



**«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы»
Ипотекалық ұйымы» АҚ**

2020 жылғы 30 маусымда
аяқталған алты ай үшін аудиттелмеген
қысқартылған аралық қаржылық есептілік

Мазмұны

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікті шолу арқылы тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың қорытындысы

Пайда немесе шығын және өзге де жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп	5
Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп	7-8
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	9
Қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер	10-35

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, 050051, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың қорытындысы

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ Директорлар кеңесі мен Басқармасына

Кіріспе

Біз 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қоса беріліп отырған «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ-ның (бұдан әрі – «Компания») қаржылық жағдайы туралы қысқартылған аралық есебіне және көрсетілген күнге аяқталған алты ай ішіндегі пайда немесе шығын және өзге де жиынтық кіріс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті қысқартылған аралық есептерге, сондай-ақ қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелерге (бұдан әрі «қысқартылған аралық қаржылық ақпарат») шолу тексеруін жүргіздік. Компания басшылығы осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты «аралық қаржылық есептілік» 34 (IAS) Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес дайындауға және ұсынуға жауапты болады. Біздің жауапкершілігіміз біз жүргізген шолу тексерісі негізінде осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа қатысты қорытынды шығарудан тұрады.

Шолу тексерісінің көлемі

Біз 2410 Ұйымның тәуелсіз аудиторы жүзеге асыратын аралық қаржылық ақпаратты шолуды тексеру» халықаралық стандартына сәйкес шолу тексеруін жүргіздік. Шолуды тексеру негізінен қаржылық және бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауап беретін қызметкерлерге, сондай-ақ аналитикалық және басқа да шолу рәсімдеріне сұраныстарды жіберуден тұрады. Шолуды тексеру Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитпен салыстырғанда жұмыс көлемінің едәуір аз болуын болжайды, соның салдарынан аудит барысында анықталуы мүмкін барлық елеулі мән-жайлар туралы бізге белгілі болғанына сенім алуға мүмкіндік бермейді. Тиісінше, біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

Қорытынды

Жүргізілген шолу тексеруінің нәтижелері бойынша біз қоса беріліп отырған 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша және көрсетілген күнге аяқталған алты айдағы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат 34 (IAS) «Аралық қаржылық есептілік» халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес барлық елеулі аспектілерде дайындалмаған деп пайымдауға негіз беретін фактілерді таппадық.

Урдабаева А. А.
Сенім білдірілген өкіл
(Аудит жөніндегі серіктес)
"КПМГ Аудит" ЖШС
Алматы, Қазақстан Республикасы

2020 жылғы 2 тамыз

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

		2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай Аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай Аудиттелмеген мың теңге
Ескертпе			
Сыйақының тиімді ставкасының әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер		6,538,547	4,965,207
Өзге де пайыздық кірістер		4,552,523	4,504,438
Пайыздық шығыстар		(4,331,341)	(3,846,633)
Таза пайыздық кіріс	4	6,759,729	5,623,012
Комиссиялық кірістер		9,186	3,787
Комиссиялық шығыстар		(173,845)	(85,109)
Таза комиссиялық шығыс		(164,659)	(81,322)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан түсетін таза пайда		42,569	142,460
Шетел валютасымен операциялардан түскен таза пайда / (шығын)		41,772	(9,204)
Басқа кірістер		327,780	174,181
Операциялық кіріс		7,007,191	5,849,127
Кредиттік (шығындар) / борыштық қаржы активтерінің құнсыздануын қалпына келтіруден түскен кірістер	5	(3,257,247)	664,875
Қызметкерлерге арналған шығыстар		(867,232)	(862,402)
Жалпы әкімшілік шығыстар		(545,488)	(728,879)
Қаржы активтерін қайта құрылымдаудан болған залал		(19,713)	(34,982)
Салық салынғанға дейінгі пайда		2,317,511	4,887,739
Табыс салығы бойынша шығыс		(480,626)	(597,677)
Кезеңдегі пайда және жалпы жиынтық кіріс		1,836,885	4,290,062
Акцияға базалық және таратылған пайда, теңгемен	14(б)	302	705

5-тен 35-ке дейінгі беттерде ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікті басшылық 2020 жылғы 3 тамызда бекітті және басшылық атынан оған қол қойылды:

Мұхамеджанов А.Б.
 Басқарма төрағасы

Сагимкулова Б.Д.
 Басқарма төрағасының
 орынбасары

Токтарқожа А.Т.
 Бас бухгалтер

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

		2020 жылғы 30 маусым Аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
	Ескертпе		
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	6	5,861,554	32,735,123
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	7	19,147,705	2,013,628
Инвестициялық бағалы қағаздар:			
- Өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын		2,804,106	2,719,292
- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	8	17,979,995	19,918,195
Клиенттерге берілген несиелер	9	59,819,871	62,663,247
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	10	143,248,305	143,791,036
Ағымдағы салық активі		990,849	1,135,442
Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алу және салу үшін төленген аванстар		1,116,728	581,978
Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер	11	3,072,868	2,274,682
Аяқталмаған құрылыс		1,569,222	1,534,061
Негізгі құралдар		2,087,910	1,968,153
Инвестициялық меншік		486,427	187,421
Басқа активтер	12	6,592,851	1,183,936
Барлық активтер		264,778,391	272,706,194
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	13	61,116,461	67,683,718
Басқа да тартылған қаражат		34,473,977	33,389,460
Болашақ кезеңдердің кірістері		95,980,166	98,052,131
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі		2,144,592	1,870,669
Басқа міндеттемелер		2,711,306	2,617,680
Барлық міндеттемелер		196,426,502	203,613,658
Меншікті капитал	14		
Акционерлік капитал		63,313,800	63,313,800
Эмиссиялық кіріс		12,661	12,661
Акционерлерден сатып алынған меншікті акциялар		(2,597,522)	(2,597,522)
Қосымша төленген капитал		5,822,856	5,822,856
Резервтік капитал		2,734,447	2,734,447
Жинақталған шығындар		(934,353)	(193,706)

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

*«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп*

Меншікті капиталдың барлығы	68,351,889	69,092,536
Барлық меншікті капитал мен міндеттемелер	264,778,391	272,706,194

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай аудиттелмеген мың теңге
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздық кірістер	7,632,514	7,052,833
Төленген пайыздық шығыстар	(3,290,211)	(3,224,833)
Алынған комиссиялық кірістер	9,186	3,787
Төленген комиссиялық шығыстар	(171,817)	(102,864)
Басқа да кірістер бойынша түсімдер	115,805	148,418
Қызметкерлерге төленген шығыстар	(856,027)	(847,976)
Төленген басқа да жалпы және әкімшілік шығыстар	(484,636)	(580,408)
	2,954,814	2,448,957
(Ұлғайту)/операциялық активтердің азаюы		
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(17,021,966)	(14,921,588)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,612	1,273
Клиенттерге берілген несиелер	1,774,226	(6,752,101)
Жылжымайтын мүлікті сатып алу және салу үшін төленген аванстар	-	487,145
Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер	(4,703,055)	(38,673)
Аяқталмаған құрылыс	(111,413)	(74,268)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	3,231,007	3,107,031
Басқа активтер	(611,196)	234,961
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы / (азаюы)		
Субсидиялар	304,329	(165,536)
Басқа міндеттемелер	(94,535)	38,623
Сыйақы мен табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатын азайту		
	(14,276,177)	(15,634,176)
Төленген табыс салығы	(16,868)	(21,532)
Операциялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының ағындары		
	(14,293,045)	(15,655,708)

Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай аудиттелмеген мың теңге
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(46,044,654)	(10,221,961)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды өтеу	42,500,000	-
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу және сату	(1,908)	(47,024)
Инвестициялық меншікті сатудан түсетін түсімдер	9,923	184,272
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының ағындары	(3,536,639)	(10,084,713)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу /өтеу	(6,507,000)	(10,000,000)
Борыштық бағалы қағаздар шығарудан түсетін түсімдер	-	593,861
Төленген дивидендтер	(2,577,532)	-
Қаржы қызметінде пайдаланылған ақша қаражатының ағындары	(9,084,532)	(9,406,139)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза азаюы	(26,914,216)	(35,146,560)
Күтілетін кредиттік шығындар өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларына әсері	15,556	124,638
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының шамасына айырбас бағамдары өзгерістерінің әсері	25,091	(7,218)
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	32,735,123	45,903,390
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары (б-ескертпе)	5,861,554	10,874,250

Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс

*«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп*

мың теңге	Акционерлік капитал	Эмиссиялық кіріс	Акционерлерден сатып алынған меншікті акциялар	Қосымша төленген капитал	Резервтік капитал	Жинақталған шығындар	Барлығы
2019 жылғы 1 қаңтарға қалдық	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(7,399,708)	61,886,534
Жалпы жиынтық табыс							
Кезең ішіндегі пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	4,290,062	4,290,062
Аудиттелмеген кезеңдегі жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	-	4,290,062	4,290,062
Жарияланған дивидендтер (16(A) ескертпе)	-	-	-	-	-	(1,385,764)	(1,385,764)
2019 жылғы 30 маусымға қалдық, аудиттелмеген	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(4,495,410)	64,790,832
2020 жылғы 1 қаңтарға қалдық	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(193,706)	69,092,536
Жалпы жиынтық табыс							
Кезең ішіндегі пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	1,836,885	1,836,885
Аудиттелмеген кезеңдегі жалпы жиынтық табыс	-	-	-	-	-	1,836,885	1,836,885
Жарияланған дивидендтер (16(a) ескертпе)	-	-	-	-	-	(2,577,532)	(2,577,532)
2020 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(934,353)	68,351,889

Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп оның ажырамас бөлігі болып табылатын осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелермен бірге қаралуға тиіс.

