

УТВЕРЖДЕНА
решением Правления
акционерного общества
«Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная Компания»
от «2» июня 2017 года

Инструкция
по учету операций с финансовыми инструментами акционерного общества
«Казахстанская Жилищная Компания»
(с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.03.2022 г.)

Заголовок изложен в редакции решения Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Глава 1. Учет финансовых активов

- 1.1. Учет денег в кредитных учреждениях**
- 1.2. Учет инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**
- 1.3. Учет инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости**
- 1.4. Учет инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**
- 1.5. Учет операций по сделкам «репо» и «обратное репо»**
- 1.6. Особенности учета при реклассификации финансовых инструментов**
- 1.7. Особенности учета при обесценении финансовых инструментов**

Глава 2. Учет финансовых обязательств

- 2.1. Учет долевых ценных бумаг**
- 2.2. Учет выпущенных долговых ценных бумаг**
- 2.3. Учет государственного займа и государственных субсидий**
- 2.4. Учет внешних и внутренних займов**

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

По всему тексту Инструкции слова «имеющиеся в наличии для продажи» заменены словами «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в соответствующих падежах; слова «удерживаемые до погашения» заменены словами «учитываемые по амортизированной стоимости» в соответствующих падежах; слова «резервные переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» заменены словами «резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в соответствующих падежах; слова «нереализованный доход (расход) от переоценки иностранной валюты» заменены словами «доход (расход) от переоценки иностранной валюты» в соответствующих падежах; слова «Управление бухгалтерского учета», «Управление Казначейства» заменены словами «Департамент бухгалтерского учета», «Департамент Казначейства» в соответствующих падежах в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 24.07.2018 г. № 52; решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 23.05.2019 г. № 46; слова «акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» заменены словами «акционерное общество «Казахстанская Жилищная Компания» в

соответствующих контексту падежах в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.); слова «Департамент Казначейства» заменены словами «Департамент казначейства и секьюритизации активов» в соответствующих контексту падежах в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.); слово «Астана» заменены словом «Нур-Султан» в соответствующих контексту падежах в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.); слова «астанинского времени» заменены словами «времени города Нур-Султан» в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.); аббревиатура и цифра «МСФО 39» заменить аббревиатурой и цифрой «МСФО (IFRS) 9» в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

По всему тексту Инструкции слова «Департамент бухгалтерского учета» заменены словами «Департамент бухгалтерии и отчетности» в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» от 29.03.22 г. № 25 (см. стар. ред.)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция по учету операций с финансовыми инструментами разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «Типовым планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях» Национального Банка Республики Казахстан, Инструкцией по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» Национального Банка Республики Казахстан, Международными Стандартами Финансовой Отчетности и иными нормативно-правовыми актами, а также внутренними нормативными документами АО «НУХ «Байтерек» и внутренними документами акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания» (далее - Компания).

2. Настоящая Инструкция разработана в целях отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с финансовыми инструментами Компании, а также определяет порядок своевременного и полного ведения текущих операций по учету финансовых инструментов в автоматизированной информационной системе Компании.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

В пункт 3 внесены изменения в соответствии решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 24.07.2018 г. № 52; решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 23.05.2019 г. № 46; решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

3. В настоящей Инструкции использованы следующие определения и сокращения:
 - 1) **НБРК** - Национальный Банк Республики Казахстан.
 - 2) **KASE** - АО «Казахстанская Фондовая Биржа».
 - 3) **Регистратор** - АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».
 - 4) **БВУ** - Банки второго уровня Республики Казахстан.
 - 5) **МСФО** - Международные стандарты финансовой отчетности.

6) **Департамент бухгалтерии и отчетности** - структурное подразделение Компании, выполняющее свои функциональные обязанности в соответствии с Положением об Управлении бухгалтерского учета.

7) Департамент казначейства и секьюритизации активов - структурное подразделение Компании, выполняющее свои функциональные обязанности в соответствии с Положением об Управлении Казначейства.

8) **Учетная политика Компании** - внутренний документ, определяющий конкретные принципы, основы, положения, правила и практику, принятые к применению Компанией для ведения бухгалтерского учета и составления консолидированной и отдельной финансовой отчетности, утвержденный уполномоченным органом Компании.

10) **Политика инвестирования и заимствования Компании** - внутренний документ, формулирующий ключевые направления и принципы казначайских операций и определяющий методы управления ликвидностью и финансовыми инструментами, утвержденный уполномоченным органом Компании.

11) **Методика установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании** - внутренний документ, устанавливающий порядок определения, утверждения, мониторинга и пересмотра лимитов на контрагента, утвержденный уполномоченным органом Компании.

12) **Методика проведения оценки справедливой и возмещаемой стоимости финансовых инструментов казначайского портфеля Компании** - внутренний документ, определяющий порядок оценки и переоценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле, утвержденный уполномоченным органом Компании.

13) **Методика расчета провизии (резервов) по финансовым инструментам (за исключением кредитов (займов)) Компании** - внутренний документ, обеспечивающий методологию расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные потери по финансовым инструментам (за исключением кредитов), учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, утвержденный уполномоченным органом Компании.

14) **Инструкция по формированию и мониторингу залогового обеспечения по ипотечным облигациям Компании** - внутренний документ, определяющий порядок регистрации залогового обеспечения, методики осуществления расчета необходимой суммы залогового обеспечения по ипотечным облигациям, находящимся в обращении, утвержденный уполномоченным органом Компании.

15) Бизнес-процесс № 2 - Процедура по выпуску облигаций, фондированию и инвестированию денежных средств Компании, разработанная Департаментом казначейства и секьюритизации активов.

Глава 1. Учет финансовых активов

1.1. Учет денег в кредитных учреждениях

4. Компания осуществляет размещение денег в соответствии с Политикой инвестирования и заимствования Компании и Методикой установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании.

5. При открытии банковских счетов между Компанией и БВУ РК заключается договор. Процедура размещения денег во вклады осуществляется в соответствии с бизнес-процессом № 2.

