

Каржы ұйымдарының, микрокаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы қағидаларына 14 қосымша

"Қазақстан Ипотекалық Компаниясы" Ипотекалық ұйымы акционерлік қоғамы
(ұйымның толық атауы)
қаржылық жағдай туралы есеп
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша

(млн теңге)

Баптың атауы	Жол коды	01.10.2020ж.	01.01.2020ж.
1	2	3	4
Активтер			
Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламалары	1	28 618 219	32 735 123
соның ішінде:			
қассадағы қолма-қол ақша	1.1		
банктердегі және банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы шоттардағы ақша	1.2	28 618 219	32 735 123
Инвестициялық қағаздар:	2	720 343 451	22 637 487
өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ	2.1	2 863 289	2 719 292
оцениваемые по амортизируемой стоимости	2.2	717 480 162	19 918 195
Туынды қаржы құралдары	3		
Дебиторлық берешек	4	44 947 489	787 609
Комиссиялық сыйақылар	5		
"Кері РЕПО" операциясы	6		
Орналастырылған салымдар (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	7	44 672 570	2 013 628
Қаржылық жалға берілген (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	8	165 043 321	143 791 036
Қарыздар (микрокредиттер) берілген (құнсыздануға арналған резервтерді шегергенде)	9	93 732 639	62 663 247
Инвестициялық мүлік	10	5 961 728	187 421
Басқа заңды тұлғалардың капиталына инвестициялар және реттелген борыш	11		
Қорлар	12	4 897 629	2 865 748
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер (шығатын топтар)	13	321 474	
Материалдық емес активтер (амортизацияны шегергенде және құнсызданудан болған зияндарды)	14	336 162	211 532
Негізгі құралдар (құнсызданудан болған шығынның амортизациясын шегергенде)	15	4 645 732	1 968 153
Ағымдағы салық талабы	16	2 576 494	1 143 099
Кейінге қалдырылған салық талабы	17		
Басқа активтер	18	1 785 628	1 702 111
Активтер жиыны:	19	1 117 882 536	272 706 194
Міндеттемелер			
Тартылған салымдар	20		
Туынды қаржы құралдары	21		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	22	530 875 284	67 683 718
"РЕПО" операциясы	23		
Алынған қарыздар	24	397 588 115	131 441 591
Кредиторлық берешек	25	5 240 896	2 339 453
Резервтер	26		
Акционерлермен акциялар бойынша есеп айырысулар бойынша есептелген	27		
Реттелген борыш	28		
Ағымдағы салық міндеттемесі	29	79 382	8 799
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	30	9 885 095	1 870 669
Басқа міндеттемелер	31	224 163	269 428
Міндеттемелер жиынтығы:	32	943 892 935	203 613 658
Меншікті капитал			
Жарғылық капитал	33	166 956 817	63 326 461
Соның ішінде:			
жай акциялары	33.1	166 956 817	63 326 461
артықшылықты акциялар	33.2		
Сыйлықақылар (Қосымша теленген капитал)	34	2 874 960	5 822 856
Алынған капитал	35	-2 597 522	-2 597 522
Резервтік капитал	36	2 734 447	2 734 447
Басқа резервтер	37		
Бөлінбеген пайда (жабылмаған шығын):	38	4 020 899	-193 706
соның ішінде:			
алдыңғы жыл	38.1	-2 771 238	-8 785 472
есепті кезеңнің	38.2	6 792 137	8 591 766
Капитал жиыны:	39	173 989 601	69 092 536
Капитал мен міндеттемелер жиынтығы (35-жол+43-жол)	40	1 117 882 536	272 706 194
Бір акцияға арналған теңгерімдік қурамы	41	11 349	11 327

Қаржы директоры _____ Сағимқұлова Б.Д.

Бас бухгалтер _____ Тоқтарқожа А.Т.

Орындаушы _____ Сарсебаева С.Ө.

телефон: 344-12-22 ішкі 1322

Мөрге арналған орын



Handwritten signature in blue ink.

"Қаржы ұйымдарының, микроқаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсынуы ережелеріне
16-қосымша"

Пайда мен шығындар туралы есеп
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» Ипотекалық ұйымы»
(ұйымның толық атауы)
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша

(мың теңге)