1 Жалпы ережелер

(а) негізгі қызмет

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ («Компания») Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – «ҚРҰБ») 2000 жылғы 20 желтоқсандағы №469 қаулысына сәйкес 2000 жылғы 29 желтоқсанда құрылды. Компанияның негізгі қызметі ипотекалық кредиттер бойынша талап ету құқықтарын сатып алу, реттеуші органдардың лицензиясына сәйкес қаржылық жалдау және ипотекалық кредит беру болып табылады. Компания сенімгерлік басқару, факторинг, форфейтинг және лизинг операцияларын қосымша жүзеге асыра алады.

2010 жылдың 12 сәуірінде Компания №5.1.69 банктік несиелеу операцияларын жүргізуге банктік лицензия алды.

Компанияның қызметі Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен реттеледі.

Компанияның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, А05Е3D4, Алматы қ., Қарасай батыр к-сі, 98.

(б) Акционерлер

2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания толығымен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ға («Бас компания») тиесілі. Компанияны түпкілікті бақылайтын тарап Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

(в) Қазақстан Республикасында Қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Компанияның қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Компанияның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылық тәуекелімен ұштасады, олар басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады.

2020 жылдың алғашқы айларында коронавирустың өршуіне байланысты әлемдік нарықта айтарлықтай тұрақсыздық байқалды. 2020 жылғы 11 наурызда Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымы жаңа коронавирустық инфекцияның таралуы пандемия сипатына ие болды деп жариялады. Халықтың денсаулығы үшін COVID-19 вирусының ықтимал елеулі қатеріне жауап ретінде азаматтардың өмірі мен денсаулығын қорғау мақсатында Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында 2020 жылғы 16 наурыздан бастап 2020 жылғы 12 мамырға дейінгі кезеңге төтенше жағдай енгізілсін. Төтенше жағдай кезеңінде жергілікті билік біртіндеп әлеуметтік алыстауды қамтамасыз ету үшін қосымша шаралар енгізді, соның ішінде мектептер, жоғары оқу орындары, мейрамханалар, кинотеатрлар, театрлар, мұражайлар, спорт нысандары.

Көптеген елдерде енгізілген іскерлік белсенділіктің және өзін-өзі оқшаулау режимінің бұзылуына байланысты мұнайға әлемдік сұраныс күрт төмендеді, бұл шамадан тыс ұсыныс пен мұнай бағасының күрт төмендеуіне әкелді. 2020 жылғы 12 сәуірде ірі әлемдік мұнай өндірушілер, оның ішінде Қазақстан да мұнай нарығын тұрақтандыру үшін шикі мұнай өндіруді рекордтық қысқарту туралы уағдаласты, бұл соған қарамастан мұнай бағасына қысымның төмендеуіне әкеп соқпады. Мұнай өндіру бағасының және көлемінің күрт төмендеуі Мұнай компанияларының кірістерінің тиісті төмендеуіне және мемлекеттік бюджетке аударымдардың төмендеуіне әкеледі, бұл, шамасы, елеулі экономикалық және әлеуметтік салдарға әкелуі мүмкін және мемлекеттік сектор шығыстарының төмендеуіне әкелуі мүмкін.

2020 жылғы наурызда Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі ҚР Ұлттық Банкімен бірлесіп, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету және қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі шаралар кешенін әзірледі. Агенттік қарыз алушының өтініші бойынша негізгі борыш пен сыйақыны төлеуді 3 айға, яғни 16 наурыздан 15 маусымға дейін тоқтата тұру туралы қаулы қабылдады. Жеке және заңды тұлғалар өтінішті 16 наурыз бен 15 маусым аралығындағы кез келген уақытта бере алады, оның қарауына қаржы ұйымдарына 10 жұмыс күні берілді. Осы кезеңде қаржы ұйымдары қарыз алушылардан комиссия алмады.

Компанияның ағымдағы операциялық және қаржылық нәтижелерін, сондай-ақ 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде қол жетімді ақпаратты назарға ала отырып, Компания қаржылық жалдау және клиенттерге берілген кредиттер бойынша дебиторлық берешек бойынша қосымша 3 миллиард теңгеден астам провизия қалыптастырды. Сонымен бірге, өзін-өзі оқшаулау режимін ұзақ мерзімге ұзарту, инфекцияның одан әрі таралуын болдырмау жөніндегі шараларды одан әрі қатайту немесе Компания өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық жағдайларға осындай шаралардың қолайсыз әсер етуі орта мерзімді және ұзақ мерзімді перспективада Компанияның қызметіне теріс әсер етуі мүмкіндігін жоққа шығаруға болмайды. Сонымен қатар, Компания жағдайды дамытудың ықтимал теріс сценарийлерін талдайды және өзінің операциялық жоспарларын сәйкесінше бейімдеуге дайын. Басшылық жағдайдың дамуын мұқият қадағалап отырады және ықтимал жағымсыз оқиғалар мен жағдайлардың салдарын олар туындаған кезде жеңілдету үшін қажетті шараларды қабылдайды.

Ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының Компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ экономикалық жағдайлардың нақты әсері олардың басшылығының бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Есеп негіздері

(а) «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) 34 сәйкестігі туралы өтініш

Осы қысқартылған аралық қаржылық есептілік ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдық есепті кезеңнен кейін болған компанияның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді оның қызметінің нәтижелеріне түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдаулы ескертпелер енгізілді.

Осы қысқартылған аралық қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

(б) Қаржылық көрсеткіштерді бағалау принциптері

Қысқартылған аралық қаржылық есептілік өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

(в) Бағалау мен пайымдауды қолдану

Осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық есеп саясатын қолдануға және қысқартылған аралық қаржылық есептілікте ұсынылған активтер мен міндеттемелердің, кірістер мен шығыстардың шамасына әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдарды және есептік бағалауды пайдаланды. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалардан өзгеше болуы мүмкін.

Компанияның есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған неғұрлым маңызды пайымдаулар және есеп айырысу бағаларына қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас, олар туралы Клиенттерге берілген кредиттер (9-ескертпе), қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (10-ескертпе), тәуекелдерді басқару (15-ескертпе) ақпарат ескертулерде берілген.

(г) Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Компанияның функционалдық валютасы қазақстандық теңге («теңге») болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Компания жүргізетін операциялар көпшілігінің және оның қызметіне әсер ететін олармен байланысты мән-жайлардың экономикалық мәнін үздік түрде көрсетеді.

Қазақстандық теңге сондай-ақ осы қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Көрсетілген жағдайларды қоспағанда, қаржылық ақпараттың барлық деректері тұтас мың теңгеге дейін ықшамдалды.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Компания осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікте қолданған есепке алу саясатының ережелері 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау үшін Компания қолданған есепке алу саясатының ережелеріне сәйкес келеді.

4 Таза пайыздық кіріс

	Аудиттелмеген 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай мың теңге	Аудиттелмеген 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, мың теңге
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер		
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		
Клиенттерге берілген несиелер	3,875,147	2,459,377
Ақша қаражаты және оның баламалары	128,050	279,489
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	1,099,322	681,706
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	558,466	567,027
Кері РЕПО мәмілелері	792,845	800,606
Басқа активтер	84,717	177,002
	6,538,547	4,965,207
Өзге де пайыздық кірістер		
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	4,439,565	4,345,900
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	112,958	158,538
	4,552,523	4,504,438
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(3,134,367)	(2,730,421)
Басқа да тартылған қаражат	(1,196,974)	(1,116,212)
	(4,331,341)	(3,846,633)
Таза пайыздық кіріс	6,759,72	5,623,012

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша пайыздық кіріс құрамына 2,071,965 мың теңгеге тең болашақ кезендер кірістерінің амортизациясы енгізілді, аудиттелмеген (2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін: 2,003,420 мың теңге) (14-ескертпе).