6. Деньги, находящиеся на текущих счетах Компании, открытых в НБРК и/или других БВУ, учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

7. Учет денег Компании, находящихся на текущих счетах Компании, открытых в НБРК и/или в БВУ, ведется в разрезе валют и банков-корреспондентов на балансовых

счетах группы счетов 1050 «Корреспондентские счета» на основании заключенного договора текущего счета.

8. Вклады, размещенные Компанией в НБРК и/или в БВУ, учитываются Компанией на балансовых счетах группы счетов 1100 «Требования к НБРК» или, соответственно 1250 «Вклады, размещенные в других банках» на отдельных счетах по срокам и видам размещенных вкладов в валюте вклада на основании заключенного договора банковского вклада.

9. При размещении денег на текущие / корреспондентские счета в НБРК и/или БВУ осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
Кт	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности.

10. При размещении денег во вклады в НБРК осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1101	Вклады в НБРК (на одну ночь)
	1102	Вклады до востребования в НБРК
	1103	Срочные вклады в НБРК
Кт	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

11. При размещении денег во вклады в БВУ осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)
	1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках
	1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)
	1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)
	1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках
	1256	Условные вклады, размещенные в других банках
Кт	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности.

12. Начисление вознаграждения по текущим счетам и вкладам Компании осуществляется в учетной системе Компании на основании условий заключенных договоров текущего счета / вклада. Начисление вознаграждения по текущим счетам и вкладам Компании отражаются в бухгалтерском учете на ежедневной основе в соответствии с параметрами заключенных договоров (срок начисления процентов, процентная ставка, база начисления и т.д.). Начисление вознаграждения за выходные и праздничные дни отражаются в учете на следующий рабочий день. В случае, когда последний рабочий день отчетного месяца является нерабочим (выходным/праздничным) днем, то начисление осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. В случае, когда 15 число попадает на выходной или праздничный день, вознаграждение за 15 число начисляется в предыдущий рабочий день. Доначисления либо сторнирования начисления процентов осуществляются в день погашения начисленных сумм.

13. При начислении вознаграждения по текущим счетам в НБРК и/или БВУ осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам
Кт	4051	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентскому счету в НБРК
	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках

14. При начислении вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК
Кт	4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК (на одну ночь)
	4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в НБРК
	4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК

15. При начислении вознаграждения по вкладам, размещенным в БВУ, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках
Кт	4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)
	4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в других банках
	4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)
	4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)
	4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках
	4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках
	4257	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности других банков по вкладам

16. При выплате банком-контрагентом вознаграждения по текущим счетам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам

17. При выплате вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках

	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК

18. При выплате банком-контрагентом вознаграждения по вкладам, размещенным в БВУ, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках

19. Банк-контрагент при выплате суммы вознаграждения удерживает корпоративный подоходный налог у источника выплаты по ставке, установленной действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. При этом на сумму корпоративного подоходного налога у источника выплаты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Кт	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет
	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам
	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК
	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках

20. При наличии подтверждающих документов, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет
	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

21. Просроченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Компании отражается на счете 1726 «Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках», при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Кт	1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках
	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам
	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК
	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках

22. При закрытии текущего счета осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Кт	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках

23. При закрытии вклада, размещенного в НБРК, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1101	Вклады в НБРК (на одну ночь)
	1102	Вклады до востребования в НБРК
	1103	Срочные вклады в НБРК

24. При закрытии вклада, размещенного в БВУ, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)
	1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках
	1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)
	1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)
	1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках
	1256	Условные вклады, размещенные в других банках

25. При просрочке БВУ суммы, размещенных во вкладах, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам
Кт	1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)
	1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках
	1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)
	1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)
	1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках
	1256	Условные вклады, размещенные в других банках

26. При выплате БВУ просроченной суммы вклада, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам

Переоценка

27. Финансовые активы и обязательства Компании в иностранной валюте, в соответствии с Учетной политикой Компании, отражаются в бухгалтерском учете в казахстанских тенге.

В пункт 28 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

28. Переоценка осуществляется в соответствии с [Постановлением](#) Правления Национального банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказа Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «О порядке определения рыночного курса обмена валюты», ежедневно в рабочие дни, в которые KASE проводит торги по иностранным валютам, в следующем порядке:

1) по доллару США рыночный курс обмена валюты определяется как средневзвешенный биржевой курс тенге к доллару США, сложившийся по состоянию на 15-30 часов времени города Нур-Султан;

2) по другим иностранным валютам рыночный курс обмена валют по отношению к тенге определяется как кросс-курс, рассчитанный с использованием рыночного курса доллара США по отношению к тенге и курсов данных валют к доллару США, сложившихся по состоянию на 16-00 часов времени города Нур-Султан в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационных агентств.

29. Переоценка денег по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

1) При увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	1101	Вклады в НБРК (на одну ночь)
	1102	Вклады до востребования в НБРК
	1103	Срочные вклады в НБРК
	1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)
	1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках
	1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)
	1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)
	1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках
	1256	Условные вклады, размещенные в других банках
	1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам
	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам
	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК
	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках
	1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

2) При уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	1101	Вклады в НБРК (на одну ночь)
	1102	Вклады до востребования в НБРК
	1103	Срочные вклады в НБРК
	1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)
	1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках

Кт	1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)
	1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)
	1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках
	1256	Условные вклады, размещенные в других банках
	1257	Просроченная задолженность других банков по вкладам
	1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам
	1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК
	1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках
	1726	Просроченное вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках

1.2. Учет инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Первоначальное признание

30. Определение инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описаны в Учетной политике Компании.

В пункт 31 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 24.07.2018 г. № 52

31. При первоначальном признании инвестиций, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по совершению сделки. Компания классифицирует инвестиции как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их приобретения на основании решения уполномоченного органа Компании.

32. Покупка / продажа ценных бумаг осуществляется в соответствии с Политикой инвестирования и заимствования Компании, Методикой установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании, бизнес-процессом № 2.

