц со сроком погашения в 2031 году по ставке 6.10%. Облигации были признаны по справедливой стоимости, разница в виде дисконта между номинальной и справедливой стоимости в размере 73 700 583 тыс. тенге была признана в составе прочих расходов.

Портфель ценных бумаг Компании состоит из государственных и негосударственных ценных бумаг, из нот Национального Банка РК и облигации местных исполнительных органов.

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года

В целом портфель ценных бумаг Компании по состоянию на 01 октября 2020 года имеет следующий вид:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытков за период	на 01.10.2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от В- до В+	1 929 968	1 785 702
Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	932 950	933 590
Итого	2 862 918	2 719 292

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	на 01.10. 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	1 521 397	1 494 714
Ноты Национального банка РК	36 716 695	7 457 807
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от В+ до В-	77 181 057	10 988 970
Облигации МИО	605 406 965	-
Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 102 726	2 102 726
Итого	722 928 840	22 044 217
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	(5 448 678)	(2 126 022)
Итого	717 480 162	19 918 195

5

Дебиторская задолженность (код строки 04 отчета о финансовом положении)

Дебиторская задолженность Компании на 01 октября 2020 года выглядит следующим образом:

Дебиторская задолженность	на 01.10. 2020 г. тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Денежные средства с ограниченным правом использования	2 479 525	-
Дебиторская задолженность от продажи активов, удерживаемых для продажи	230 725	48 990
Дебиторская задолженность по рефинансированию займов	25 378	20 880
Прочая финансовая дебиторская задолженность	85 246	75 496
Авансы, уплаченные по строительно-монтажным работам и по приобретению недвижимости	1 265 228	581 978
Прочие предоплаты	185 410	120 225
Дебиторская задолженность по гос. пошлине	38 497	31 102
Кредиты, выданные клиентам в рассрочку	46 111 675	-
Прочая дебиторская задолженность	105 247	8 213

Итого	50 526 931	886 884
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(5 579 442)	(99 275)
Итого дебиторской задолженности	44 947 489	787 609

6 Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) (код строки 07 отчета финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года вклады, размещенные в банках второго уровня составили 44 672 570 тыс. тенге. Начисленное вознаграждение по вкладам составили 130 370 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков вкладов, размещенных в банках второго уровня в сумме 27 058 830 тыс. тенге, в том числе несамортизированного дисконта, признанного в отношении средств, размещенных по ставкам, ниже рыночных в размере 8 545 516 тыс.тенге.

Депозиты в банках	3 квартал 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом BBB+	11 599 430	564 716
- с кредитным рейтингом BBB-	15 741 946	-
- с кредитным рейтингом BB+	17 457 356	1 452 694
- с кредитным рейтингом BB-	143 473	-
Итого	44 942 205	2 017 410
Резервы на покрытие убытков по вкладам	(269 635)	(3 782)
Итого депозитов в банках	44 672 570	2 013 628

7 Финансовая аренда (код строки 08 отчета о финансовом положении)

Договоры аренды классифицируются Компанией в качестве финансовой аренды согласно МСФО (IFRS) 16, потому что к концу срока аренды права владения активами переходят к арендатору, и в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет практически всю справедливую стоимость арендуемого актива. Договоры финансовой аренды имеют сроки погашения от 7 до 20 лет.

В рамках Программы жилищного строительства «Нұрлы жер» за 9 месяцев 2020 года заключено 392 договоров на общую сумму 6 393 447 тыс. тенге.

По состоянию на 01 октября 2020 года финансовая аренда составила 165 043 321 тыс. тенге, в том числе начисленное вознаграждение составило 567 072 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков дебиторской задолженности по финансовой аренде, реализованных физическим и юридическим лицам в сумме 22 719 257 тыс. тенге.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по дебиторской задолженности по аренде составили 3 340 594 тыс. тенге.

8 Ссудный портфель (код строки 09 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года ссудный портфель Компании составляет сумму 93 732 639 тыс. тенге, который по сравнению с началом года увеличился на сумму в размере 31 069 392 тыс. тенге. Начисленное вознаграждение составило 1 584 951 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос балансовой стоимости целевого займа по договору с ТОО "Елорда құрылыс компаниясы" и акиматом г. Нур-Султан о предоставлении средств Национального фонда Республики Казахстан в размере 34 759 329 тыс. тенге.