Баптың атауы	Жол коды	Ағымдағы жылдың басынан бергі кезеңде (өспелі қорытындымен)	Өткен жылдың басынан бергі үкес кезең үшін (өспелі қорытындымен)
1	2	4	6
Сыйақы алуға байланысты кірістер	1	30 952 489	15 201 218
соның ішінде:			
корреспонденттік және ағымдағы шоттар бойынша	1.1	304 380	351 104
орналастырылған салымдар бойынша	1.2	1 352 523	1 091 664
берілген қарыздар (микрокредиттер) бойынша	1.3	6 536 496	4 439 910
берілген қаржылық жалдау бойынша	1.4	7 458 674	6 488 427
сатып алынған бағалы қағаздар бойынша	1.5	14 400 313	1 969 425
"Кері РЕПО" операциялары бойынша	1.6	900 103	860 688
сыйақы алуға байланысты басқа да кірістер	1.7		
Комиссиялық сыйақылар	2		
Сыйақы алуға байланысты емес банктік және өзге де қызметті жүзеге асырудан түскен кірістер	3		
оның ішінде:			
аударым операцияларын жүзеге асырудан түскен кірістер	3.1		
клирингтік операцияларды жүзеге асырудан түскен кірістер	3.2		
кассалық операцияларды жүзеге асырудан түскен кірістер	3.3		
сейфтік операцияларды жүзеге асырудан түскен кірістер	3.4		
инкассациядан түскен кірістер	3.5		
сыйақы алуға байланысты емес банктік және өзге де қызметтен түскен өзге де кірістер	3.6		
Доходы (расходы) по финансовым активам (нетто)	4	181 334	79 372
оның ішінде:			
қаржы активтерін сатып алудан/сатудан түскен кірістер (шығыстар) өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері құнының өзгеруінен кірістер (шығыстар) (нетто)	4.1		
Кірістер (шығыстар) шетел валютасын қайта бағалаудан (нетто)	4.2	181 334	79 372
Операциялар бойынша ықтимал шығындарға резервтерді қалпына	5	95 802	6 306
Акциялар бойынша дивидендтер түріндегі кірістер	6	4 822 803	4 823 379
Басқа заңды тұлғалардың капиталына қатысуға байланысты кірістер	7		
Активтерді сатудан түскен кірістер	8		
Басқа кірістер	9	32 812	78 940
Кірістер жиыны (1-ден 10-ға дейінгі жолдар сомасы)	10	76 826 384	656 892
	11	112 911 624	20 846 107
Төлеуге байланысты шығыстар сыйақы	12	17 895 364	6 467 495
оның ішінде:			
тартылған салымдар бойынша	12.1		
алынған қаржылық жалдау бойынша	12.2	4 017 342	1 696 385
алынған қаржылық жалдау бойынша	12.3		
шығарылған бағалы қағаздар бойынша	12.4	13 645 522	4 388 378
«РЕПО» операциялары бойынша	12.5		
сыйақы төлеуге байланысты өзге де шығыстар	12.6	232 500	382 732
Комиссиялық шығыстар	13	259 740	176 458
оның ішінде:			
басқарушы агентке сыйақы	13.1		
кастоднандық қызмет көрсеткені үшін сыйақы	13.2		
Сыйақы төлеуге байланысты емес банктік және өзге де қызмет бойынша шығыстар	14	1 029	1 359
оның ішінде:			
аударым операцияларын жүзеге асырудан болған шығыстар	14.1	1 029	1 359
клирингтік операцияларды жүзеге асырудан болған шығыстар	14.2		
кассалық операцияларды жүзеге асырудан болған шығыстар	14.3		
сейф операцияларын жүзеге асырудан болған шығыстар	14.4		
инкассацияны жүзеге асырудан болған шығыстар	14.5		
Операциялар бойынша ықтимал шығындарға резервтер құру бойынша шығыстар	15	10 711 103	4 615 858

Баптанын атауы	Жол коды	Ағымдағы жылдың басынан бергі кезеңде (өспелі қорытындымен)	Өткен жылдың басынан бергі ұқсас кезең үшін (өспелі қорытындымен)
1	2	4	6
Операциялық шығыстар	16	1 765 670	1 746 994
оның ішінде:			
еңбекке ақы төлеу және іссапар шығыстары	16.1	1 296 445	1 240 551
амортизациялық аударымдар	16.2	172 278	238 646
материалдарға арналған шығыстар	16.3		
корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша шығыстар	16.4	296 947	267 797
Активтерді сатудан немесе өтеусіз беруден болған шығыстар	17	73 802	145 354
Өзге де шығыстар	18	74 442 115	656 295
Шығыстар жиынтығы (12 жолдан 18 жолды қоса алғанда сомасы)	19	105 148 823	13 809 813
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі таза пайда (зиян) (11 - жол-19-жол)	20	7 762 801	7 036 294
Корпоративтік табыс салығы	21	970 664	894 912
Корпоративтік табыс салығын төлегеннен кейінгі таза пайда (залал) (20 - жол-21-жол)	22	6 792 137	6 141 382
Токтатылған қызметтен түскен пайда (залал)	23		
Барлық таза пайда (шығын) кезең үшін (22-жол+/- 23-жол)	24	6 792 137	6 141 382
Өзге де жиынтық кіріс	25		
Сату үшін қолда бар активтерді қайта бағалау бойынша резерв	26		
Салықты шегергендегі өзге де жиынтық кіріс	27	6 792 137	6 141 382
Салықты шегергендегі өзге де жиынтық кіріс	28	6 792 137	6 141 382
Акцияға базалық және бөлінген пайда	29	444	1 010

Қаржы директоры _____

Сәтімсулова Б.Д.

Бас бухгалтер _____

Токтарқожа А.Т.

Орындаушы _____

Сарсебаева А.О.

телефон: 344-12-22 ішкі 1322

Мөрге арналған орын



Handwritten signature in blue ink.