33. При покупке ценных бумаг категории «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

34. Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью ценных бумаг учитывается как дисконт или премия амортизируется на протяжении срока погашения ценных бумаг:

на сумму премии:

Дт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1051	Корреспондентский счет в НБРК

Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

на сумму дисконта:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

35. При покупке купонных ценных бумаг рассматриваемой категории в дни, не совпадающие с днями выплаты купона эмитентом, покупатель ценных бумаг уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг, вознаграждение, причитающееся за период, прошедший с момента его последней выплаты купона и учитывает его отдельно. При наступлении очередного срока выплаты вознаграждения Компания получает его полностью за весь период.

Накопленный купонный доход = размер купона за 1 день x кол-во дней после выплаты купона (база начисления в соответствии с проспектом)

на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Последующая оценка

36. Инвестиционный доход по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается и отражается в учетной системе Компании ежедневно в соответствии с Методикой проведения оценки справедливой и возмещаемой стоимости финансовых инструментов казначейского портфеля Компании.

37. Начисление вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производится ежедневно и начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.

Размер купона на 1 день = (купонная ставка x номинал) / количество дней в году (база начисления в соответствии с проспектом)

при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный

38. Амортизация премии / дисконта по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается с применением метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях и убытках за отчетный период.

39. На сумму амортизации премии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В пункт 40 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 23.04.2019 г. № 46

40. На сумму амортизации дисконта осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Переоценка

41. Инвестиции, классифицированные как учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости.

42. Оценка ценных бумаг Компании осуществляется согласно данным рыночной оценки долевых и долговых ценных бумаг, осуществленной KASE.

43. Еженедельно не позднее 18:00 часов времени города Нур-Султан первого рабочего дня недели KASE размещает на своем официальном интернет-ресурсе сведения, необходимые для осуществления переоценки ценных бумаг.

44. Переоценка осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели.

45. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обращающихся на территории Республики Казахстан, выпущенных в соответствии с законодательством иностранных государств, а также обращающихся исключительно на международных (иностранных) рынках ценных бумаг, осуществляются еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по MIDPrice предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитической системы Bloomberg.

46. По тем ценным бумагам, по которым отсутствуют активная цена и активный рынок, справедливая стоимость их определяется Департаментом казначейства и секьюритизации активов в соответствии с Методикой проведения оценки справедливой и возмещаемой стоимости финансовых инструментов казначейского портфеля Компании на еженедельной основе.

47. Переоценка портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается на счетах положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости ценных бумаг.

48. Изменения в справедливой стоимости признаются напрямую в капитале в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при превышении рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг их балансовой стоимости:

Дт	1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

при превышении балансовой стоимости ценных бумаг их рыночной (справедливой) стоимости:

Дт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг:

Дт	1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

49. Переоценка портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, номинированных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктами 27-28 настоящей Инструкции.

50. Переоценка по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

1) при увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по номиналу:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по дисконту:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

по премии:

Дт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по начисленному вознаграждению:

Дт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

2) при уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:

по номиналу:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

по дисконту:

Дт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по премии:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

по начисленному вознаграждению:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Выбытие

51. При погашении ценной бумаги категории «учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», на сумму выплаченной номинальной стоимости осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход

52. При просрочке номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

53. При выплате эмитентом просроченной номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1459	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

54. При выплате эмитентом купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, на сумму полученного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

55. При просрочке эмитентом выплаты купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам
Кт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

56. При выплате эмитентом просроченного купонного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам

57. На сумму пени осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	1051	Корреспондентский счет в НБРК
--	------	-------------------------------

Дт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	4900	Неустойка (штраф, пеня)

58. При выбытии либо продаже ценных бумаг данной категории, накопленная переоценка относится на реализованные доходы либо расходы, в зависимости от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

на сумму реализованных доходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход

на сумму реализованных расходов от переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход
Кт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В пункт 59 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

59. При продаже ценных бумаг, после проведения начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии/дискаonta и переоценки ценных бумаг по справедливой (рыночной) стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму несамортизированного дискаonta:

Дт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму сделки при продаже долговых ценных бумаг:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки при продаже долговых ценных бумаг над их балансовой стоимостью:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг

на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки о продаже долговых ценных бумаг:

Дт	5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

Дт	3562	Резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1.3. Учет инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости

Первоначальное признание

60. Определение инвестиций, учитываемые по амортизированной стоимости описаны в Учетной политике Компании.

61. Покупка / продажа ценных бумаг осуществляется в соответствии с Политикой инвестирования и заимствования Компании, Методикой установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании, бизнес-процессом № 2.

62. При покупке ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

В пункт 63 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

63. Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью ценных бумаг учитывается как дисконт или премия и амортизируется на протяжении срока погашения ценных бумаг:

на сумму премии:

Дт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

на сумму дисконта:

Дт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

на сумму дисконта, рассчитанного по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости с процентной ставкой ниже рыночной:

Дт	5921	Прочие расходы от банковской деятельности
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

Дт	2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от
----	------	--

		Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов
Кт	4921	Прочие доходы от банковской деятельности

на сумму амортизации дисконта:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

64. При покупке купонных ценных бумаг рассматриваемой категории в дни, не совпадающие с днями выплаты купона эмитентом, покупатель ценных бумаг уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг, вознаграждение, причитающееся за период, прошедший с момента его последней выплаты купона и учитывает его отдельно. При наступлении очередного срока выплаты вознаграждения Компания получает его полностью за весь период.

Накопленный купонный доход = размер купона за 1 день x кол-во дней после выплаты купона (база начисления в соответствии с проспектом)

на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Последующая оценка

65. Инвестиционный доход по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, рассчитывается и отражается в учетной системе Компании ежедневно в соответствии с Методикой проведения оценки справедливой и возмещаемой стоимости финансовых инструментов казначейского портфеля Компании.

66. Начисление вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, производится ежедневно и начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.