В отчетном периоде по программе «Орда» было выдано 705 займов на общую сумму 9 716 216 тыс. тенге.

Кредиты, выданные клиентам, состоят из ипотечных кредитов, приобретенных у коммерческих банков и кредитных организаций Республики Казахстан, а также ипотечных кредитов, выданных Компанией физическим и юридическим лицам, в тенге и долларах США.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по займам составили 7 855 111 тыс. тенге, что обусловлено наличием просроченной задолженности клиентов. Для истребования данной суммы проводятся мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и реструктуризации проблемных займов.

9 Инвестиционное имущество (код строки 10 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года инвестиционное имущество Компании составило 5 961 728 тыс. тенге, увеличение по данной статье связано с принятием инвестиционного имущества в соответствии с передаточным актом от 30.07.2020 г. на сумму 5 492 982 тыс.тенге.

Инвестиционное имущество, полученное в рамках присоединения, представляет собой часть административного здания БЦ "Байтерек", которая сдается в аренду третьим сторонам по договорам операционной аренды.

10 Запасы (код строки 12 отчета о финансовом положении)

Товарно-материальные запасы Компании на 01 октября 2020 года составляют в сумме 4 897 629 тыс. тенге. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают:

- ✓ недвижимость, предназначенная для реализации и сдачи в финансовую аренду в размере 4 870 719 тыс. тенге;
- ✓ расходные материалы для множительной техники и канцелярские товары в размере 26 910 тыс. тенге.

В отчетном периоде принята согласно передаточного акта от 30.07.2020 г. недвижимость, предназначенная для реализации и сдачи в финансовую аренду в размере 3 864 321 тыс.тенге и расходные материалы для множительной техники и канцелярские товары в размере 8 194 тыс.тенге.

Недвижимость, предназначенная для реализации и сдачи в финансовую аренду представлена в виде готовых квартир в жилых домах в городах Алматы, Нур-Султан ,

Актау, Актобе, Атырау, Семей, Усть-Каменогорск, Кызылорда, Экибастуз, Петропавловск, Шымкент по ГПЖС "Нұрлы жер", которая Компания будет реализовывать в краткосрочной перспективе вкладчикам АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана", а также посредством заключения договоров аренды с правом выкупа с физическими лицами из списка очередников местных исполнительных органов.

11 Основные средства и нематериальные активы (код строки 14 и 15 отчета о финансовом положении)

За отчетный период Компанией были приобретены основные средства на сумму 1 653 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2020 года первоначальная стоимость основных средств составила 6 073 736 тыс. тенге, сумма накопленной амортизации составила 1 428 004 тыс. тенге, первоначальная стоимость нематериальных активов составила 856 291 тыс. тенге, сумма накопленной амортизации составила 520 129 тыс. тенге.

12 Текущее налоговое требование (код строки 16 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года сумма текущего налогового актива Компании выглядит следующим образом:

Текущие налоговые требования	3 квартал 2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Корпоративный подоходный налог	2 446 527	1 135 442
НДС	115 561	1 604
Налог на землю	8 086	2 875
Налог на имущество	4 163	1 958
Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	2 157	1 220
Итого текущих налоговых требований	2 576 494	1 143 099

13 Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи (код строки 13 отчета о финансовом положении)

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 321 474 тыс. тенге.

По состоянию на 01 октября 2020 года первоначальная стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 1 177 627 тыс. тенге, сумма дисконта составила 856 153 тыс. тенге, которые представляют собой парковочные места, построенные в рамках программы "ЭКСПО 2017" с целью дальнейшей реализации конечным покупателям.

14 Прочие активы (код строки 18 отчета о финансовом положении)

Основную часть прочих активов в размере 1 744 938 тыс. тенге составляет незавершенное строительство, которое представляет собой капитализированные затраты, понесенные Компанией при строительстве жилья в различных регионах Казахстана в рамках реализации ранее принятых государственных и правительственных программ (Государственная программа жилищного строительства «Нұрлы жер», принятая в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №372 от 22 июня

2018 г., Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015-2019 годы, принятая в соответствии с Указом Президента РК №1030 от 6 апреля 2015 года; «Программа развития регионов до 2020 года», утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан №728 от 28 июня 2014 года, «Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020 - 2025 годы», утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 1054) интегрированные в Программу жилищного строительства «Нұрлы жер» (далее - программа).