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (1 келей әдіс)
 "Қазақстан Ипотекалық Компаниясы" Ипотекалық ұйымы" акционерлік қоғамы
 (ипотекалық ұйымның толық атауы)
 2020 жылғы "01" қазандағы жағдай бойынша

№ 3 нысан

(мың теңге)

Баптың атауы	Ескертпе	Ағымдағы жылдың басынан бергі кезеңде (өспелі қорығандымен)	Өткен жылдың басынан бергі ұқсас кезең үшін (өспелі қорығандымен) (қайта есептелді)
1	2	3	4
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Алынған сыйақы	2	14 059 375	11 400 858
Төленген сыйақы	3	-5 175 647	-3 727 585
Алынған комиссиялық сыйақы	4	16 266	9 371
Төленген комиссиялық сыйақы	5	-259 316	-172 560
Басқа да кірістер бойынша түсімдер	6	228 809	284 672
Қызметкерлерге төленген шығыстар	7	-1 324 847	-1 250 537
Төленген жалпы және әкімшілік шығыстар	8	-988 100	-869 604
	9	6 556 540	5 674 615
(Ұлғайту) операциялық активтердің азаюы	10		
Банктердегі және өзге де қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	11	-9 643 337	-256 878
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескерілетін қаржылық активтер	12	9 003	2 002 292
Клиенттерге берілген несиелер	13	1 881 428	-9 736 576
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	14	5 173 688	4 792 427
Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер	15	-5 371 644	506 402
Аяқталмаған құрылыс	16	-113 732	-274 901
Басқа активтер	17	25 739 399	266 452
Операциялық міндеттерді ұлғайту (азайту)	18		
Субсидиялар	19	267 644	-132 639
Басқа міндеттемелер	20	226 695	135 278
Операциялық қызметтен/ақша қаражатының таза түсімі / (пайдаланылуы)	21	24 725 684	2 976 472
Төленген табыс салығы	22	-58 170	-37 369
(Пайдалану)/операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	23	24 667 514	2 939 103
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сатып алу және сату	25	-210 257 626	-16 810 759
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу және	26	-2 573	-139 059
Инвестициялық меншікті сатып алу және сату	27	13 806	244 037
Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының түсуі/(шығуы)	28	-210 246 393	-16 705 781
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу / өтеу	30	183 972 994	-10 000 000
Басқа да тартылған қаражат түсімдері	31		
Реттелген борышты өтеу	32		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түсетін түсімдер	33		11 428 937
Басқа да тартылған қаражатты өтеу	34		
Жай акциялар эмиссиясы	35		
Төленген дивидендтер	36	-2 577 532	-1 385 764
Қаржы қызметінен ақша қаражатының түсуі (шығуы)	37	181 395 462	43 173
ұлғаюы/(азаюы)	38	-4 183 417	-13 723 505
Валюта бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларының шамасына әсері	39	69 384	7 395
Құнсыздануға резерв өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларына әсері	40	-2 871	134 749
Жыл басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	41	32 735 123	45 903 390
Кезең соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	42	28 618 219	32 322 029

Қаржы директоры _____ Сатимкулова Б.Д.
 Бас бухгалтер _____ Токтарқожа А.Т.
 Орындаушы _____ Сарсебаева А.О.
 телефон: 344-12-22 ішкі 1322
 Мөрге арналған орын _____



Handwritten signature in blue ink.

"Қазақстан ипотекалық компаниясы" ипотекалық ұйымы" акционерлік қоғамы
(ипотекалық ұйымның толық атауы)
2020 жылғы "01" қазандағы жағдай бойынша
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп

Баптардың атауы	Таңба	Бас ұйымның капиталы							Ашылық үлесі	Капитал жиыны
		Жарғылық капитал	Алынған капитал	Қосымша капитал	Резервтік капитал	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда (шығын)	Барлығы		
1		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Алдыңғы кезеңнің басындағы сальдо	1	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-7 399 708	61 886 534		61 886 534
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету	2									
Алдыңғы кезеңнің басына қайта есептелген сальдо	3	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-7 399 708	61 886 534		61 886 534
Негізгі құралдарды қайта бағалау	4									0
Бағалы қағаздар құнының өзгеруі сату үшін қолда бар	5									
Ақша ағындарын хеджирлеу	6									
Басқа операциялардан түскен пайда (залаң)	7									
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залаң)	8	0	0	0	0	0	0	0		0
Алдыңғы жылдардың пайдасы (шығыны)	9									
Кезең ішіндегі пайда (зиян)	10						6 141 382			
Кезең ішіндегі барлық пайда (зиян)	11	0	0	0	0	0	6 141 382	6 141 382		6 141 382
Дивидендтер	12						-1 385 764	-1 385 764		-1 385 764
Акциялар эмиссиясы	13							0		0
Сатып алынған акциялар	14									
Ішкі аударымдар, оның ішінде:	15	0	0	0	0	0	0	0		0
негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалаудың өзгеруі	16									
резервтік капиталды қалыптастыру	17									
басқа операциялар	18									
Алдыңғы кезеңнің соңындағы сальдо	19	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-2 644 090	66 642 152		66 642 152
Есепті кезеңнің басындағы сальдо	20	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-193 706	69 092 536		69 092 536
Есеп саясатындағы өзгерістер және қателерді түзету	21									
Есепті кезеңнің басына қайта есептелген сальдо	22	63 326 461	-2 597 522	5 822 856	2 734 447	0	-193 706	69 092 536		69 092 536
Негізгі құралдарды қайта бағалау	23									0
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының өзгеруі	24									
Ақша ағындарын хеджирлеу	25									
Басқа операциялардан түскен пайда (залаң)	26									
Капиталдың өзінде тікелей танылған пайда (залаң)	27	0	0	0	0	0	0	0		0
Алдыңғы жылдардың пайдасы (шығыны)	28									
Кезең ішіндегі пайда (зиян)	29						6 792 137			
Кезең ішіндегі барлық пайда (зиян)	30	0	0	0	0	0	6 792 137	6 792 137		6 792 137
Дивидендтер	31						-2 577 532	-2 577 532		-2 577 532
Акциялар эмиссиясы	32	103 630 356						103 630 356		103 630 356
Сатып алынған акциялар	33									
Ішкі аударымдар, оның ішінде:	34	0	0	0	0	0	0	0		0
негізгі құралдарды жинақталған қайта бағалаудың өзгеруі	35									
резервтік капиталды қалыптастыру	36									
басқа операциялар	37			-2 947 896						-2 947 896
Есепті кезеңнің аяғындағы сальдо	38	166 956 817	-2 597 522	2 874 960	2 734 447	0	4 020 899	173 989 601		173 989 601

Қаржы директоры _____

Бас бухгалтер _____

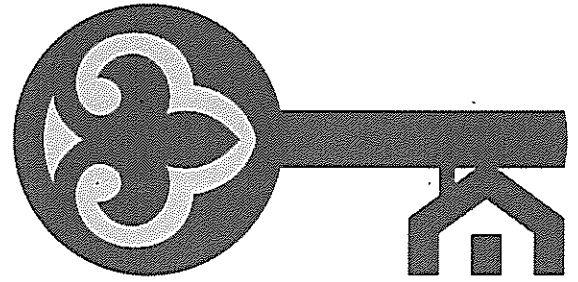
Орындаушы _____

телефон: 344-12-22 ішкі 132

Мөрге арналған орын



*“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба*



КАЗАХСТАНСКАЯ
ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ

*«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ-ның
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша
қаржылық есептілікке
түсіндірме жазба*

Алматы 2020

1 Жалпы ережелер

Компания Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі – “ҚРҰБ”) 2000 жылғы 20 желтоқсандағы №469 қаулысына сәйкес 2000 жылғы 29 желтоқсанда құрылды. Компанияның негізгі қызметі реттеуші органдардың лицензиясына сәйкес ипотекалық кредиттер беру болып табылады. Компания сенімгерлік басқару, факторинг, форфейтинг және лизинг операцияларын қосымша жүзеге асыра алады. 2010 жылдың 12 сәуірінде Компания №5.1.69 банктік лицензия алды.

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

Компанияның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, А05Е3В4, Алматы қ., Қарасай батыр к-сі, 98. 2018 жылғы 26 қазан

Компания толығымен «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ға («Бәйтерек») тиесілі. Қазақстан Республикасының Үкіметі түпкілікті бақылаушы тарап болып табылады.

Қазақстан Республикасының Президенті Қасым-Жомарт Тоқаевтың 2019 жылғы 2 қыркүйектегі Жолдауын іске асыру шеңберінде тұрғын үй бағдарламалары операторларының санын қысқарту бойынша Бірыңғай оператор құрылады және Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрлігінің 2020 жылғы 20 наурыздағы № 156 бұйрығымен «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамын (бұдан әрі - Компания) және «Бәйтерек Девелопмент» акционерлік қоғамын (бұдан әрі - БД АҚ) БД АҚ-ны Компанияға қосу жолымен қайта ұйымдастыру туралы шешім 2020 жылғы 30 шілдедегі Тапсыру актісіне сәйкес ДБ АҚ активтері мен міндеттемелері көшірілді.

2 Есеп саясатының негізгі ережелері

Төменде сипатталған есепке алу саясатының қағидаттары осы қаржылық есептілікте ұсынылған барлық есепті кезендерде рет-ретімен қолданылды.

Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар операциялар жасалған күні қолданыста болған валюта бағамдары бойынша Компанияның тиісті функционалдық валютасына аударылады. Есепті күнгі жағдай бойынша шетел валютасында көрсетілген ақша активтері мен міндеттемелер есепті күні қолданыста болған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады.

Компанияның функционалдық валютасы 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.