5 Кредиттік (шығындар)/борыштық қаржы активтерінің құнсыздануын қалпына келтіруден түскен кірістер

	Аудиттелмеген 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай мың теңге	Аудиттелмеген 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, мың теңге (қайта есептелді)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (10-ескертпе)	(993,689)	(179,698)
Клиенттерге берілген кредиттер (9-ескертпе)	(2,241,596)	245,298
Ақша қаражаты және оның баламалары	25,091	124,638
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	(40,388)	(10,195)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (8-ескертпе)	3,412	(24,784)
Басқа қаржы активтері	(10,077)	509,616
	(3,257,247)	664,875

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары

	2020 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)			Барлығы
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	437,861	-	-	437,861
BBB+ - тен BBB- -ге дейінгі кредиттік рейтингі бар	3,768,689	-	-	3,768,689
BB+ - дан BB- -ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	89,399	-	-	89,399
B+ - ден B--ке дейінгі кредиттік рейтингі бар	65,128	-	-	65,128
рейтингсіз	-	-	2,040,135	2,040,135
Құнсыздануға резерв шегерілгенге дейін банктердегі “Ностро” үлгісіндегі барлық шоттар	4,361,077	-	2,040,135	6,401,212
Шығындарға арналған бағалау резерві	(7,706)	-	(2,040,135)	(2,047,841)
Кері РЕПО мәмілелері	1,508,183	-	-	1,508,183

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есе

BBB - тан BBB+дейінгі кредиттік рейтингімен			
Ақша қаражатының және олардың баламаларының жиынтығы	5,861,554	-	-
			5,861,554

мың теңге	2019 жылғы 31 желтоқсан			Барлығы
	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын	Кредиттік-құнсызданған болып табылатын		
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	
ҚР ҰБ-дағы «Ностро» үлгісіндегі шоттар	437,861	-	-	437,861
Басқа банктердегі «Ностро» түріндегі шоттар				
BBB+ бастап BBB- -дейінгі кредиттік рейтингі бар	3,575,093	-	-	3,575,093
BB+ бастап BB- -дейінгі кредиттік рейтингі бар	102,145	-	-	102,145
V+ - ден V--ге дейінгі кредиттік рейтингі бар	33,395	-	-	33,395
рейтингсіз	-	-	2,066,083	2,066,083
Құнсыздануға резерв шегерілгенге дейін банктердегі «Ностро» үлгісіндегі барлық шоттар	4,148,493	-	2,066,083	6,214,576
Шығындарға арналған бағалау резерві	(6,804)	-	(2,066,083)	(2,072,887)
Кері РЕПО мәмілелері				
AAA- дан AAA+дейінгі кредиттік рейтингі бар	4,206,527	-	-	4,206,527
BBB- дан BBB+дейінгі кредиттік рейтингі бар	24,386,907	-	-	24,386,907
Ақша қаражатының және олардың баламаларының жиынтығы	32,735,123	-	-	32,735,123

Кредиттік рейтингтер «Standard&Poor's» рейтингтік агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтингтік агенттіктердің ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2016 жылғы 27-желтоқсанда ҚРҰБ төлем операциялары бойынша міндеттемелердің бірнеше рет орындалмауына байланысты «Қазинвестбанк» АҚ (КИБ) лицензиясын қайтарып алды. 2020 жылғы 30-маусымдағы жағдай бойынша Компания КИБ-дегі «ностро» шотын жалпы сомасы 2,040,135 мың теңгеге толық құнсызданған ретінде қарайды, өйткені КИБ-тің өзінің ағымдағы қаржылық жағдайын түсінуі негізінде осы активтерден болашақтағы ақшалай түсімдерді күтпейді (2019 жылғы 31 желтоқсан: 2,066,083 мың теңге).

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның банктері жоқ (2019 жылғы 31 желтоқсан: банктері жоқ), олардың әрқайсысының үлесіне капиталдың 10% - дан астамы тиесілі.

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания қазақстандық қор биржасында контрагенттермен «кері РЕПО» мәмілелерін жасасты. Бұл операциялар Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық міндеттемелерімен қамтамасыз етілген.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша "кері РЕПО" мәмілелері бойынша қамтамасыз ету ретінде әрекет ететін қаржы активтерінің әділ құны 1,589,123 мың теңгені құрайды, аудиттелмеген (2019 жылғы 31-желтоқсанда: 29,653,837 мың теңге).

7 Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер

мың теңге	2020 жылғы 30 маусым	
	аудиттелмеген	2019 жылғы 31 желтоқсан
BBB+ кредиттік рейтингімен	10,141,256	564,716
BB + кредиттік рейтингімен	5,829,806	1,452,694
BB- кредиттік рейтингімен	3,220,813	-
	19,191,875	2,017,410
Шығындарға арналған бағалау резерві	(44,170)	(3,782)
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттердің жиынтығы	19,147,705	2,013,628

Кредиттік рейтингтер "Standard&Poor 's" рейтингтік агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтингтік агенттіктердің ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

Шоттар мен депозиттер бойынша қалдықтар кредиттік-құнсызданған да, мерзімі өткен де болып табылмайды. 2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резерв 12 айлық күтілетін кредиттік залалдарға сәйкес танылады.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компания жылдық 9.00%, 9.25%, 9.50% сыйақы мөлшерлемесімен және 2020 жылғы шілдеде, қыркүйекте, қазанда, желтоқсанда өтеу мерзімімен мерзімді депозиттер орналастырды.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның бір банкі бар (2019 жылы: үлесіне капиталдың 10% - дан астамы тиесілі банктері жоқ) 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша мұндай қалдықтардың жиынтық көлемі 10,141,256 мың теңгені құрады.

8 Инвестициялық бағалы қағаздар

мың теңге	2020 жылғы 30 маусым аудиттелмеген			Барлығы
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	
<i>Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</i>				
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің қазынашылық міндеттемелері	1,530,832	-	-	1,530,832
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	5,482,975	-	-	5,482,975
Корпоративтік облигациялар				
В+ - ден В- -ге дейінгі кредиттік рейтингі бар	10,986,072	-	-	10,986,072
берілген кредиттік рейтингі жоқ	-	-	2,102,726	2,102,726
	17,999,879	-	2,102,726	20,102,605
Шығындарға арналған бағалау резерві	(19,884)	-	(2,102,726)	(2,122,610)
Баланстық құны	17,979,995	-	-	17,979,995

мың теңге	2019 жылғы 31 желтоқсан			Барлығы
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін	Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін	

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

	кредиттік шығындар	-	кредиттік шығындар	
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық міндеттемелері	1,494,714	-	-	1,494,714
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	7,457,807	-	-	7,457,807
В+ - ден В-ге дейінгі кредиттік рейтингі бар корпоративтік облигациялар	10,988,970	-	-	10,988,970
берілген кредиттік рейтингі жоқ	-	-	2,102,726	2,102,726
	19,941,491	-	2,102,726	22,044,217
Шығындарға арналған бағалау резерві	(23,296)	-	(2,102,726)	(2,126,022)
Баланстық құны	19,918,195	-	-	19,918,195

Кредиттік рейтингтер "Standard&Poor's" рейтингтік агенттігінің стандарттарына немесе басқа да халықаралық рейтингтік агенттіктердің ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылған.

2020 жылғы 30 маусымда және 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы күтілетін кредиттік шығындардың 3 сатысы бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың залалдарына бағалау резервінің өзгеруін талдау келесідей берілген:

	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- күнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	мың теңге
2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген			
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	23,296	2,102,726	2,126,022
Залал үшін бағалау резервінің таза өзгеруі, аудиттелмеген	(13,158)	-	(13,158)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	9,746	-	9,746
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы аудиттелмеген	19,884	2,102,726	2,122,610

	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- күнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	мың теңге
2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген			
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	2,849	2,102,726	2,105,575
Залал үшін бағалау резервінің таза өзгеруі, аудиттелмеген	(50)	-	(50)

	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген		
	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	мың теңге
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	24,834	-	24,834
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы аудиттелмеген	27,633	2,102,726	2,130,359

9 Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген кредиттер Қазақстан Республикасының Коммерциялық банктерінен және кредиттік ұйымдарынан сатып алынған ипотекалық кредиттерден, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген ипотекалық кредиттерден тұрады. Кредиттер портфелі Қазақстан Республикасының азаматтары-жеке тұлғаларға берілген теңгеде және АҚШ долларында деноминацияланған ипотекалық кредиттерден тұрады.