15 Выпущенные облигации (код строки 22 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года в обращении находятся облигации Компании с необеспеченной фиксированной ставкой вознаграждения в количестве 51 718 855 тыс. штук.

По состоянию на 01 октября 2020 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 530 875 284 тыс. тенге, в том числе начисленные расходы составили 10 840 589 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков обязательств АО БД в виде выпущенных облигаций в сумме 345 998 551 тыс. тенге.

Согласно проспектов выпусков облигаций в отчетном периоде было погашение по выпущенным бумагам на общую сумму 16 507 000 тыс. тенге.

В отчетном периоде Компания разместила облигации в количестве 200 000 000 единиц для последующего финансирования жилищных инвестиционных проектов в рамках государственной программы "Нурлы Жер". Выпущенные облигации были признаны по справедливой стоимости, разница в виде дисконта между номинальной и справедливой стоимости в размере 74 933 932 тыс. тенге была признана в составе прочих доходов.

Согласно проспектов выпусков облигаций Компанией были выплачены купонные вознаграждения на сумму 4 874 062 тыс. тенге.

Выпущенные облигации Компании выглядят следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>				
Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	на 01.10.2020 г.	2019 г.
KZ2C00001741	02.04.2012	02.04.2020	-	6 560 590
KZ2C00002160	26.07.2013	26.07.2020	-	10 363 558
	15.12.2017 /	15.12.2027	31 228 158	30 461 640
KZ2C0Y10F013	14.02.2018			
KZX000000054	28.12.2018	28.12.2033	20 494 967	20 015 967
KZ2C00004356	21.06.2019	21.06.2049	170 362	281 963
KZ2C00004349	06.08.2020	06.08.2050	18 348	-
KZ2C00005973	28.06.2019	28.06.2029	40 996 667	-
KZ2C00006179	29.08.2019	29.08.2029	25 222 222	-
KZ2C00006641	09.04.2020	09.04.2022	159 557 849	-
KZ2C00006807	25.06.2020	25.06.2030	126 216 629	-
KZ2C00006815	14.08.2020	14.08.2031	126 970 081	-
Всего выпущенных облигаций			530 875 284	67 683 718

16 Полученные займы (код строки 24 отчета о финансовом положении)

Займ, полученный от Правительства РК составляет 5 223 671 тыс. тенге. По состоянию на 01 октября 2020 года начисленное вознаграждение по бюджетному кредиту составило 6 890 тыс. тенге.

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года

Балансовая стоимость займов, полученных от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в рамках Государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер», утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 22 июня 2018 года № 372 на конец отчетного периода составляет 199 302 747 тыс.тенге. При первоначальном признании, займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами с применением соответствующих рыночных ставок вознаграждения, которые варьируются от 6,9% до 9,1%. Сумму разницы между справедливой стоимостью вышеуказанных займов при первоначальном признании и фактически полученной суммой Компания признала, как доходы будущих периодов и по состоянию на 01.10.2020 года составляет 193 061 697 тыс. тенге.

Согласно передаточного акта от 30 июля 2020 года был осуществлен перенос остатков обязательств АО БД в виде займов, полученных от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в сумме 167 474 423 тыс. тенге.

Полученные займы	на 01.10.2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	5 223 671	4 923 018
Задолженность перед АО "НУХ "Байтерек"	392 364 444	126 518 573
Итого полученных займов	397 588 115	131 441 591

17 Кредиторская задолженность и прочие обязательства (коды строки 25, 31 отчета о финансовом положении)

Кредиторская задолженность и прочие обязательства Компании по состоянию на 01 октября 2020 года выглядит следующим образом:

	на 01.10.2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаченные кредиты	4 076 989	1 400 374
Гранты, полученные	180 384	79 952
Кредиторская задолженность по процентному стрипу	19 375	266 974
Комиссия за обслуживание кредитного портфеля	21 271	33 959
Профессиональные услуги	18 250	15 631
Комиссия за контроль исполнение контрактов к уплате	149 588	189 920
Гарантийные взносы	602 464	202 474
Задолженность перед работниками	204 024	196 499
Прочие обязательства	192 714	223 098
Всего прочих обязательств	5 465 059	2 608 881

18 Текущее и отложенное налоговое обязательство (код строки 29 и 30 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года сумма текущего налогового обязательства составила 79 382 тыс. тенге, сумма отложенного налогового обязательства составила 9 885 095 тыс. тенге.