Размер купона на 1 день = (купонная ставка x номинал) / количество дней в году (база начисления в соответствии с проспектом)

при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам

67. По ценным бумагам, покупная стоимость которых выше их номинальной стоимости, производится списание части премии путем увеличения расходов от амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемых по амортизированной стоимости
Кт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

68. По ценным бумагам, покупная стоимость которых ниже номинальной стоимости, производится амортизация дисконта путем отнесения на доходы от амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по их амортизированной стоимости. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам

Переоценка

69. Переоценка портфеля ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, номинированных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с пунктами 27-28 настоящей Инструкции.

70. Переоценка по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

1) при увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по номиналу:

Дт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по дисконту:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

по премии:

Дт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по начисленному вознаграждению:

Дт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

2) при уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:

по номиналу:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

по дисконту:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по премии:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

по начисленному вознаграждению:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

Выбытие

71. При погашении ценной бумаги, учитываемым по амортизированной стоимости, на сумму выплаченной номинальной стоимости осуществляется бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

В пункт 72 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

72. При просрочке номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

При реализации (продаже) ценной бумаги, учитываемой по амортизированной стоимости, на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже долговых ценных бумаг над их учетной стоимостью:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Кт | 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг

на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки о продаже долговых ценных бумаг:

Дт	5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

73. При выплате эмитентом просроченной номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1485	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

74. При выплате эмитентом купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, на сумму полученного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

75. При просрочке эмитентом выплаты купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам
Кт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

76. При выплате эмитентом просроченного купонного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам

77. На сумму пени осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Кт | 4900 | Неустойка (штраф, пеня)

1.4. Учет инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Первоначальное признание

78. Определение инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описаны в Учетной политике Компании.

79. При первоначальном признании, ценные бумаги категории «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются по справедливой стоимости.

80. Покупка / продажа ценных бумаг осуществляется в соответствии с [Политикой](#) инвестирования и заимствования Компании, [Методикой](#) установления лимитов на активные операции с контрагентами Компании, бизнес-процессом № 2.

81. При покупке ценных бумаг, категории «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

на сумму премии:

Дт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

на сумму дисконта:

Дт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

82. При покупке ценных бумаг рассматриваемой категории в дни, не совпадающие с днями выплаты купона эмитентом, покупатель ценных бумаг уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг, вознаграждение, причитающееся за период, прошедший с момента его последней выплаты купона и учитывает его отдельно. При наступлении очередного срока выплаты вознаграждения Компания получает его полностью за весь период.

Накопленный купонный доход = размер купона за 1 день x кол-во дней после выплаты купона (база начисления в соответствии с проспектом)

на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

Дт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Последующая оценка

83. Инвестиционный доход по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается и отражается в учетной системе Компании ежедневно в соответствии с Методикой проведения оценки справедливой и возмещаемой стоимости финансовых инструментов казначейского портфеля Компании.

84. Начисление вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится ежедневно и начинается со дня, следующего за датой постановки на учет финансового инструмента.

Размер купона на 1 день = (купонная ставка x номинал) / количество дней в году (база начисления в соответствии с проспектом)

при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

85. Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью ценных бумаг учитывается как дисконт или премия и амортизируется на протяжении срока владения ценными бумагами.

86. По ценным бумагам, покупная стоимость которых выше их номинальной стоимости, производится списание части премии путем увеличения расходов от амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

87. По ценным бумагам, покупная стоимость которых ниже номинальной стоимости, производится амортизация дискона путем отнесения на доходы от амортизации дискона по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4202	Доходы по амортизации дискона по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

88. При выплате эмитентом купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, на сумму выплаченного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

89. При просрочке эмитентом выплаты начисленного купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам
Кт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

90. При выплате эмитентом просроченного купонного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1750	Просроченное вознаграждение по ценным бумагам

91. На сумму пени осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	4900	Неустойка (штраф, пеня)

Переоценка

92. Для целей последующей оценки на каждую отчетную дату и на дату выбытия, финансовые инструменты данной категории учитываются по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на финансовые результаты.

93. Оценка ценных бумаг Компании категории «учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляется согласно данным рыночной оценки долевых и долговых ценных бумаг, осуществленной KASE.

94. Переоценка ценных бумаг данной категории осуществляется в соответствии с пунктами 43-46 настоящей Инструкции.

95. Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отражается в прибылях и убытках текущего периода.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:
при превышении рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг их учетной (балансовой) стоимости:

Дт	1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

при превышении учетной (балансовой) стоимости ценных бумаг их рыночной (справедливой) стоимости:

Дт	5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг:

Дт	1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

96. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с [пунктами 27-28](#) настоящей Инструкции.

97. Переоценка по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

1) при увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по номиналу:

Дт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по дисконту:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

по премии:

Дт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по начисленному вознаграждению:

Дт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

2) при уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:

по номиналу:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

по дисконту:

Дт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по премии:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

по начисленному вознаграждению:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Выбытие

98. При погашении / продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму выплаченной номинальной стоимости осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

99. При просрочке номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1202	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

100. При выплате эмитентом просроченной номинальной стоимости ценных бумаг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1202	Просроченная задолженность по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

101. При продаже ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму накопленной положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму накопленной отрицательной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

Дт	1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток

на сумму сделки по продаже долговых ценных бумаг:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму разницы, в случае превышения суммы сделки о продаже долговых ценных бумаг над их учетной стоимостью:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг

на сумму разницы, в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки о продаже долговых ценных бумаг:

Дт	5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

102. Исключен в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

1.5. Учет операций по сделкам «репо» и «обратное репо»

103. Сделки «репо» - это сделки по продаже (непроизводных) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

104. По своей сути репо является двусторонней сделкой. При этом одна сторона продает ценные бумаги другой стороне с одновременным обязательством их выкупить. А другая сторона покупает ценные бумаги с одновременным обязательством их обратной продажи продавцу по первой части репо. Таким образом, данная сделка состоит из двух частей:

- продажа ценных бумаг (первая часть репо);
- выкуп ценных бумаг (вторая часть репо).