Барлық несиелер тиісті тұрғын үй жылжымайтын мүлігімен қамтамасыз етілген.

	2020 жылғы 30 маусымда аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Клиенттерге залалға бағалау резервін шегергенге дейін берілген ипотекалық кредиттер	66,388,665	66,981,591
Шығындарға арналған бағалау резерві	(6,568,794)	(4,318,344)
Залалға бағалау резервін шегергендегі клиенттерге берілген кредиттер	59,819,871	62,663,247

2020 жылғы 30 маусым аяқталған есепті кезең ішінде Компания бір ипотекалық ұйымнан ипотекалық кредиттер портфелін сатып алды (2019 жыл: екі коммерциялық банктен ипотекалық кредиттер портфелін сатып алды). 2020 жылы сатып алынған кредиттер жалпы сомасы 74,039 мың теңгеге әділ құны бойынша танылды (2019 жылы: 9,997,366 теңге).

(a) Ипотекалық кредиттердің сапасы

Бұдан әрі кестеде 2020 жылғы 30 маусым және 2019 жылғы 31 желтоқсан жағдайы бойынша клиенттерге берілген ипотекалық кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2020 жылғы 30 маусым аудиттелмеген					
	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Сатып алынған кредиттік- құнсызданған н бастапқы тану		
мың теңге	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	Барлығы	Барлығы
- мерзімі өтпеген	43,848,513	7,004,800	1,320,579	107,113	52,281,005

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

- 30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	2,816,102	311,565	112,597	14,252	3,254,516
- 30-89 күн мерзімге мерзімі өткен	-	2,284,896	151,081	18,777	2,454,754
- 90-179 күн мерзімге мерзімі өткен	131,777	-	4,486,892	23,646	4,642,315
- 180-360 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	762,151	6,934	769,085
- 360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	2,986,990		2,986,990
	46,796,392	9,601,261	9,820,290	170,722	66,388,665
Шығындарға арналған бағалау резерві	(1,535,620)	(736,758)	(4,125,694)	(170,722)	(6,568,794)
Теңгерімдік құны	45,260,772	8,864,503	5,694,596		59,819,871

2019 жылғы 31 желтоқсан

мың теңге	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Сатып алынған кредиттік- құнсызданған бастапқы тану	Барлығы	
- мерзімі өтпеген	58,132,344	667,173	1,306,676	144,605	60,250,798
- 30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	1,796,065	-	225,443	1,475	2,022,983
- 30-89 күн мерзімге мерзімі өткен	-	847,345	158,023	4,359	1,009,727
- 90-179 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	554,486	1,257	555,743
- 180-360 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	70,793	-	70,793
- 360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	3,071,547	-	3,071,547
	59,928,409	1,514,518	5,386,968	151,696	66,981,591
Шығындарға арналған бағалау резерві	(614,135)	(209,234)	(3,343,279)	(151,696)	(4,318,344)
Теңгерімдік құны	59,314,274	1,305,284	2,043,689	-	62,663,247

2020 жылғы 16 наурыз бен 11 мамыр аралығында Қазақстанда коронавируc пандемиясына байланысты төтенше жағдай режимі жарияланды. 15 наурыз бен 15 маусым аралығындағы кезеңде қарыз алушыларға ТЖ салдарынан зардап шеккен халықтың және кәсіпкерлік субъектілерінің қарыздары бойынша негізгі борыш пен сыйақы сомаларын төлеуді тоқтата тұру тәртібі шеңберінде кейінге қалдыру ұсынылды. 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 90-179 күн ішінде мерзімі өтіп кеткен қарыздар 1 сатыға жіктелген, өйткені төтенше жағдай кезеңі енгізілгенге дейін техникалық мерзімі өтіп кеткен, кейіннен өтелген.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша сатушыдан кері сатып алудың толық талап ету және сатушыдан кері сатып алудың ішінара талап ету құқықтары бар кредиттердің теңгерімдік құны тиісінше 17,254,551 мың теңгені және 536,557 мың теңгені құрады (2019 жылғы 31 желтоқсан: тиісінше 23,668,110 мың теңге және 5,661,955 мың теңге).

Сатушыдан кері сатып алуды ішінара талап ету құқығына арналған келісімдердің шарттарына сәйкес, осы құқық осы кредиттерді сатып алу күніне ипотекалық кредиттер бойынша негізгі борыштың жалпы мөлшерінің 20-25% - ынан аспайды.

(б) Шығындарға арналған бағалау резервін талдау

Жеке тұлғаларға берілген кредиттер сыныптары бойынша және 2020 жылғы 30-маусымда және 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда күтілетін кредиттік шығындардың үш сатысы бойынша кредиттердің құнсыздануынан болған шығындарды жабуға арналған резервтің қозғалысы келесідей берілген:

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
 пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай,

	аудиттелмеген				
	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар			
мың теңге					
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	614,135	209,234	3,343,279	151,696	4,318,344
1-кезеңге ауыстыру	33,972	(32,870)	(1,102)	-	-
2-кезеңге ауыстыру	(63,361)	68,803	(5,442)	-	-
3-кезеңге ауыстыру	(58,929)	(56,917)	115,846	-	-
Таза өзгеріс	781,190	527,662	647,402	-	1,956,254
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	266,401	-	-	18,940	285,341
Жаңадан құрылған қарыздар бойынша басқа сатыларға аудару	(38,190)	21,044	17,146	-	-
Есептен шығару	-	-	(35,302)	-	(35,302)
Валюта бағамының өзгеруі және өзге де өзгерістер	(10)	-	-	-	(10)
Дисконтты босату және өзге де өзгерістер	412	(198)	43,867	86	44,167
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	1,535,620	736,758	4,125,694	170,722	6,568,794

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай,

	аудиттелмеген				
	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар			
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	651,134	59,750	3,975,827	4,686,711	
1 кезеңге ауыстыру	5,438	(4,548)	(890)	-	
2 кезеңге ауыстыру	(21,018)	285,153	(264,135)	-	
3 кезеңге ауыстыру	(3,090)	(3,405)	6,495	-	
Таза өзгеріс	(335,496)	71,069	(176,284)	(440,711)	
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	177,005	9,978	8,430	195,413	
Есептен шығару	-	-	(142,303)	(142,303)	
Қайта есептеу кезіндегі бағамдық айырмашылықтар	(124)	-	-	(124)	
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	473,849	417,997	3,407,140	4,298,986	

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы
пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

Ипотекалық кредиттер бойынша дебиторлық берешектің жалпы теңгерімдік құнының елеулі өзгерістері бұдан әрі берілген:

мың теңге	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	РОСІ	Барлығы
Клиенттерге берілген несиелер					
1-қаңтарға қалдық	59,928,409	1,514,518	5,386,968	151,696	66,981,591
1- кезеңге ауыстырылған	597,688	(551,642)	(46,046)	-	-
2-кезеңге ауыстырылған	(8,716,574)	8,779,979	(63,405)	-	-
3-кезеңге ауыстырылған	(4,193,886)	(450,541)	4,644,427	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	6,209,073	-	-	18,940	6,228,013
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері бойынша аударым	(535,937)	455,248	80,689	-	-
Өтеу (мерзімінен бұрын және ішінара өтеу)	(6,492,793)	(146,103)	(190,908)	-	(6,829,804)
Есептен шығару	-	-	(35,302)	-	(35,302)
Шығару әсері	412	(198)	43,867	86	44,167
30 маусымға қалдық	46,796,392	9,601,261	9,820,290	170,722	66,388,665

мың теңге	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	РОСІ	Барлығы
Клиенттерге берілген несиелер					
1-қаңтарға қалдық	40,221,881	572,732	6,958,661	-	47,753,274
1-кезеңге ауыстырылған	586,720	(336,620)	(250,100)	-	-
2-кезеңге ауыстырылған	(650,829)	1,816,774	(1,165,945)	-	-
3-кезеңге ауыстырылған	(172,031)	(41,867)	213,898	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	13,626,043	32,029	15,471	90,254	13,763,797
Өтеу (мерзімінен бұрын және ішінара өтеу)	(5,389,810)	(153,574)	(534,884)	-	(6,078,268)
Есептен шығару	-	-	(142,303)	-	(142,303)
30 маусымға қалдық	48,221,974	1,889,474	5,094,798	90,254	55,296,500