19 Собственный капитал (код строки 39 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2020 года уставный капитал Компании в рамках принятого решения о реорганизации путем присоединения АО БД к Компании составляет 166 956 817 тыс. тенге, в т.ч. эмиссионный доход составляет 12 661 тыс. тенге.

На основании решения Единственного акционера Компании № 11/20 от 24.02.2020 года Компания увеличила количество объявленных акции с 13 681 600 штук до 22 000 000 штук. 30 июля 2020 года Компания разместила простые акции в количестве 9 220 163 (девять миллионов двести двадцать тысяч сто шестьдесят три) штук по цене 11 239,5362695 тенге за одну простую акцию на сумму 103 630 356 тыс. тенге.

Акции были размещены среди акционеров, не посредством проведения аукциона.

Размещение связано с реорганизацией АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» путем присоединения к нему АО «Байтерек девелопмент», единственным акционером которых является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Выкупленные ценные бумаги составляют сумму в размере 2 597 522 тыс. тенге.

Дополнительно оплаченный капитал составил 2 874 960 тыс. тенге.

По состоянию на 01 октября 2020 года резервный капитал составляет сумму в размере 2 734 447 тыс. тенге.

Непокрытый убыток прошлых лет составляет сумму 2 771 238 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль отчетного периода составляет сумму в размере 6 792 137 тыс.тенге.

Собственный капитал Компании на 01 октября 2020 года составил 173 989 601 тыс. тенге.

Балансовая стоимость одной акции на 01 октября 2020 г.

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по формуле:

$BVcs = NAV/NOcs$, где:

BVcs- (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акций на дату расчета;

NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOcs- (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитывается по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где

TA - (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;

IA- (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL-(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS - (preferred stock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По состоянию на 01 октября 2020 года балансовая стоимость одной акции составляет:

TA = 1 117 882 536 тыс. тенге;

IA = 336 162 тыс. тенге;

TL = 943 892 935 тыс. тенге;

NAV = 173 653 439 тыс. тенге;

NOcs. = 15 301 543 шт.;

BVcs = 11 349 тенге.

20

Нормы финансовых показателей

Согласно Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении» рассчитаны следующие коэффициенты пруденциальных нормативов:

Наименование	Расчетное значение	на 01.10.2020 г.
		Нормативное значение
Собственный капитал организации	173 876 778	не менее 800 000 тыс. тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,149	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	0,299	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	0,307	не менее 0,12
Коэффициент максимального риска на одного заемщика, связанного с организацией особыми отношениями k2	0,377	не более 0,25
Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	8,705	более 0,5
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	1,598	

Коэффициент максимального риска на одного заемщика, связанного с организацией особыми отношениями считается выполненным в соответствии с пунктом 34-1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении» (с изменениями от 21.09.2020 г.) (далее – Пруденциальные нормативы), где установлено, что в случае превышения ограничений, установленных Пруденциальными нормативами, в связи с увеличением требований Организации к заемщику в результате реорганизации дочерних организаций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем их присоединения к Единому оператору жилищного строительства, норматив максимального размера риска на одного заемщика считается выполненным.

21

Пояснения к отчету о прибылях и убытках

По результатам деятельности за 9 месяцев 2020 года Компания получила чистую прибыль в размере 6 792 137 тыс. тенге. Основную часть доходов составляют доходы в виде вознаграждения в размере 30 952 489 в т. ч:

Процентные доходы (примечание 1)	в тыс. тенге	
	на 01.10.2020 г.	на 01.10.2019 г.
Кредиты, выданные клиентам	6 536 496	4 439 910
Денежные средства и их эквиваленты	1 352 523	351 104
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	304 380	1 091 664
Ценные бумаги	14 400 313	1 969 425
Финансовая аренда	7 458 674	6 488 427

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года

Обратное РЕПО	900 103	860 688
	30 952 489	15 201 218

Доходы от переоценки финансовых инструментов (нетто), выраженных в иностранной валюте по состоянию на 01 октября 2020 года составили 95 802 тыс. тенге.