Ақша және оның баламалары

Ақша қаражаттары және олардың баламалары - бұл қолма-қол ақшаның белгілі бір мөлшеріне оңай айырбасталатын және құнның шамалы өзгеруіне ұшырайтын баптар. Ақша қаражаты мен оның баламаларына ҚР ҰБ-дағы шоттардағы міндетті резервтер және барлық банкаралық депозиттер мен бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз банктен кері репо шарттары кіреді. Беру сәтінде үш айдан астам кезеңге пайдалану бойынша шектеулер бар қаражат ақша қаражаты мен оның баламаларының құрамынан шығарылады. Ақша қаражаты мен оның баламалары амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

Қаржы құралдары

Қаржы құралдары-тану мен бағалаудың негізгі элементтері

Қаржы құралдары бастапқы танылғаннан кейін олардың жіктелуіне қарай әділ құны немесе амортизацияланған құны бойынша ескеріледі. Төменде осы бағалау әдістерінің сипаттамасы келтірілген.

Әділ құн - бұл активті сатудан алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операция жағдайларында міндеттемені беру кезінде төленетін баға.

Қаржы активінің немесе қаржылық міндеттеменің **амортизацияланған құны** борыштың негізгі сомасының есебіне төлемдерді алып тастағанда, тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген жинақталған амортизацияның шамасын қоса алғанда немесе алып тастағанда - өтеу мерзімі басталған кезде көрсетілген бастапқы сома мен төленуге тиісті сома арасындағы айырманы және шығындарға арналған бағалау резервін ескере отырып түзетілген қаржы активтеріне қатысты бастапқы тану кезінде қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме бағаланатын соманы білдіреді.

Қаржы құралдарының жіктелуі

Компанияда қаржы активтері үшін келесі есептік санаттар қабылданды:

- 1) *амортизацияланған құны бойынша бағаланатын* активтер үшін – SPPI өлшеміне жауап беретін және мақсаты тиісті шарттарда көзделген ақша қаражатының ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылатын бизнес-модель шеңберінде ұсталатын активтер үшін;
- 2) *2) SPPI өлшеміне жауап беретін және бизнес – модель шеңберінде ұсталатын* активтер үшін-басқа *жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын* 1-мақсатқа шартта көзделген ақша қаражатының ағындарын алу арқылы да, активтерді сату арқылы да қол жеткізіледі. Бұдан басқа, бастапқы тану кезінде үлестік қаржы активтері, егер олар саудаға арналмаған болса, кейіннен қайта сыныптау құқығынсыз осы санатқа жіктелуі мүмкін. Компания мұндай шешімді әрбір құрал бойынша жеке-жеке қабылдай алады;
- 3) *пайда немесе шығын шоты арқылы әділ құн бойынша бағаланатын* активтер – амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша оларды кейіннен бағалау критерийлеріне жауап бермейтін Барлық өзге қаржы активтері. Бұдан басқа, бастапқы тану кезінде, егер бұл «есептік сәйкессіздікті» - бағалауға немесе тануға деген тәсілдердің сәйкессіздігін жоюға немесе айтарлықтай азайтуға мүмкіндік берсе, кейіннен қайта сыныптау құқығынсыз, қаржы активтері осы санатқа жіктелуі мүмкін.

Шартта көзделген ақша қаражатының ағындарын бағалау – SPPI критерийі

Қаржылық активті амортизацияланған құны бойынша бағаланатын немесе басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктеу керек пе, жоқ па, соны анықтау үшін Компания қаржы активінде көзделген белгілі бір күндерге туындайтын ақша қаражатының ағындарын тек негізгі соманы өтеуді және негізгі соманың өтелмеген бөлігіне пайыздарды төлеуді білдіреді ме, жоқ па, соны талдайды - яғни SPPI критерийі. SPPI критерийіне сәйкес келмейтін қаржылық актив, оған қатысты Компания өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша жіктеу опциясын пайдалануға шешім қабылдаған үлестік құрал болып табылатын жағдайларды қоспағанда, әрқашан пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланады.

Шартта көзделген SPPI өлшеміне жауап беретін ақша қаражатының ағындары қарапайым ("базалық") кредиттік келісімге сәйкес келеді. Мұндай келісімдер аясында ақшаның уақытша құнын өтеу және несиелік тәуекел, әдетте, пайыздық төлемдердің маңызды элементтері болып табылады.

SPPI критерийіне сәйкестікті бағалау тиісті қаржылық актив көрсетілген валютада жүргізіледі.

Егер негізгі шарт ҚЕХС 9 қолдану саласындағы қаржылық актив болып табылса, Компания кіріктірілген туынды құралдарды негізгі шарттан бөлмейді. Оның орнына, Компания тиісті гибриді қаржы құралын ХҚЕС 9 талаптарына сәйкес жіктеу мақсаттары үшін тұтастай бағалайды.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері

Қаржылық актив, егер ол SPPI өлшеміне жауап берсе және мақсаты тиісті шартта көзделген ақша қаражатының ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылатын бизнес-модель шеңберінде ұсталса, амортизацияланған құны бойынша есепке алынады.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бастапқы танылған кезде қаржы құралдарын сатып алу немесе құру бойынша мәміле жасау жөніндегі шығындар ескеріле отырып, әділ құны бойынша бағаланады.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активін әділ құннан ерекшеленетін құны бойынша сатып алған жағдайда, кіріс/шығыс бастапқы тану кезінде «Қаржы құралдары – тану мен бағалаудың негізгі элементтері» 3.2-бөлімінің талаптарын ескере отырып, пайдаға немесе залалға жатады. Компания амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын бастапқы тану сәтінде жіктейді және осы жіктемені әрбір есепті күнге қайта қарайды.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялар бастапқы танудан кейінгі әрбір келесі есепті күнге пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн сомасында ескеріледі. Алайда, бастапқы кезде дисконттың/сыйлықақылардың сомасы елеусіз болған жағдайда дисконтты/сыйлықақыны тану тікелей сызықтық әдіс бойынша көрсетілуі мүмкін.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары

Борыштық қаржылық актив, егер ол SPPI өлшеміне жауап берсе, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша есепке алынады және бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсатына шартта көзделген ақша қаражатының ағындарын алу арқылы да, активтерді сату арқылы да қол жеткізіледі.

Компанияның шешімі бойынша бастапқы тану кезінде әділ құны бойынша есепке алу санатына өзге жиынтық кіріс арқылы, егер олар саудаға арналмаған болса, кейіннен қайта жіктеу құқығынсыз үлестік қаржы активтері жіктелуі мүмкін. Мұндай шешімді әр құрал үшін бөлек қабылдауға болады.

Бастапқы тану кезінде өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары мәміле жасау жөніндегі шығындар ескеріле отырып, әділ құн бойынша бағаланады. Компания әдетте оларды сатып алу сәтінде басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын сыныптайды.

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары қайта бағалау нәтижелерін былайша жатқыза отырып, әділ құны бойынша ескеріледі.

- Осы санаттағы борыштық қаржы құралдары бойынша валюталық бағам бойынша қайта бағалау пайда мен шығындар шоттарында көрсетіледі және олардың амортизацияланған құнына қарай есептеледі;
- Осы санаттағы борыштық қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісінің негізінде есептеледі және есепті кезеңдегі пайдалар мен шығындарда көрсетіледі. Алайда, бастапқы тану кезінде дисконт/сыйлықақылар сомасы елеусіз болған жағдайда, дисконтты/сыйлықақыны тану тікелей сызықтық әдіс бойынша көрсетілуі мүмкін;
- Осы санаттағы үлестік бағалы қағаздар бойынша дивидендтер Компанияның төлем алу құқығын белгілеу кезінде және дивидендтер алу мүмкіндігі болған жағдайда пайда мен шығындарда көрсетіледі;
- Борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік залалдар және залалдарға есептен шығарылған сомаларды қалпына келтіру өзге жиынтық табыстың құрамында тиісті соманы көрсете отырып, пайданың немесе залалдың жиынтығы деп танылады;
- Әділ құн өзгерісінің барлық қалған компоненттері қаржы активін тану тоқтатылған сәтке дейін немесе борыштық қаржы активі жағдайында оның құнсыздануы жағдайында тікелей өзге жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша Қаржы құралдары

Барлық өзге қаржы активтері - яғни оларды кейіннен амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағалау критерийлеріне сай келмейтін қаржы активтері-өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында танылатын әділ құны бойынша бағаланатын ретінде бастапқы танудан кейін жіктеледі.

Бұдан басқа, қаржы активін бастапқы тану кезінде Компания өз қалауы бойынша оны кейіннен қайта сыныптау құқығынсыз, пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын санатқа жіктеуге құқылы, бұл бағалауға немесе тануға деген тәсілдемелердің сәйкессіздігін - яғни активтерді немесе міндеттемелерді бағалау не олармен байланысты пайдалар мен залалдарды тану үшін пайдаланылатын базалардағы айырмашылықтардың салдарынан өзгеше туындайтын «есептік сәйкессіздікті» жоюға немесе айтарлықтай азайтуға мүмкіндік береді.

Кредиттік тәуекелге ұшыраған кейбір позициялар, егер барлық осындай позицияларға немесе олардың бір бөлігіне қатысты кредиттік тәуекелді басқару пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын кредиттік туынды құралдың көмегімен жүзеге асырылса, компанияның қалауы бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелуі мүмкін.

Қарыздар түріндегі қаржы құралдары

Оның шеңберінде осы қаржы активтері ұсталатын бизнес-модельге қарай және базалық кредиттік келісім критерийлеріне (SPPI критерийі) сәйкестігіне қарай берілген қарыздар бухгалтерлік есепте амортизацияланған құны бойынша, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша немесе пайда немесе шығын шоты арқылы әділ құны бойынша санатта жіктелуі мүмкін. Тарихи тұрғыдан алғанда, берілген қарыздар Компанияда негізінен бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты тиісті шартта көзделген ақша

қаражатының ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылады. Сондай-ақ, бұл қаржы активтері көп жағдайда SPPI критерийін қанағаттандырады, нәтижесінде бухгалтерлік есепте көбінесе амортизацияланған құн санатына жіктеледі.

Алынған қарыздар бухгалтерлік есепте амортизацияланған құны бойынша және пайда немесе шығын шоты арқылы әділ құны бойынша жіктелуі мүмкін.