Учет сделки «прямое репо»

105. При привлечении репо, на основании полученных отчетов сделок осуществляется следующая бухгалтерская запись:

	1051	Корреспондентский счет в НБРК
--	------	-------------------------------

Дт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2255	Операции «репо» с ценными бумагами

106. Начисление расходов по операции «репо» осуществляется ежедневно, начиная со дня следующего за днем заключения сделки. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «репо» с ценными бумагами
Кт	2725	Начисленные расходы по операциям «репо» с ценными бумагами

107. При получении ранее переданных по операции «репо» ценных бумаг на сумму закрытия операции «репо» (стоимость закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2255	Операции «репо» с ценными бумагами
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

108. На сумму начисленных расходов в виде вознаграждения по операции «репо» осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2725	Начисленные расходы по операциям «репо» с ценными бумагами
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Учет сделки «обратное репо»

109. Операцией «обратное репо» признается операция по покупке ценных бумаг с последующей продажей их по более высокой цене. Разница между ценой покупки и продажи ценных бумаг относится на доходы Компании.

110. При совершении сделки «обратное репо» на сумму открытия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1461	Операции обратное «репо» с ценными бумагами
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

111. Начисление вознаграждения по заключенным операциям «обратное репо» производится ежедневно, начиная со дня следующего за днем заключения сделки. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1748	Начисленные доходы по операциям обратное «репо» с ценными бумагами
Кт	4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям обратное «репо» с ценными бумагами

112. Выплата начисленного вознаграждения за весь срок операции производится в день закрытия операции. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1748	Начисленные доходы по операциям обратное «репо» с ценными бумагами

113. При закрытии операции «обратное репо» на сумму закрытия (стоимость закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	1461	Операции обратное «репо» с ценными бумагами

1.6. Особенности учета при реклассификации финансовых инструментов

В пункт 114 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 24.07.2018 г. № 52

114. Реклассификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с Методикой классификации финансовых инструментов по бизнес моделям акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания».

115. При реклассификации долговых ценных бумаг из одной категории в другую, порядок и принципы бухгалтерского учета определяются в соответствии с категорией, в которую переведены долговые ценные бумаги.

116. При переводе долговых ценных бумаг из категории «ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на номинальную стоимость:

Дт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
----	------	---

Кт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
----	------	---

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

на сумму положительной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму отрицательной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

117. При проведении амортизации сумм, числящихся на счете капитала по долговым ценным бумагам, переклассифицированным из ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам

Дт	5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

118. При переводе долговых ценных бумаг из категории **«ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** в категорию **«ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости»** осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на номинальную стоимость:

Дт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

на сумму положительной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму отрицательной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
------	---

119. При переводе долговых ценных бумаг из категории **«ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** в категорию **«ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»** осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на номинальную стоимость:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

на сумму положительной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на сумму отрицательной переоценки по справедливой стоимости:

Дт	1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
----	------	--

Кт	1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
----	------	---

120. При переводе долговых ценных бумаг из категории «*ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости*» в категорию «*ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*» осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на номинальную стоимость:

Дт	1452	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

на сумму начисленного вознаграждения:

Дт	1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

на сумму несамортизированной премии:

Дт	1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Кт	1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1.7. Особенности учета при обесценении финансовых инструментов

В пункт 121 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 24.07.2018 г. № 52

121. Обесценение финансовых инструментов Компании осуществляется в соответствии с Методикой расчета провизии (резервов) акционерного общества «Казахстанская Жилищная Компания».

122. В результате проведения обесценения работниками Департамента бухгалтерии и отчетности осуществляются следующие бухгалтерские записи:

При обесценении денег Компании во вкладах БВУ РК:

при создании провизий (резервов):

Дт	5451	Ассигнования на резервы (проводки) по вкладам, размещенным в других
----	------	---

		банках
Кт	1054	Резервы (провизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций
	1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках

при уменьшении ранее сформированных провизий (резервов):

Дт	1054	Резервы (provизии) на покрытие убытков по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций
	1259	Резервы (provизии) по вкладам, размещенным в других банках
Кт	4951	Доходы от восстановления резервов (provизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках

При обесценении портфеля ценных бумаг Компании

при создании провизий (резервов):

Дт	5464	Ассигнования на резервы (provизии) по ценным бумагам
Кт	3562	Резервы (provизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1463	Резервы (provизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами
	1486	Резервы (provизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

при уменьшении ранее сформированных провизий (резервов):

Дт	3562	Резервы (provизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	1463	Резервы (provизии) на покрытие убытков по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами
	1486	Резервы (provизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	4954	Доходы от восстановления резервов (provизий), созданных по ценным бумагам

при списании обесцененных долговых ценных бумаг за счет сформированных резервов (provизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1486	Резервы (provизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости
Кт	1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Глава 2. Учет финансовых обязательств

2.1. Учет долевых ценных бумаг

123. Компания является субъектом (эмитентом ценных бумаг) рынка ценных бумаг и осуществляет свою деятельность по выпуску, размещению, обращению и погашению ценных бумаг (акции, облигации) в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа Республики Казахстан, Устава Компании и других внутренних документов Компании.

124. Акции Компании являются именными простыми, выпускаются в бездокументарной форме.

125. Выплата дивидендов по простым акциям Общества осуществляется по итогам года на основании решения Акционера.

126. Условия и порядок выпуска, размещения и обращения акций, а также выплаты дивидендов по простым акциям устанавливаются проспектом выпуска акций и дивидендной политикой Компании.

127. Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций и облигаций осуществляется регистратором.

128. Уставный капитал Компании формируется посредством оплаты акций акционерами (единственным акционером) по их номинальной стоимости и инвесторами по ценам размещения, определяемым в соответствии с требованиями законодательства, и выражается в национальной валюте Республики Казахстан.