10 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалға берілетін таза инвестициялардың құрамдауыштары былайша берілген:

	Аудиттелмеген 2020 жылғы 30 маусым мың теңге	2019 жылғы 31 желтоқсан мың теңге
Бір жылдан кем	11,033,024	10,777,612
1 жылдан 2 жылға дейін	11,197,111	10,966,770
2 жастан 3 жасқа дейін	11,195,865	10,966,455
3 жастан 4 жасқа дейін	11,194,846	10,964,345
4 жастан 5 жасқа дейін	11,191,515	10,964,037
Бес жылдан астам	131,134,556	133,125,436
Ең төменгі жалдау төлемдері	186,946,917	187,764,655
Еңбек сіңірілмеген қаржылық кірісті шегергенде:		
Бір жылдан кем	(3,863,484)	(4,240,135)
Бір жылдан бес жылға дейін	(15,844,459)	(15,923,361)
Бес жылдан астам	(21,818,230)	(22,895,859)
Еңбек сіңірілмеген қаржылық кірісті шегергенде, барлығы	(41,526,173)	(43,059,355)
Минус: шығындарға арналған бағалау резерві	(2,172,439)	(914,264)
Қаржылық жалдауға таза инвестициялар	143,248,305	143,791,036

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің сапасы

Бұдан әрі кестеде 2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің сапасы туралы ақпарат берілген:

	2020 жылғы 30 маусым аудиттелмеген			Барлығы
	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	
12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	124,611,191	553,006	486,284	125,650,481
Мерзімі өтпеген	8,643,571	186,363	4,938	8,834,872
30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	805,991	5,254,254	59,056	6,119,301
30-89 күн мерзімге мерзімі өткен	361,771	-	3,244,916	3,606,686
90-179 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	932,199	932,199
180-360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	277,204	277,204
360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	134,422,524	5,993,623	5,004,597	145,420,744
Шығындарға арналған бағалау резерві	(835,109)	(561,568)	(775,762)	(2,172,439)
Теңгерімдік құны	133,587,415	5,432,055	4,228,835	143,248,305

	2019 жылғы 31 желтоқсан			Барлығы
	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	
12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	124,611,191	553,006	486,284	125,650,481
Мерзімі өтпеген	8,643,571	186,363	4,938	8,834,872
30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	805,991	5,254,254	59,056	6,119,301
30-89 күн мерзімге мерзімі өткен	361,771	-	3,244,916	3,606,686
90-179 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	932,199	932,199
180-360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	277,204	277,204
360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	134,422,524	5,993,623	5,004,597	145,420,744
Шығындарға арналған бағалау резерві	(835,109)	(561,568)	(775,762)	(2,172,439)
Теңгерімдік құны	133,587,415	5,432,055	4,228,835	143,248,305

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 2020 жылғы 30 маусым

	кредиттік шығындар		кредиттік шығындар	
Мерзімі өтпеген	130,517,860	369,758	111,576	130,999,194
30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	8,623,626	103,576	-	8,727,202
30-89 күн мерзімге мерзімі өткен	-	3,151,461	8,182	3,159,643
90-179 күн мерзімге мерзімі өткен	-	-	1,110,569	1,110,569
180-360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	555,673	555,673
360 күннен астам мерзімге мерзімі өткен	-	-	153,019	153,019
	139,141,486	3,624,795	1,939,019	144,705,300
Шығындарға арналған бағалау резерві	(311,070)	(391,984)	(211,210)	(914,264)
Тенгерімдік құны	138,830,416	3,232,811	1,727,809	143,791,036

2020 жылғы 16 наурыз бен 11 мамыр аралығында Қазақстанда коронавируc пандемиясына байланысты төтенше жағдай режимі жарияланды. 15 наурыз бен 15 маусым аралығындағы кезеңде жалға алушыларға ТЖ салдарынан зардап шеккен халықтың және кәсіпкерлік субъектілерінің қаржылық жалдау және қарыздары бойынша негізгі борыш пен сыйақы сомаларын төлеуді тоқтата тұру тәртібі шеңберінде кейінге қалдыру ұсынылды. 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 31-179 күн ішінде мерзімі өтіп кеткен қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек 1 кезеңге жіктелген, өйткені төтенше жағдай кезеңі енгізілгенге дейін техникалық мерзімі өтіп кеткен, кейіннен өтелген. 2020 жылғы 30 маусымда және 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек сыныптары және күтілетін кредиттік шығындардың үш сатысы бойынша кредиттердің құнсыздануынан болған шығындарды жабуға арналған резервтің қозғалысы келесідей берілген:

**2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай,
аудиттелмеген**

	Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		мың теңге
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	311,070	391,984	211,210	914,264	
1 кезеңге ауыстыру	13,119	(9,929)	(3,190)	-	
2 кезеңге ауыстыру	(12,910)	37,948	(25,038)	-	
3 кезеңге ауыстыру	(6,696)	(145,587)	152,283	-	
Таза есептеу, аудиттелмеген	509,361	284,424	176,011	969,796	
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	21,165	2,728	-	23,893	
Дисконтты босату	-	-	264,486	264,486	
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы аудиттелмеген	835,109	561,568	775,762	2,172,439	

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 2020 жылғы 30 маусым

**2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай,
аудиттелмеген**

	Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		мың теңге
	12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	күтілетін кредиттік шығындар	
Кезең басындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы	226,125	393,335	105,777	725,237	
1 кезеңге ауыстыру	5,492	(5,034)	(458)	-	
2 кезеңге ауыстыру	(7,391)	28,282	(20,891)	-	
3 кезеңге ауыстыру	(951)	(60,116)	61,067	-	
Таза есептеу, аудиттелмеген	31,182	122,094	17,363	170,639	
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	9,059	-	-	9,059	
Кезең соңындағы жағдай бойынша шығындарға арналған бағалау резервінің шамасы аудиттелмеген	263,516	478,561	162,858	904,935	

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жалпы теңгерімдік құнының елеулі өзгерістері бұдан әрі:

**2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай,
аудиттелмеген**

мың теңге	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Барлығы
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек				
1 қаңтарға қалдық	139,141,486	3,624,795	1,939,019	144,705,300
1 кезеңге ауыстырылған	1,786,093	(1,334,532)	(451,561)	-
2 кезеңге ауыстырылған	(4,831,833)	5,071,256	(239,423)	-
3 кезеңге ауыстырылған	(2,263,599)	(1,301,020)	3,564,619	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	3,547,777	36,578	-	3,584,355
Танылуы тоқтатылған қаржы активтері	(2,957,400)	(103,454)	(72,543)	(3,133,397)
Дисконтты босату	-	-	264,486	264,486
30 маусымға қалдық	134,422,524	5,993,623	5,004,597	145,420,744

**2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
аудиттелмеген**

мың теңге	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Барлығы
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек				
1 қаңтарға қалдық	136,561,311	4,169,000	1,148,022	141,878,333
1 кезеңге ауыстырылған	2,623,791	(2,370,036)	(253,755)	-
2 кезеңге ауыстырылған	(3,288,687)	3,459,667	(170,980)	-
3 кезеңге ауыстырылған	(468,536)	(676,360)	1,144,896	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері	4,162,492	-	-	4,162,492
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржы активтері бойынша аударым	(90,710)	32,029	58,681	-
Танылуы тоқтатылған қаржы активтері	(2,063,522)	(175,038)	(107,071)	(2,345,631)
30 маусымға қалдық	137,436,139	4,439,262	1,819,793	143,695,194

Компания тұрғын үй кешендерін "Нұрлы Жер" және "Өз бағдарламасына" сәйкес жалға береді. Компания осы жалдау шарттарын ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес қаржылық жалдау ретінде жіктейді, өйткені жалдау мерзімінің соңына қарай активтерді иелену құқығы жалға алушыға өтеді және жалдау мерзімінің басында ең төменгі жалдау төлемдерінің ағымдағы құны жалға алынатын активтің барлық әділ құнын құрайды.

"Меншікті бағдарлама" бойынша Қаржылық жалдау шарттарының өтеу мерзімдері 5 жылдан 20 жылға дейін және номиналды сыйақы мөлшерлемесі 11.50% және 13.00%. "Нұрлы Жер" бойынша Қаржылық жалдау шарттарының өтеу мерзімі 20 жыл және Алматы мен Астана қалаларында 1 ш. м. үшін 1,120 теңге, қалған өңірлерде 1 ш. м. үшін 924 теңге мөлшерінде айлық жалдау төлемдерінің шекті лимиттерін көздейді.