Қарыздар пайыздың тиімді мөлшерлемесін қолдана отырып, амортизацияланған құн сомасында есепте көрсетіледі. Алайда, берілген және алынған қысқа мерзімді қарыздар, егер дисконттау әсері материалдық емес болып табылса, бастапқы құны бойынша көрсетілуі мүмкін. Пайыздың тиімді мөлшерлемесінің әдісін пайдаланған кезде қарыздың (несиенің) теңгерімдік құны бастапқы құннан және өтеу сәтіндегі бастапқы құн мен құн арасындағы айырманың амортизацияланған (танылған) бөлігінен құралады.

Қаржылық есептілікте бастапқы тану кезінде алынған және берілген қарыздар қарыздарды алу немесе қарыз міндеттемелерін шығару не қарыздарды беру бойынша мәміле жасау жөніндегі қосымша шығындарды ескере отырып, әділ құны бойынша бағаланады. Қарыз беру кезінде Компания шеккен қосымша шығындарға агенттерге, консультанттарға, делдалдарға, несие мекемелеріне қаражат аударғаны үшін төленген сыйақылар мен комиссиялар және тікелей беруге байланысты басқа да шығындар кіреді. Клиенттерге берілген қарыздарды есепке алу әрбір қарыз шарты бойынша жеке шоттар бөлінісінде, Қарыз валютасында және оны қайтару мерзімі бойынша жүргізіледі. Егер Компания қаражатты қарызға алуды жүзеге асырса не бөлінетін кредиттік желілер нысанында қарыз берсе, онда осындай кредиттік желілер шеңберінде алынатын / берілетін әрбір транш жеке қаржы құралы ретінде ескеріледі.

Жалға алу

Шарт жасалған кезде ұйым Шарттың тұтастай немесе оның жекелеген компоненттерінің жалдау шарты болып табылатындығын бағалайды. Шарт жалдау шарты болып табылады немесе жалдау компонентін қамтиды, егер осы Келісім бойынша белгілі бір уақыт ішінде сәйкестендірілген активтің пайдаланылуын бақылау құқығы өтеудің орнына берілсе. Осы Шарт бойынша сәйкестендірілген активті пайдалануды бақылау құқығының берілетіндігін бағалау үшін Компания 16 ХҚЕС (IFRS) сәйкес жалдау анықтамасын қолданады.

Компания Жалға алушы ретінде

Жалдау құрамдауышы бар шарттың қолданылуы немесе модификациясы басталған кезде Компания шартта көзделген өтемді жалдаудың әрбір құрамдауышына оның оқшауланған мәміленің салыстырмалы бағасы негізінде бөледі. Алайда, жылжымайтын мүлікті жалға берудің кейбір келісімдеріне қатысты

Компания жалдау емес компоненттерді бөліспеу туралы шешім қабылдады және жалдау компоненттерін және жалдау емес компоненттерді жалдаудың бір компоненті ретінде қарастырады. Пайдалану құқығы нысанындағы актив бастапқыда жалдау бойынша алынған ынталандыру төлемдерін шегере отырып, жалдау басталған күнге немесе осындай күнге дейін жасалған жалдау төлемдерінің шамасына жасалған, келтірілген бастапқы тікелей шығындарға ұлғайтылған және базалық активті бөлшектеу және өткізу, базалық активті немесе ол орналасқан учаскені қалпына келтіру кезінде туындайтын шығындардың бағалау шамасына түзетумен жалдау бойынша міндеттеменің бастапқы шамасын құрайтын бастапқы құн бойынша бағаланады. Компания активті пайдалану құқығы және жалдау басталған күнгі жалдау бойынша міндеттеме нысанында таниды. Кейіннен есепке алу кезінде пайдалану құқығы нысанындағы актив жалдау шартына сәйкес базалық активке меншік құқығы Компанияға жалдау мерзімінің соңына дейін берілетін немесе егер

пайдалану құқығы нысанындағы активтің бастапқы құны Компанияның сатып алуға арналған опционды орындауын көрсететін жағдайларды қоспағанда, жалдау басталған күннен бастап жалдау мерзімі аяқталғанға дейін желілік әдіспен амортизацияланады. Мұндай жағдайларда пайдалану құқығы нысанындағы актив негізгі құралдар үшін қолданылатын тәсілді пайдалана отырып айқындалатын базалық активті пайдалы пайдалану мерзімі ішінде амортизацияланады. Бұған қосымша пайдалану құқығы нысанындағы активтің құны ол болған кезде құнсызданудан болатын шығындардың шамасына кезең-кезеңімен төмендетіледі, сондай-ақ жалдау бойынша міндеттемеге белгілі бір қайта бағалау жүргізу кезінде түзетіледі. Жалдау жөніндегі міндеттеме бастапқыда жалдаудың басталу күніне төленбеген, жалдау шартында кепілге салынған пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып дисконтталған жалдау төлемдерінің келтірілген құны бойынша немесе егер мұндай мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін болмаса, Компанияның қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін пайдалана отырып бағаланады. Әдетте, Компания қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін дисконттау мөлшерлемесі ретінде пайдаланады. Компания активтерді төмен құны бар активтерді жалдау шарттары мен қысқа мерзімді жалдау шарттарына қатысты пайдалану құқығы мен жалдау міндеттемесі түрінде танымау туралы шешім қабылдады. Компания осындай шарттарға сәйкес жүзеге асырылатын жалдау төлемдерін жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен шығыс ретінде таниды.