Расходы от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто) по состоянию на 01.10.2020 г. составили 181 334 тыс. тенге.

Прочие доходы на отчетную дату составил 76 859 196 тыс. тенге.

В структуре расходов наибольшую долю занимают расходы в виде вознаграждения в размере 17 895 364 тыс. тенге.

	<i>в тыс. тенге</i>	
Процентные расходы (примечание 12)	на 01.10.2020 г.	на 01.10.2019 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 645 522	4 388 378
Прочие привлеченные средства	4 017 342	1 696 385
Прочие обязательства	232 500	382 732
	17 895 364	6 467 495

Операционные расходы по итогам на 01.10.2020 года выглядят следующим образом:

	<i>в тыс. тенге</i>	
Операционные расходы (примечание 16, 17 и 18)	на 01.10.2020 г.	на 01.10.2019 г.
расходы по оплате труда	1 280 075	1 210 023
расходы на служебные командировки	16 370	30 528
расходы по амортизационным отчислениям	172 278	238 646
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	296 947	267 797
Расходы от реализации	73 802	145 354
прочие расходы	74 442 115	656 295
Всего	76 281 587	2 548 643

За 9 месяцев 2020 года Компанией созданы провизии (нетто) на сумму 5 888 300 тыс. тенге.

Корпоративный подоходный налог (примечание 21)

в тыс. тенге

	на 01.10.2020 г.	на 01.10.2019 г.
Корпоративный подоходный налог		
Изменение величины отложенного КПП	978 451	172 054
Изменение величины текущего КПП	(7 787)	722 858
Всего корпоративного подоходного налога	970 664	894 912

Базовая прибыль на одну акцию (примечание 29)

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается как частное деление суммы чистой прибыли или убытка, принадлежащей акционерам общества, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

	в тыс. тенге
Наименование	Сумма
прибыль за 9 месяцев, в тыс. тенге	6 792 137
прибыль за 9 месяцев, относимая на долю акционеров общества	6 792 137
средневзвешенное количество простых акций в обращении, тыс. штук	15 301 543
базовая прибыль на одну акцию, в тенге	444

22

Пояснения к отчету о движении денежных средств

«Отчет о движении денежных средств» содержит информацию о потоке (приток и отток) денежных средств Компании за 9 месяцев 2020 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода. За отчетный период наблюдается чистое увеличение денежных средств от операционной деятельности на сумму 24 667 514 тыс. тенге, в том числе:

- увеличение депозитов в банках составило 9 643 337 тыс. тенге;
- уменьшение активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составило 9 003 тыс. тенге;
- уменьшение кредитов, выданных клиентам составило 1 881 428 тыс. тенге;
- уменьшение кредитов дебиторской задолженности по финансовой аренде составило 5 173 688 тыс. тенге;
- увеличение активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды и незавершенного строительства составило 5 485 376 тыс. тенге;
- уменьшение прочих активов составило 25 739 399 тыс. тенге;
- увеличение субсидий составило 267 644 тыс. тенге;
- увеличение прочих обязательств составило 226 695 тыс. тенге.

Выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности связано с покупкой финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на сумму 294 090 209 тыс. тенге и погашением на сумму 83 832 583 тыс. тенге, а также покупкой основных средств и нематериальных активов на сумму в размере 2 573 тыс. тенге и поступлением денежных средств от продажи инвестиционной собственности в размере 13 806 тыс. тенге.

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 октября 2020 года

Движение денежных средств от финансовой деятельности связано с погашением выпущенных облигаций на сумму 16 507 000 тыс. тенге, размещением выпущенных облигаций на сумму 200 479 994 тыс. тенге, а также выплатой дивидендов акционеру в размере 2 577 532 тыс. тенге.

Чистое уменьшение денежных средств Компании за отчетный период составило 4 183 417 тыс. тенге.