11 Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер

Қаржылық жалдау шарттары бойынша берілуге жататын активтерге компания 2020 жылы жалға алушыларға беруді жоспарлап отырған есепті кезең ішінде сатып алған және салған тұрғын үй кешендері кіреді.

Активтердің негізгі үлесі "Нұрлы Жер" бағдарламасы бойынша берілуге жататын активтерге жатады.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компания сатып алған және салған ірі шағын аудандар мынадай қалаларда орналасқан: Алматы, Ақтөбе, Ақтау жалпы сомасы 2,644,737 мың теңге, аудиттелмеген (2019 жылғы 31 желтоқсанда: Ақтау, Қостанай, Ақтөбеден жалпы сомасы 1,482,688 мың теңге).

12 Басқа активтер

	2020 жыл	2019 жыл
	мың теңге	мың теңге
Қаржы активтерін сатып алу бойынша дебиторлық берешек	5,965,590	-
Басқа да дебиторлық берешек	80,144	75,496
Сату үшін ұсталатын активтерді сатудан дебиторлық берешек	34,382	48,990
Қарыздарды қайта қаржыландыру бойынша дебиторлық берешек	16,400	20,880
Құнсыздануға арналған резерв	(109,352)	(99,275)
Барлық басқа қаржы активтері	5,987,164	46,091
Бейматериалдық активтер	287,936	211,532
Басқа да алдын ала төлемдер	109,447	125,367
Алып қойылған мүлік	80,439	573,827
Мемлекеттік баждар бойынша дебиторлық берешек	31,010	31,102
Қорлар	23,839	17,239
Басқалар	73,016	178,778
Басқа да қаржылық емес активтердің барлығы	605,687	1,137,845
Барлық өзге активтер	6,592,851	1,183,936

Қаржы активтерін сатып алу бойынша дебиторлық берешек ҚР Ұлттық Банкінің ноталарын сатып алу үшін ақша қаражатын Сбербанк АҚ ЕБ кастодиандық шотына аударумен байланысты. Ноталар 2020 жылдың 1 шілдесінде алынды.

Алынған мүлік құнсызданған ипотекалық кредиттер бойынша өз құқықтары мен міндеттемелеріне айырбас ретінде компания қабылдаған жылжымайтын мүлік түріндегі қамтамасыз етуді қамтиды.

109,532 мың теңге мөлшеріндегі құнсыздануға арналған резерв сомасы келісім-шарт мерзімінде өтелмеген сату үшін ұсталатын активтерді сатудан алынатын дебиторлық берешекке жатады.

13 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Облигациялар шығарылымдарының проспектілеріне сәйкес 2020 жылғы сәуірде Компания жалпы сомасы 6,507,000 мың теңгеге компанияның бұрын шығарылған облигациялары (ISIN: KZ2C00001741) бойынша негізгі борышты өтеуді жүзеге асырды, сондай-ақ 227 745 000 теңге мөлшерінде сыйақы төлеуді жүзеге асырды. Облигациялар бойынша негізгі борыш пен сыйақыны өтеу осы облигациялардың айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты жүргізілді.

14 Меншікті капитал

(а) Дивидендтер

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес компанияның резервтерін бөлу үшін қолжетімді шама ҚЕХС-қа сәйкес дайындалған Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайданың шамасымен немесе егер жинақталған шығын болашақ кезеңдерге ауыстырылса, есепті кезеңдегі пайданың шамасымен шектеледі. Егер меншікті капиталдың мөлшері теріс болса немесе таза кірісті бөлу Компанияның төлем қабілетсіздігіне немесе дәрменсіздігіне әкеп соқса, бөлуге жол берілмейді.

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания 2,577,532 мың теңге (бір акция үшін 423.84 теңге) сомасында дивидендтер жариялады, аудиттелмеген (2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде компания 1,385,764 мың теңге (бір акция үшін 227.87 теңге) сомасында дивидендтер жариялады, аудиттелмеген.

(б) Акцияға базалық және бөлінген пайда

Акцияға шаққандағы негізгі және бөлінген пайда қарапайым акцияларды ұстаушыларға тиесілі кезеңдегі пайда немесе шығын сомасын кезең ішінде айналыстағы жай акциялардың орташа өлшенген санына бөлу арқылы есептеледі.

	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай Аудиттелмеген	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға Аудиттелмеген
Кезең ішіндегі пайда, мың теңгемен	1,836,885	4,290,062
Жай акциялардың орташа өлшенген саны	6,081,380	6,081,380
Акцияға базалық және таратылған пайда, теңгемен	302	705

15 Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару ипотекалық қызметтің негізінде жатыр және Компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі Компания өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша төменде сипатталғандарды қоспағанда, 2019 жылғы 31 желтоқсанмен салыстырғанда нарықтық тәуекелге және өтімділік тәуекеліне қатысты елеулі өзгерістер болған жоқ.

Активтерге нарықтық бағалардың құлдырауына және COVID-19 пандемиясының таралуына байланысты белгісіздіктерді барабар көрсету үшін Компания 2020 жылдың бірінші жартыжылдығындағы болжамды макроэкономикалық индикаторларды қоса алғанда, күтілетін кредиттік шығындарды бағалау модельдерінде пайдаланылатын болжамды ақпаратты жаңартты:

- кәсіпорындар мен жеке тұлғалар кірістерінің төмендеуі салдарынан экономикалық белсенділікті шектеу;

- мұнай бағасының және елдің ЖІӨ-нің жаңартылған болжамдары;
- өзгерістердің экономиканың түрлі салаларына әсері.

Компания 2020 жылғы 30 маусымға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервтерді есептеу мақсаттары үшін:

- PD тәуекел-факторларын, оның ішінде макротүзетулерді жанарту арқылы қаржы құралдарының 12 айға да, мерзімінің соңына дейін де қайта бағалады. Келесі 12 айлық тәуекел факторлары бойынша болжамдардың нашарлауы 12 айлық PD бойынша мәnniң ұлғаюына әсер етті. Болжамның нашарлауы «ЖІӨ өсуі» факторының тәуекелі Қазақстан Республикасы ЖІӨ өсуі туралы 2019 жылғы болжамға қарағанда теріс мәнді құрады;
- жекелеген қарыз алушыларды 1-сатыдан 2-сатыға ауыстырды;
- жеке қарыз алушыларды 2-сатыдан 3-сатыға ауыстырды.

Шолу күніндегі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты кредиттік тәуекелдің ең жоғары деңгейі мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

	<u>Аудиттелмеген 2020 ж. 30 маусым</u>	<u>2019 ж. мың теңге</u>
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламалары	5,861,554	32,735,123
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	19,147,705	2,013,628
Инвестициялық бағалы қағаздар:		
- Өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын	2,804,106	2,719,292
- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	17,979,995	19,918,195
Клиенттерге берілген несиелер	59,819,871	62,663,247
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	143,248,305	143,791,036
Басқа қаржы активтері	5,987,164	46,091
Кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейінің барлығы	<u>254,848,700</u>	<u>263,886,612</u>

16 Шартты міндеттемелер

(а) Сақтандыру

Қазақстан Республикасында сақтандыру қызметтерінің нарығы даму сатысында, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғаудың көптеген нысандары Қазақстанда әзірше қолжетімсіз. Компанияның өзінің өндірістік құрылыстарына, өндірістің тоқтап қалуынан туындаған залалдарға немесе авариялар немесе компания қызметінің нәтижесінде жылжымайтын мүлік объектілеріне немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты толық сақтандыру қорғанысы жоқ. Компания барабар сақтандыру өтемін алғанға дейін белгілі бір активтердің жоғалуы немесе зақымдануы компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс әсер етуі мүмкін деген тәуекел бар.

(б) Сот талқылаулары

Нарықтағы әдеттегі қызметін жүзеге асыру барысында Компания әртүрлі заңды шағымдарға тап болады. Басшылық сот талқылаулары нәтижесінде туындайтын міндеттемелердің түпкілікті шамасы (олар болған жағдайда) болашақта Компания қызметі нәтижелерінің қаржылық жағдайларына елеулі теріс әсер етпейді деп пайымдайды.

(в) Қазақстандағы шартты салық міндеттемелері

Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола тұра, заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірулер мен сот шешімдерінің жиі өзгерістерімен сипатталады, көбінесе бұл анық жазылмаған және қарама-қайшы келеді, бұл оларды ҚЕХС-қа сәйкес кірістерді, шығыстарды және қаржылық есептіліктің өзге де баптарын есепке алу тәртібіне қатысты пікірлерді қоса алғанда, әртүрлі салық органдарының әртүрлі түсіндіруіне жол береді. Салықтардың дұрыс есептелуіне қатысты тексерулер мен тергеулермен ірі айыппұлдар салуға және пайыздар алуға құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеуші органдар айналысады. Есепті кезеңде салықтарды есептеудің дұрыстығы келесі күнтізбелік бес жыл ішінде тексерілуі мүмкін, алайда белгілі бір жағдайларда бұл мерзім ұзартылуы мүмкін.