129. Отражение всех полученных сумм при размещении собственных акций осуществляется на балансовом счете 3001 «Уставный капитал - простые акции». При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	3001	Уставный капитал - простые акции

130. В случае, если Компания выкупает свои собственные акции, то вся сумма, оплаченная при выкупе акций отражается на балансовом счете 3003 «Выкупленные простые акции». При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Кт	3003	Выкупленные простые акции
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

131. При повторном размещении ранее выкупленных акций, балансовый счет 3003 «Выкупленные простые акции» уменьшается на сумму повторно размещенных акций. При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	3003	Выкупленные простые акции

132. При этом разница между ценой обратного выкупа и ценой повторного размещения относится на балансовый счет 3101 «Дополнительный оплаченный капитал». При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	3101	Дополнительный оплаченный капитал
Кт	3003	Выкупленные простые акции

133. В случае отсутствия кредитового остатка на данном счете, возникающая отрицательная разница (убыток, связанный с превышением цены обратного выкупа над ценой повторной продажи акций) относится на балансовый счет 3599 «Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)». При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при повторном размещении собственных акций, в случае отрицательной разницы (превышение цены обратного выкупа над ценой повторного размещения):

Дт	3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)
Кт	3003	Выкупленные простые акции

в случае положительной разницы (превышение цены повторного размещения над ценой обратного выкупа):

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	3003	«Выкупленные простые акции»
	3101	Дополнительный оплаченный капитал

134. При объявлении о выплате дивидендов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

при начислении:

Дт	3599	Нераспределенная чистая прибыль
Кт	2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)

при выплате:

Дт	2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

2.2. Учет выпущенных долговых ценных бумаг

В пункт 135 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

135. Выпущенные долговые ценные бумаги Компании являются ипотечными, купонными, именными купонными, а также могут быть субординированными, неиндексированными и индексированными облигациями, с обеспечением и без обеспечения.

136. Регистрация выпуска, размещение, обслуживание и погашение выпущенных облигаций Компании осуществляются в соответствии с бизнес-процессом № 2.

137. Выпущенные облигации в течение всего периода обращения до погашения учитываются по номинальной (амортизированной) стоимости.

В пункт 138 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания», протокол заседания от 14.12.21 г. № 120 (см. стар. ред.)

138. Облигации могут быть размещены по цене, отличной от номинальной стоимости:

- облигации, размещенные по цене ниже номинальной стоимости, называются **облигациями, реализованными с дисконтом**.
- облигации, размещенные по цене выше номинальной стоимости, называются **облигациями, реализованными с премией**.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2301	Выпущенные в обращение облигации
	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги

на сумму дисконта:

Дт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	2301	Выпущенные в обращение облигации
	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги

на сумму премии:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам

на сумму вознаграждения, начисленного с момента начала обращения облигаций до даты их размещения (купон продавца):

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам

и

Дт	5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям
	5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам
Кт	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам

на сумму дисконта, рассчитанного по выпущенным облигациям с процентной ставкой ниже рыночной:

Дт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4921	Прочие доходы от банковской деятельности

на сумму амортизации дисконта:

Дт	5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам

139. После первичного размещения выпущенных облигаций, обеспечением которых является залог по договорам банковского займа, выданным Компанией, права требования по договорам банковского займа, приобретенных у банков-партнеров путем покупки ипотечного свидетельства либо подписания договора уступки права требования (цессии), либо высоколиквидные активы, Компанией формируется необходимый пул залога, в соответствии с Инструкцией по формированию и мониторингу залогового обеспечения по ипотечным облигациям Компании. В этой связи Компанией подписывается договор залога с Представителем держателей облигаций.

При этом на сумму залогового обеспечения осуществляется следующая бухгалтерская запись, датой бухгалтерской операции является дата подписания договора или дополнительного соглашения к договору:

Приход	7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств
--------	------	--

В день полного исполнения Компанией своих обязательств перед держателями, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Расход	7160	Имущество, переданное в обеспечение (залог) обязательств
--------	------	--

140. Разница между номинальной и реализованной стоимостью облигаций учитывается как дисконт или премия и амортизируется на протяжении всего периода обращения ценной бумаги.

141. Амортизация премии / дисконта осуществляется ежедневно и отражается на счетах доходов / расходов по амортизации премии / дисконта.

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

по облигациям, реализованная стоимость которых ниже номинальной стоимости, производится амортизация дисконта путем увеличения расходов в течение периода обращения облигаций:

Дт	5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным
----	------	--

		бумагам
Кт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам

по облигациям, реализованная стоимость которых выше номинальной стоимости, производится амортизация премии путем отнесения на доходы суммы от амортизации премии по облигациям, в течение всего периода обращения до срока погашения облигаций:

Дт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам

142. Накопленное вознаграждение («купон продавца»), начисленное с даты начала обращения (или выплаты купона) до даты исполнения сделки по размещению облигаций учитывается на отдельных субсчетах. Данное накопленное вознаграждение при размещении облигаций возмещается покупателем.

143. «Купон продавца» по выпущенным в обращение облигациям Компании амортизируется с даты размещения облигаций до следующей выплаты купона. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам (с субсчетом «купон продавца»)
Кт	4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам

144. Размер вознаграждения по выпущенным облигациям и периодичность его выплаты осуществляются Компанией в соответствии с проспектами выпусков облигаций.

145. Начисление вознаграждения по облигациям производится ежедневно по методу начисления путем отнесения начисленного вознаграждения на расходы.

Размер купона на 1 день = (купонная ставка x номинал) / количество дней в году (база начисления в соответствии с проспектом)

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям
	5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам
Кт	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам

146. При выплате Компанией вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Кт	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

147. При погашении Компанией выпущенных в обращение ценных бумаг после начисления вознаграждения и амортизации премии/дисконта осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2301	Выпущенные в обращение облигации
	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

148. По решению Правления Компании или в соответствии с Проспектами выпусков облигаций Компания осуществляет выкуп размещенных облигаций.