**Заместитель
Председателя Правления**

Главный бухгалтер



Б.Сагимкулова

А.Токтаркожа

Отчет о финансовом положении
Акционерное общество "Ипотечная организация "Казахстанская ипотечная компания"
(полное наименование организации)
по состоянию на 01 октября 2020 года

(в тыс. тенге)			
Наименование статьи	Код строки	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
1	2	3	4
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1	28 618 219	32 735 123
в том числе:			
наличные деньги в кассе	1.1		
деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.2	28 618 219	32 735 123
Инвестиционные ценные бумаги:	2	720 343 451	22 637 487
оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе	2.1	2 863 289	2 719 292
оцениваемые по амортизируемой стоимости	2.2	717 480 162	19 918 195
Производные финансовые инструменты	3		
Дебиторская задолженность	4	44 947 489	787 609
Комиссионные вознаграждения	5		
Операция "обратное РЕПО"	6		
Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение)	7	44 672 570	2 013 628
Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение)	8	165 043 321	143 791 036
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	9	93 732 639	62 663 247
Инвестиционное имущество	10	5 961 728	187 421
Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	11		
Запасы	12	4 897 629	2 865 748
Долгосрочные активы (выбывающие группы), предназначенные для продажи	13	321 474	
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	14	336 162	211 532
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	15	4 645 732	1 968 153
Текущее налоговое требование	16	2 576 494	1 143 099
Отложенное налоговое требование	17		
Прочие активы	18	1 785 628	1 702 111
Итого активы:	19	1 117 882 536	272 706 194
Обязательства			
Вклады привлеченные	20		
Производные финансовые инструменты	21		
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	530 875 284	67 683 718
Операция "РЕПО"	23		
Займы полученные	24	397 588 115	131 441 591
Кредиторская задолженность	25	5 240 896	2 339 453
Резервы	26		
Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям	27		
Субординированный долг	28		
Текущее налоговое обязательство	29	79 382	8 799
Отложенное налоговое обязательство	30	9 885 095	1 870 669
Прочие обязательства	31	224 163	269 428
Итого обязательства:	32	943 892 935	203 613 658
Собственный капитал			
Уставный капитал	33	166 956 817	63 326 461
в том числе:			
простые акции	33.1	166 956 817	63 326 461
привилегированные акции	33.2		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	34	2 874 960	5 822 856
Изъятый капитал	35	-2 597 522	-2 597 522
Резервный капитал	36	2 734 447	2 734 447
Прочие резервы	37		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	38	4 020 899	-193 706
в том числе:			
предыдущих лет	38.1	-2 771 238	-8 785 472
отчетного периода	38.2	6 792 137	8 591 766
Итого капитал:	39	173 989 601	69 092 536
Итого капитал и обязательства (стр.35+стр.43)	40	1 117 882 536	272 706 194
Балансовая стоимость на одну акцию, в тенге	41	11 349	11 327

Заместитель Председателя Правления

Сагимкулова Б.Д.

Главный бухгалтер

Токтаркожа А.Т.

Исполнитель ИПОТЕКАЛЬК

Сарсебаева А.О.