Бұл мән-жайлар Қазақстандағы салықтық тәуекелдердің басқа елдерге қарағанда әлдеқайда жоғары болуына алып келуі мүмкін. Басшылықтың пікірінше, салық міндеттемелері басшылықтың қолданыстағы салық заңнамасын түсіндіруіне, нормативтік құжаттар мен сот органдарының шешімдеріне ресми түсіндірмелеріне сүйене отырып, осы қаржылық есептілікте толық көрсетілген. Алайда, әртүрлі реттеуші органдардың салық заңнамасын түсіндіруі Компания басшылығының пікірінен ерекшеленуі мүмкін фактіні назарға ала отырып, реттеуші органдар тарапынан мәжбүрлеу шараларын қолданған жағдайда, олардың компанияның қаржылық есептілігіне ықпалы елеулі болуы мүмкін.

17 Байланысты тараптармен операциялар

(а) Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелерімен жасалатын операциялар

«Қызметкерлерге сыйақылар» деген бапқа енгізілген сыйақылардың жалпы мөлшері:

	2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға Аудиттелмеген мың теңге	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға Аудиттелмеген мың теңге
Директорлар кеңесінің мүшелері	8,564	7,943
Басқарма мүшелері	60,347	64,243
	68,911	72,186

Көрсетілген сомаларға Басқарма мүшелеріне ақшалай емес сыйақылар кіреді. 2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқарма және директорлар кеңесі мүшелерімен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар құрады:

	Аудиттелмеген 2020 жылғы 30 маусым мың теңге	Аудиттелмеген Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %	2019 жылғы 31 желтоқсан мың теңге	Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %
Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп				
Басқа міндеттемелер	19,978	-	39,870	-

(б) Басқа да байланысты тараптармен операциялар

Өзге байланысты Тараптар Бәйтерек тобын және өзге де мемлекеттік ұйымдарды қамтиды.

Бұдан әрі берілген сомалар 2020 және 2019 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты айдағы пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есепке енгізілген:

	Аудиттелмеген, 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	Аудиттелмеген, 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	Аудиттелмеген, 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	Аудиттелмеген, 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
	Бәйтерек тобы мың теңге	Өзге де мемлекеттік ұйымдар мың теңге	Бәйтерек тобы мың теңге	Өзге де мемлекеттік ұйымдар мың теңге
Пайда немесе шығын туралы қысқартылған аралық есеп				
Пайыздық кірістер	2,191,880	1,250,407	2,263,438	645,491
Пайыздық шығыстар	(2,071,263)	(1,029,800)	(2,005,512)	(449,846)
Комиссиялық шығыстар	-	(554)	-	(407)
Басқа кірістер	-	18,362	-	31,134
Жалпы әкімшілік шығыстар	(4,670)	(210,252)	(4,614)	(208,361)
Құнсыздануға арналған Резерв	(266)	3,450	16,660	-
Табыс салығы бойынша шығыс	-	(480,626)	-	(597,677)

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
 Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
 за шесть месяцев, закончившихся 2020 жылғы 30 маусым

2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар:

	Аудиттелмеген Бәйтерек тобы		Аудиттелмеген Өзге де мемлекеттік ұйымдар	
	Сыйақының орташа мөлшерлем есі, %		Сыйақының орташа мөлшерлем есі, %	
	мың теңге	есі, %	мың теңге	есі, %
Ақша қаражаты және оның баламалары	2,967,433	7.00%	1,946,044	9.56%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	7,001,339	5.57%
Ағымдағы салық активі	-	-	990,849	-
Басқа активтер	-	-	49,469	-
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	22,793,967	9.45%	17,256,408	10.05%
Басқа да тартылған қаражат	29,352,783	0.15%	5,121,194	0.10%
Болашақ кезеңдердің кірістері	-	-	-	-
Төлеуге дивидендтер	-	-	-	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	-	-	2,144,592	-
Басқа міндеттемелер	93,314	-	405,697	-

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар:

	Бәйтерек тобы		Мемлекеттік мекемелер	
	Сыйақының орташа мөлшерлеме есі, %		Сыйақының орташа мөлшерлеме есі, %	
	мың теңге	есі, %	мың теңге	есі, %
Ақша қаражаты және оның баламалары	2,819,938	7.75%	23,782,799	9.36%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	8,936,603	8.76%
Ағымдағы салық активі	-	-	1,135,442	-
Басқа активтер	-	-	8,789	-
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	22,793,401	9.45%	17,255,716	9.78%
Басқа да тартылған қаражат	28,466,442	0.15%	4,923,018	0.10%
Болашақ кезеңдердің кірістері	98,052,131	-	-	-
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	-	-	1,870,669	-
Басқа міндеттемелер	93,178	-	129,846	-

18 қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн және есептік жіктеулер

(а) есептік жіктеулер және әділ құн

Келесі келесі кесте 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің теңгерімдік және әділ құнын көрсетеді:

Аудиттелеген мың теңге	Амортизациялан ған құны бойынша ескерілетін	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілетін	Теңгерімдік құнның барлығы	Әділ құн
Ақша қаражаты және оның баламалары	5,861,554	-	5,861,554	5,861,554
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	19,147,705	-	19,147,705	19,147,705
Инвестициялық бағалы қағаздар:				
- Өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын	-	2,804,106	2,804,106	2,804,106
- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	17,979,995	-	17,979,995	17,520,057
Клиенттерге берілген несиелер	59,819,871	-	59,819,871	43,933,474
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	143,248,305	-	143,248,305	84,355,586
Басқа қаржы активтері	5,987,164	-	5,987,164	5,987,164
	252,044,594	2,804,106	254,848,700	179,609,646
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	61,116,461	-	61,116,461	52,007,953
Басқа да тартылған қаражат	34,473,977	-	34,473,977	18,101,098
Басқа да қаржылық міндеттемелер	2,034,600	-	2,034,600	2,034,600
	97,625,038	-	97,625,038	72,143,651

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін
 қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер

Келесі келесі кесте 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің теңгерімдік және әділ құнын көрсетеді:

мың теңге	Амортизация ланған құны бойынша ескерілетін	Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілетін	Барлық теңгерімдік құны	Әділ құн
Ақша қаражаты және оның баламалары	32,735,123	-	32,735,123	32,735,123
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	2,013,628	-	2,013,628	2,013,628
Инвестициялық бағалы қағаздар:				
- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын	19,918,195	-	19,918,195	19,109,614
- Кезең ішінде пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын өзгерістер	-	2,719,292	2,719,292	2,719,292
Клиенттерге берілген несиелер	62,663,247	-	62,663,247	53,030,247
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	143,791,036	-	143,791,036	93,528,475
Басқа қаржы активтері	46,091	-	46,091	46,091
	261,167,320	2,719,292	263,886,612	203,182,470
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	67,683,718	-	67,683,718	63,918,540
Басқа да тартылған қаражат	33,389,460	-	33,389,460	22,677,714
Басқа да қаржылық міндеттемелер	1,796,890	-	1,796,890	1,796,890
	102,870,068	-	102,870,068	88,393,144

Әділ құнды бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операция жағдайларында активті сату кезінде алынатын немесе міндеттемені беру кезінде төленетін бағаны айқындауға бағытталған. Алайда, белгісіздік пен субъективті пайымдауды ескере отырып, әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді орындау аясында жүзеге асырылатыны ретінде түсіндірілмеуі керек.

Белсенді нарықтарда баға белгіленетін қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құны нарықтық баға белгіленімдеріне немесе дилерлер бағасының баға белгіленімдеріне негізделген. Барлық басқа қаржы құралдары үшін Компания бағалау әдістерін қолдана отырып, әділ құнды анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын активті сату немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында міндеттемелерді беру бойынша операция жүргізілетін бағаны көрсететін әділ құнды бағалау тәсіліне қол жеткізу болып табылады.