При этом проводится следующая бухгалтерская запись:

на сумму несамортизированной премии:

Дт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	2306	Выкупленные облигации

на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	2306	Выкупленные облигации
Кт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам

на сумму сделки по выкупу ценных бумаг:

Дт	2306	Выкупленные облигации
	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

149. В случае превышения суммы сделки балансовой стоимости ценных бумаг - на сумму разницы:

Дт	5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг суммы сделки - на сумму разницы:

Дт	2306	Выкупленные облигации
Кт	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг

150. После проведения выкупа Компанией ранее выпущенных в обращение ценных бумаг начисление вознаграждения и амортизация премии/дискаунта по выкупленному объему ценных бумаг прекращается.

Учет субординированных облигаций

151. При размещении осуществляется следующая бухгалтерская запись:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2406	Субординированные облигации

152. Облигации могут быть размещены по цене, отличной от номинальной стоимости.

153. Облигации, размещенные по цене ниже номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с дисконтом. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму дисконта:

Кт	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

154. Облигации, размещенные по цене выше номинальной стоимости, называются облигациями, реализованными с премией. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму премии:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям

на сумму вознаграждения, начисленного с момента начала обращения облигаций до даты их размещения (купон продавца):

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям

и

Дт	5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям
Кт	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям

155. Разница между номинальной и реализованной стоимостью облигаций учитывается как дисконт или премия и амортизируется на протяжении всего периода обращения ценной бумаги.

156. Амортизация премии / дисконта осуществляется ежедневно и отражается на счетах доходов / расходов по амортизации премии / дисконта. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по облигациям, реализованная стоимость которых ниже номинальной стоимости, производится амортизация дисконта путем увеличения расходов в течение периода обращения облигаций

Дт	5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям
Кт	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям

по облигациям, реализованная стоимость которых выше номинальной стоимости, производится амортизация премии путем отнесения на доходы суммы от амортизации премии по облигациям, в течение всего периода обращения до срока погашения облигаций.

Дт	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям
Кт	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям

157. Накопленное вознаграждение («купон продавца»), начисленное с даты начала обращения (или выплаты купона) до даты исполнения сделки по размещению субординированных облигаций учитывается на отдельных субсчетах. Данное накопленное вознаграждение при размещении облигаций возмещается покупателем.

158. «Купон продавца» по выпущенным в обращение субординированным облигациям Компании амортизируется с даты размещения до следующей выплаты купона.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям (с субсчетом «купон продавца»)
Кт	4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям

159. Размер вознаграждения по субординированным облигациям и периодичность его выплаты осуществляются Компанией в соответствии с проспектами выпусков облигаций.

Начисление вознаграждения по облигациям производится ежедневно по методу начисления путем отнесения начисленного вознаграждения на расходы.

Размер купона на 1 день = (купонная ставка x номинал) / количество дней в году (база начисления в соответствии с проспектом)

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным
----	------	---

		облигациям
Кт	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям

160. При выплате Компанией вознаграждения по выпущенным в обращение субординированным облигациям осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

161. При погашении Компанией выпущенных в обращение субординированных облигаций после начисления вознаграждения и амортизации премии/дискаonta осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2406	Субординированные облигации
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

162. По решению Правления Компании или в соответствии с Проспектами выпусков облигаций Компания осуществляет выкуп размещенных облигаций.

При этом проводится следующая бухгалтерская запись:

на сумму несамортизированной премии:

Дт	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям
Кт	2405	Выкупленные субординированные облигации

на сумму несамортизированного дискаonta:

Дт	2405	Выкупленные субординированные облигации
Кт	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям

на сумму сделки по выкупу ценных бумаг:

Дт	2405	Выкупленные субординированные облигации
	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

163. В случае превышения суммы сделки балансовой стоимости ценных бумаг - на сумму разницы:

Дт	5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг
	1051	Корреспондентский счет в НБРК

Кт	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

164. В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг суммы сделки - на сумму разницы:

Дт	2405	Выкупленные субординированные облигации
Кт	4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг

165. После проведения выкупа Компанией ранее выпущенных в обращение ценных бумаг начисление вознаграждения и амортизация премии/дисконта по выкупленному объему ценных бумаг прекращается.

Переоценка

166. Переоценка выпущенных Компанией долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с [пунктами 27-28](#) настоящей Инструкции.

167. Переоценка по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

при увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по номиналу:

Дт	5710	Нереализованный расход от прочей переоценки
Кт	2301	Выпущенные в обращение облигации
	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
	2406	Субординированные облигации

по дисконту:

Дт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям
Кт	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки

по премии:

Дт	5710	Нереализованный расход от прочей переоценки
Кт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям

по начисленному вознаграждению:

Дт	5710	Нереализованный расход от прочей переоценки
Кт	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям

по выкупленному номиналу:

Дт	2306	Выкупленные облигации
	2405	Выкупленные субординированные облигации
Кт	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки

*при уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:
по номиналу:*

Дт	2301	Выпущенные в обращение облигации
	2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги
	2406	Субординированные облигации
Кт	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки

по дисконту:

Дт	5710	Нереализованный расход от прочей переоценки
Кт	2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям

по премии:

Дт	2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям
Кт	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки

по начисленному вознаграждению:

Дт	2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам
	2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям
Кт	4710	Нереализованный доход от прочей переоценки

по выкупленному номиналу:

Дт	5710	Нереализованный расход от прочей переоценки
Кт	2306	Выкупленные облигации
	2405	Выкупленные субординированные облигации

2.3. Учет государственного займа и государственных субсидий

Учет государственного займа

Первоначальное признание

168. В соответствии с [Учетной политикой](#) Компании, государственные займы под низкую ставку процента или беспроцентные государственные займы признаются и оцениваются в соответствии с [МСФО \(IAS\) 39](#), который требует, чтобы займы, полученные под ставку процента ниже рыночной первоначально оценивались по справедливой стоимости (т.е. по приведенной стоимости будущих потоков денег, дисконтированных по рыночной ставке процента), а впоследствии по этим займам

начислялись и признавались в качестве расходов проценты с использованием метода эффективной ставки процента.