телефон: 344-12-22 вн.1322

Место для печати

Отчет о прибылях и убытках
АО "Ипотечная организация "Казахстанская ипотечная компания"
(полное наименование организации)
по состоянию на 01 октября 2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Код строки	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
I	2	4	6
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1	30 952 489	15 201 218
в том числе:			
по корреспондентским и текущим счетам	1.1	304 380	351 104
по размещенным вкладам	1.2	1 352 523	1 091 664
по предоставленным займам (микрокредитам)	1.3	6 536 496	4 439 910
по предоставленной финансовой аренде	1.4	7 458 674	6 488 427
по приобретенным ценным бумагам	1.5	14 400 313	1 969 425
по операциям «обратное РЕПО»	1.6	900 103	860 688
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	1.7		
Комиссионные вознаграждения	2		
Доходы от осуществления банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3		
в том числе:			
доходы от осуществления переводных операций	3.1		
доходы от осуществления клиринговых операций	3.2		
доходы от осуществления кассовых операций	3.3		
доходы от осуществления сейфовых операций	3.4		
доходы от инкассации	3.5		
прочие доходы от банковской и иной деятельности, не связанные с получением вознаграждения	3.6		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	181 334	79 372
в том числе:			
доходы (расходы) от купли/продажи финансовых активов (нетто)	4.1		
доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	4.2	181 334	79 372
Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	5	95 802	6 306
Доходы от восстановления резервов на возможные потери по	6	4 822 803	4 823 379
Доходы в виде дивидендов по акциям	7		
Доходы, связанные с участием в капитале других юридических лиц	8		
Доходы от реализации активов	9	32 812	78 940
Прочие доходы	10	76 826 384	656 892
Итого доходов (сумма строк с 1 по 10)	11	112 911 624	20 846 107
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12	17 895 364	6 467 495
в том числе:			
по привлеченным вкладам	12.1		
по полученным займам	12.2	4 017 342	1 696 385
по полученной финансовой аренде	12.3		
по выпущенным ценным бумагам	12.4	13 645 522	4 388 378
по операциям «РЕПО»	12.5		
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	12.6	232 500	382 732
Комиссионные расходы	13	259 740	176 458
в том числе:			
вознаграждение управляющему агенту	13.1		
вознаграждение за кастодиальное обслуживание	13.2		
Расходы, по банковской и иной деятельности, не связанные с выплатой вознаграждения	14	1 029	1 359
в том числе:			
расходы от осуществления переводных операций	14.1	1 029	1 359
расходы от осуществления клиринговых операций	14.2		
расходы от осуществления кассовых операций	14.3		
расходы от осуществления сейфовых операций	14.4		
расходы от осуществления инкассации	14.5		
Расходы по созданию резервов на возможные потери по операциям	15	10 711 103	4 615 858
Операционные расходы	16	1 765 670	1 746 994

Наименование статьи	Код строки	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом)
1	2	4	6
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	16.1	1 296 445	1 240 551
амортизационные отчисления	16.2	172 278	238 646
расходы на материалы	16.3		
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	16.4	296 947	267 797
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	17	73 802	145 354
Прочие расходы	18	74 442 115	656 295
Итого расходов (сумма строк с 12 по 18)	19	105 148 823	13 809 813
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога (стр. 11 - стр. 19)	20	7 762 801	7 036 294
Корпоративный подоходный налог	21	970 664	894 912
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога (стр.20 - стр.21)	22	6 792 137	6 141 382
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	23		
Итого чистая прибыль (убыток) за период (стр.22+/- стр.23)	24	6 792 137	6 141 382
Прочий совокупный доход	25		
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	26		
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	27	6 792 137	6 141 382
Прочий совокупный доход, за вычетом налога	28	6 792 137	6 141 382
Базовая и разводненная прибыль на акцию	29	444	1 010

Заместитель Председателя Правления

Сагимкулова Б.Д.

Главный бухгалтер

Тоқтарқожа А.Т.

Исполнитель

Сарсебаева А.О.

телефон: 344-12-22 вн.1322

Место для печати



Handwritten signature in blue ink.

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)
Акционерное общество "Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания"
(полное наименование ипотечной организации)
по состоянию на "01" октября 2020 года

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	За период с начала текущего года (с нарастающим итогом)	За аналогичный период с начала предыдущего года (с нарастающим итогом) (пересчитано)
1	2	3	4
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1		
Вознаграждение полученное	2	14 059 375	11 400 858
Вознаграждение выплаченное	3	-5 175 647	-3 727 585
Комиссионное вознаграждение полученное	4	16 266	9 371
Комиссионное вознаграждение выплаченное	5	-259 316	-172 560
Поступления по прочим доходам	6	228 809	284 672
Расходы на персонал выплаченные	7	-1 324 847	-1 250 537
Общие и административные расходы выплаченные	8	-988 100	-869 604
	9	6 556 540	5 674 615
(Увеличение) уменьшение операционных активов	10		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	11	-9 643 337	-256 878
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	9 003	2 002 292
Кредиты, выданные клиентам	13	1 881 428	-9 736 576
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	5 173 688	4 792 427
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	15	-5 371 644	506 402
Незавершенное строительство	16	-113 732	-274 901
Прочие активы	17	25 739 399	266 452
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств	18		
Субсидии	19	267 644	-132 639
Прочие обязательства	20	226 695	135 278
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	21	24 725 684	2 976 472
Подоходный налог уплаченный	22	-58 170	-37 369
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	23	24 667 514	2 939 103
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	24		
Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	25	-210 257 626	-16 810 759
Покупка и продажа основных средств и нематериальных активов	26	-2 573	-139 059
Покупка и продажа инвестиционной собственности	27	13 806	244 037
Поступление/(выбытие) денежных средств от инвестиционной деятельности	28	-210 246 393	-16 705 781
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	29		
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	30	183 972 994	-10 000 000
Поступление прочих привлеченных средств	31		
Погашение субординированного долга	32		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	33		11 428 937
Погашение прочих привлеченных средств	34		
Эмиссия обыкновенных акций	35		
Дивиденды выплаченные	36	-2 577 532	-1 385 764
Поступление (выбытие) денежных средств от финансовой деятельности	37	181 395 462	43 173
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	38	-4 183 417	-13 723 505
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	39	69 384	7 395
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	40	-2 871	134 749
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	41	32 735 123	45 903 390
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	42	28 618 219	32 322 029