Бағалау әдістеріне ағымдағы сәтке келтірілген таза құнды бағалау және ақша қаражатының ағындарын дисконттау модельдері, оларға қатысты нарықтық баға белгіленімдері белгілі ұқсас құралдармен салыстыру және бағалаудың өзге де модельдері кіреді. Бағалау үшін пайдаланылатын пайымдаулар мен деректер тәуекелсіз және базалық пайыздық мөлшерлемелерді, кредиттік спрэдтерді және дисконттау мөлшерлемелерін, акциялар мен облигациялардың баға белгіленімдерін, валюта бағамдарын, қор индекстерін, сондай-ақ бағалардың күтілетін ауытқуларын және оларды салыстыруды бағалау үшін пайдаланылатын өзге де түзетулерді қамтиды. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушылары айқындайтын есепті күнгі жағдай бойынша қаржы құралының құнын көрсететін әділ құнды айқындауға бағытталған.

Компания жалпыға қолжетімді нарықтық деректерді ғана пайдаланатын және басшылықтың пікірін немесе бағасын талап етпейтін пайыздық және валюталық своптар сияқты стандартты және неғұрлым қарапайым қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кеңінен танылған бағалау модельдерін пайдаланады. Модельдерге арналған бақыланатын баға белгілеулер мен бастапқы деректер әдетте нарықта айналыстағы борыштық және үлестік бағалы қағаздар үшін қолжетімді.

Неғұрлым күрделі құралдар үшін Компания өзінің бағалау модельдерін қолданады. Осы модельдерде пайдаланылатын кейбір немесе барлық маңызды деректер жалпыға қолжетімді нарықтық деректер болмауы мүмкін және нарықтық баға белгілеулерден немесе мөлшерлемелерден не пайымдау негізінде қалыптастырылған бағалардан туынды болып табылады. Бағаланбаған бастапқы деректерді пайдалануға негізделген құралдардың мысалы - белсенді нарық жоқ кейбір несиелер мен бағалы қағаздар.

Қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде басшылық мынадай жол берулер жасады:

- клиенттерге берілген кредиттерден болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау үшін 14.02% - 16.9% дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылды (2019 жылы: 11.9% - 15.07%);
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектен болашақта болжанатын ақша ағындарын есептеу үшін 10.64% дисконттау мөлшерлемесі пайдаланылды (2019 жылы: 9.1%);
- басқа тартылған қаражат бойынша болжанатын болашақ ағындарды есептеу үшін 10.51% -13% дисконттау мөлшерлемелері пайдаланылды (2019 жылы: 9.1% -9.36%).

(б) Әділ құнды бағалау иерархиясы

Компания әділ құнды көрсетілген бағаларды қалыптастыру кезінде пайдаланылатын деректердің елеулілігін ескеретін әділ құнды бағалаудың мынадай иерархиясын пайдалана отырып бағалайды:

- 1-деңгей: ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеулер (түзетілмеген).
- 2-деңгей: 1-деңгейге қатысты котировкалардан басқа деректер, тікелей (яғни котировкалар) не жанама түрде қол жетімді (яғни котировкалардан алынған деректер). Осы санат: ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтардағы нарықтық баға белгілеулерді, Белсенді ретінде қаралмайтын нарықтардағы ұқсас немесе ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулерді немесе барлық пайдаланылатын деректері тікелей немесе жанама бақыланатын бастапқы деректерге негізделетін бағалаудың өзге әдістерін пайдалана отырып бағаланатын құралдарды қамтиды.
- 3 деңгей: қол жетімді емес деректер. Бұл санат бақыланатын бастапқы деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалана отырып бағаланатын құралдарды қамтиды, оған қоса мұндай бақыланбайтын деректер құралды бағалауға елеулі әсер етеді. Осы санат оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін елеулі қадағаланбайтын түзетулерді немесе пайымдауларды пайдалану талап етілетін ұқсас құралдар үшін баға белгілеу негізінде бағаланатын құралдарды қамтиды.

Бұдан әрі кестеде 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есепте және 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы құралдарына 2019 жылы, әділ құн иерархиясының деңгейлері бойынша талдау келтірілген.

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін

қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер

Қаржылық активтер	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Өзгерістері кезең ішінде пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:	1,829,166	974,940	2,804,106
	1,829,166	974,940	2,804,106

Қаржылық активтер	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Өзгерістері кезең ішінде пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар:	1,785,702	933,590	2,719,292
	1,785,702	933,590	2,719,292

Өзгерістері әділ құн иерархиясындағы 3-деңгейге жатқызылатын пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын бағалаудағы өзгерістер былайша ұсынылуы мүмкін.

	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Қаржылық активтер		
Кезең басындағы қалдық	933,590	-
3-деңгейдегі құралдар құрамына ауыстырылған	-	933,590
Өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан түсетін таза пайда	41,350	-
Жыл соңындағы жағдай бойынша қалдық	974,940	933,590

Бұдан әрі кестеде әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілмейтін қаржы құралдарына талдау келтірілген:

Аудиттелмеген мың теңге	2-деңгей	3-деңгей	Әділ құнның барлығы	Теңгерімдік құнның барлығы
Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	5,861,554	-	5,861,554	5,861,554
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	19,147,705	-	19,147,705	19,147,705
Клиенттерге берілген несиелер	42,070,010	1,863,464	43,933,474	59,819,871
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	82,310,998	2,044,588	84,355,586	143,248,305
Міндеттемелер				
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	52,007,953	-	52,007,953	61,116,461
Басқа да тартылған қаражат	18,101,098	-	18,101,008	34,473,977

Бұдан әрі кестеде әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілмейтін қаржы құралдарына талдау келтірілген:

мың теңге	2-деңгей	3-деңгей	Әділ құнның барлығы	Теңгерімдік құнның барлығы
------------------	-----------------	-----------------	--------------------------------	-------------------------------------------

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ
 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін
 қысқартылған аралық қаржылық есептілікке ескертпелер

Активтер				
Ақша қаражаты және оның баламалары	32,735,123	-	32,735,123	32,735,123
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	2,013,628	-	2,013,628	2,013,628
Клиенттерге берілген несиелер	52,048,339	981,908	53,030,247	62,663,247
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	93,130,986	397,489	93,528,475	143,791,036
Міндеттемелер				
Борыштық бағалы қағаздар шығарылған	63,918,540	-	63,918,540	67,683,718
Басқа да тартылған қаражат	22,677,714	-	22,677,714	33,389,460

19 Капиталды басқару

	2020 жылғы 30 маусымда аудиттелмеген	2019ж. мың теңге
1-деңгейдегі капитал		
Акционерлік капитал	60,728,939	60,728,939
Жалпы резервтер	2,734,447	2,734,447
Қосымша төленген капитал	5,822,856	5,822,856
Материалдық емес активтер	(65,716)	(55,831)
Өткен жылдардағы нормативтік белгіленген жинақталған шығындар	(2,771,238)	(8,785,472)
1-деңгейдегі капиталдың барлығы	66,449,288	60,444,939
2-деңгейдегі Капитал		
ҚРҰБ талаптарына сәйкес жыл ішіндегі таза пайда	1,836,885	8,591,766
2-деңгейдегі капиталдың барлығы	1,836,885	8,591,766
Капиталдың барлығы	68,286,173	69,036,705
Барлық нормативтік белгіленген активтер	264,778,391	272,706,193
Кредиттік тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер және шартты міндеттемелер	235,675,532	220,064,309
Операциялық тәуекел	7,537,759	6,843,314
Кредиттік тәуекелді және шартты міндеттемелерді қоса алғанда, операциялық тәуекелді ескере отырып мөлшерленген барлық активтер	243,213,291	226,907,623
К1 коэффициенті	25%	22%
К1-2 коэффициенті	28%	27%
К1-3 коэффициенті	28%	30%

Жоғарыдағы кестеде ҚРҰБ нормативтік талаптарына сәйкес есептелген Компания капиталының құрамы көрсетілген.

2020 жылғы 30 маусымдағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияға қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі мынаны құрады:

- k1 – 6%.

- k1-2 – 6%.

- k1-3 – 12%.

20 Сараланым есептілігі

Компанияның қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және 8 «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Компанияның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Компания Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан табыс алады. Операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты бас тұлға, Компания жағдайында - Басқарма Төрағасы ақпаратты тек жалпы Компания бойынша алады және қарайды.

21 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Компанияның жалғыз акционері болып табылатын «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы өзінің еншілес кәсіпорны «Бәйтерек Девелопмент» АҚ-ның Компанияға қосылуы туралы шартты және Компаниялар арасындағы өткізу актісін бекіту туралы 16.07.2020 ж. №34/20 шешім қабылдады. «Бәйтерек Девелопмент» АҚ активтерінің сомасы 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 722,254,252 мың теңгені құрады (аудиттелмеген), бөлуге таза активтердің сомасы 101,536,063 мың теңгені құрады (аудиттелмеген).