169. В случае если Компания осуществляет заимствования средств в форме выделяемых кредитных линий, то каждый транш, получаемый в рамках таких кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга

Последующая оценка

170. После первоначального признания обязательства по процентной ставке ниже рыночной, Компания впоследствии оценивает его по первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации.

При этом, в случае если в соответствии с [МСФО \(IFRS\) 9](#) есть необходимость признания займа в составе капитала, то осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	3101	Дополнительный оплаченный капитал

В случае, если есть необходимость признания Компанией займа по справедливой стоимости, то осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан

171. Расчет амортизации разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения осуществляется с применением эффективной ставки процента. При амортизации дисконта осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5037	Расходы в виде положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных

органов Республики Казахстан

172. Начисление процентов по договорам займа проводится ежедневно, при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга

173. Выплата начисленных процентов осуществляется согласно условиям договора займа, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму выплаты:

Дт	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

на сумму корпоративного подоходного налога у источника выплаты (если в договоре займа предусмотрено):

Дт	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга
Кт	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Учет государственных субсидий

174. Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и что Компания выполнит все условия предоставления такой субсидии. Государственные субсидии, связанные с приобретением основных средств, включаются в состав долгосрочных обязательств как доходы будущих периодов и равномерно относятся на прибыли и убытки в течение предполагаемого срока использования соответствующих активов.

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2037	Счет отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан

175. Государственная субсидия не признается до тех пор, пока не появится обоснованная уверенность в том, что Компания будет соблюдать условия, связанные с субсидией, и, что субсидия будет получена. Получение субсидии само по себе не представляет окончательного доказательства того, что условия, связанные с ней, выполнены или будут выполнены.

176. Субсидии, связанные с амортизируемыми активами, признаются как доход в течение тех периодов и в той пропорции, в которых начисляется амортизация данных активов.

177. Субсидии, относящиеся к неамортизируемым активам, могут потребовать выполнения определенных обязательств и тогда будут признаваться в качестве дохода в тех периодах, когда были понесены фактические затраты на выполнение данных обязательств.

178. Субсидии, компенсирующие расходы прошлых периодов, признаются полностью в периоде их поступления в качестве прочих доходов.

При этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2035	Счет положительной корректировки стоимости займа, полученного от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан
Кт	4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам

2.4. Учет внешних и внутренних займов

Первоначальное признание

179. При первоначальном признании займы, полученные от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных затрат по совершению сделки по получению займов.

180. В случае, если Компания осуществляет заимствования средств в форме выделяемых кредитных линий, то каждый транш, получаемый в рамках таких кредитных линий, учитывается как отдельный финансовый инструмент. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

на сумму номинальной стоимости:

Дт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
Кт	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан
	2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
	2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
	2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих

		отдельные виды банковских операций
2066		Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2067		Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

на сумму комиссии по организации займа (дисконта):

Дт	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2070	Дисконт по полученным займам
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

Последующая оценка

181. Займы, полученные от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по амортизированной стоимости отражаются в учете в сумме амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

182. Расчет амортизации разницы между первоначальной стоимостью и ценой погашения осуществляется с применением эффективной ставки процента.

В пункт 183 внесены изменения в соответствии с решением Правления АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» от 23.05.2019 г. № 46

183. Амортизация дискона в учетной системе Компании по займам, полученных от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется на ежедневной основе.

При амортизации дискона осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5608	Прочие комиссионные расходы
Кт	5069	Расходы по амортизации дискона по полученным займам

184. Начисление процентов по договорам займа проводится ежедневно, при этом осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков
Кт	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Переоценка

185. Переоценка займов, полученных от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, номинированных

в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с пунктами 27-28 настоящей Инструкции.

186. Переоценка по валютному курсу отражается на счетах прибылей и убытков и рассчитываются исходя из их амортизированной стоимости:

при увеличении курса на KASE осуществляются следующие бухгалтерские записи:

по номиналу:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан
	2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
	2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
	2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

по дисконту:

Дт	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2070	Дисконт по полученным займам
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по начисленному вознаграждению:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

при уменьшении курса на KASE осуществляется следующая бухгалтерская запись:

по номиналу:

	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций

		организаций
Дт	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан
	2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
	2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
	2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

по дисконту:

Дт	5703	Расходы от переоценки иностранной валюты
Кт	2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2070	Дисконт по полученным займам

по начисленному вознаграждению:

Дт	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	4703	Доходы от переоценки иностранной валюты

Выбытие

187. При выплате Компанией суммы начисленного вознаграждения по займам, полученным от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

188. Выплата осуществляется согласно порядку и условиям, описанных в договорах займа, а также графике платежей.

189. В случае просрочки Компанией суммы выплаты начисленного вознаграждения по займам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу

190. При выплате Компанией суммы просроченного вознаграждения по займам, полученным от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2741	Просроченное вознаграждение по полученным займам и финансовому лизингу
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

191. При погашении либо частичном погашении Компанией суммы основного долга по займам, полученным от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан
	2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
	2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
	2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

192. В случае просрочки Компанией суммы выплаты по основному долгу следующая бухгалтерская запись:

Дт	2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
	2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан
	2052	Займы, полученные от иностранных центральных банков
	2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
	2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
	2057	Финансовый лизинг, полученный от других банков
	2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
	2067	Финансовый лизинг, полученный от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2059	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан
	2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

193. При выплате Компанией суммы просроченного основного долга по займам, полученным от банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2048	Просроченная задолженность по займам, полученным от международных финансовых организаций
	2058	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
	2059	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от Национального Банка Республики Казахстан
	2068	Просроченная задолженность по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
Кт	1051	Корреспондентский счет в НБРК
	1052	Корреспондентские счета в других банках
	1053	Текущие счета ипотечных организаций в банках
	2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

194. Вопросы, неурегулированные настоящей Инструкцией, решаются в порядке, установленном действующим законодательством.

195. Настоящая Инструкция вводится в действие со дня утверждения Правлением Компании.