Заместитель Председателя Правления

Сагимкулова Б.Д.

Главный бухгалтер

Токтаркожа А.Т.

Исполнитель

Сарсебаева А.О.

телефон: 344-12-22 вн.1322

Место для печати

Отчет об изменениях в капитале
Акционерное общество "Ипотечная организация "Казахстанская Ипотечная Компания"
(полное наименование ипотечной организации)
по состоянию на "01" октября 2020 года

Наименование статьи	Символ	Капитал родительской организации							Доля меньшинства	Итого капитала
		Уставный капитал	Изъятый капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (убыток)	Всего		
1	1	63 326 461	2	3	4	5	6	7	8	9
Сальдо на начало предыдущего периода	1	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-7 399 708	61 886 534		61 886 534
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	2									
Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода	3	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-7 399 708	61 886 534		61 886 534
Переоценка основных средств	4									0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5									
Хеджирование денежных потоков	6									
Прибыль (убыток) от прочих операций	7									
Прибыль (убыток), признаваемая/ый непосредственно в самом	8	0	0	0	0	0	0	0		0
Прибыль (убыток) предыдущих лет	9									
Прибыль (убыток) за период	10									
Всего прибыли (убыток) за период	11	0	0	0	0	0	6 141 382	6 141 382		6 141 382
Дивиденды	12						-1 385 764	-1 385 764		-1 385 764
Эмиссия акций	13							0		0
Выкупленные акции	14									
Внутренние переводы, в том числе:	15	0	0	0	0	0	0	0		0
изменение накопленной переоценки основных средств	16									
формирование резервного капитала	17									
прочие операции	18									
Сальдо на конец предыдущего периода	19	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-2 644 090	66 642 152		66 642 152
Сальдо на начало отчетного периода	20	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-193 706	69 092 536		69 092 536
Изменения в учетной политике и корректировка ошибок	21									
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	22	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-193 706	69 092 536		69 092 536
Переоценка основных средств	23									0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24									
Хеджирование денежных потоков	25									
Прибыль (убыток) от прочих операций	26									
Прибыль (убыток), признаваемая/ый непосредственно в самом	27	0	0	0	0	0	0	0		0
Прибыль (убыток) предыдущих лет	28									
Прибыль (убыток) за период	29									
Всего прибыли (убыток) за период	30	0	0	0	0	0	6 792 137	6 792 137		6 792 137
Дивиденды	31						-2 577 532	-2 577 532		-2 577 532
Эмиссия акций	32	103 630 356						103 630 356		103 630 356
Выкупленные акции	33									
Внутренние переводы, в том числе:	34	0	0	0	0	0	0	0		0
изменение накопленной переоценки основных средств	35									
формирование резервного капитала	36									
прочие операции	37									
Сальдо на конец отчетного периода	38	166 956 817	-2 597 522	2 874 960	2 734 447	0	4 020 899	173 989 601		173 989 601

Заместитель Председателя Правления Сагиткулова Б.Д.

Главный бухгалтер Токтаркожа А.Т.

Исполнитель Исмаибаева А.О.

телефон: 344-12-12 60-6322

Место для печати