Компания жалға беруші ретінде

Жалдау құрамдауышы бар шарттың қолданылуы немесе модификациясы басталған кезде Компания шартта көзделген өтемді жалға алудың әрбір құрамдауышына олар үшін бар жекелеген мәміленің салыстырмалы бағалары негізінде бөледі.

Компания жалға беруші болған жағдайда, жалдау қатынастары басталған күні ол шарттардың әрқайсысы қаржылық жалдау немесе операциялық жалдау болып табылатындығын анықтайды.

Жалдау шартын жіктеу үшін Компания жалдау шартының негізгі активті иеленумен байланысты барлық тәуекелдер мен артықшылықтарды беретіндігін жалпы бағалауды жүргізеді. Егер бұл орын алса, онда жалдау шарты қаржылық жалдау болып табылады; әйтпесе, келісім-шарт операциялық жалдау болып табылады. Осы бағалау шеңберінде Компания белгілі индикаторларды, атап айтқанда, жалдау мерзімі активті экономикалық пайдалану мерзімінің едәуір бөлігін құрайтынын қарайды.

Компания аралық жалға беруші болған жағдайда, негізгі жалдау шарты және қосалқы жалдау шарты бөлек ескеріледі. Компания қосалқы жалдау шартын базалық актив негізінде емес, пайдалану құқығы нысанындағы актив негізінде жіктеуді айқындайды. Егер негізгі жалдау шарты Компания жоғарыда сипатталған ерекшелікті қолданатын қысқа мерзімді болса, қосалқы жалдау шарты операциялық жалдау ретінде жіктеледі.

Егер келісімде жалдау компоненті және жалдау болып табылмайтын компонент болса, Компания 15 ХҚЕС (IFRS) шарт бойынша қайтаруды бөлу үшін қолданады. Компания ХҚЕС (IFRS) 9 талаптарын жалға берілетін таза инвестицияға қатысты тану мен құнсыздануды тоқтатуға қатысты қолданады. Бұдан басқа, Компания жалға берудің жалпы инвестициясын есептеуде пайдаланылған кепілдендірілмеген тарату құнының есеп айырысу шамаларын өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талдайды.

Компания операциялық жалдау шарттары бойынша алынған жалдау төлемдерін “Өзге кірістер” бабының құрамында жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен кіріс ретінде таниды.

Алынған активтер

Алынған активтер екі шаманың ең азы бойынша есепке алынады: нақты өзіндік құн немесе ықтимал сатудың таза құны. Бастапқы құн жаппай сәйкестендіру әдісінің негізінде айқындалады және алып қою күніне қаржылық жалдау жөніндегі тиісті талаптың таза баланстық құны бойынша көрсетіледі.

Мүмкін болатын сатудың таза құны-бұл жұмысты аяқтауға және өткізуге есептелген шығындарды шегергендегі іскерлік айналымның әдеттегі жағдайларында қорларды сатудың болжамды бағасы.

Негізгі құралдар

Меншікті активтер

Негізгі құралдардың объектілері амортизацияның жинақталған сомасын және құнсызданудан болған шығындарды шегергенде өзіндік құны бойынша көрсетіледі.

Егер негізгі құралдардың объектісі пайдалы қызмет мерзімі әртүрлі бірнеше компоненттерден тұратын болса, мұндай компоненттер негізгі құралдардың жеке объектілері ретінде көрсетіледі.

Жалға алынған активтер

Жалдау шарттары, оның шарттары бойынша Компания иеленуге байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы дерлік өзіне алады, қаржылық жалдау шарттары ретінде жіктеледі. Қаржы лизингі шеңберінде сатып алынған негізгі құралдардың объектілері қаржылық есептілікте жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған залалдарды шегере отырып, екі шаманың: әділ құнның немесе жалдау басталған күнгі ең төменгі лизингтік төлемдер құнының ағымдағы сәтіне келтірілген ең аз сомада көрсетіледі.

Амортизация

Негізгі құралдар бойынша амортизация оларды пайдалы пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде біркелкі есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі. Амортизация объектіні сатып алған күннен бастап, ал шаруашылық тәсілмен салынған негізгі құралдардың объектілері үшін – объектінің құрылысы аяқталған және оның пайдалануға дайын болған сәттен бастап есептеледі. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелмейді. Негізгі құралдардың әртүрлі объектілерінің пайдалы қызмет мерзімі келесідей ұсынылуы мүмкін:

Ғимарат	8-100 жыл;
Компьютерлік жабдықтар	2-10 жыл;
Көлік құралдары	5-7 жыл;
Басқалар	3-20 жыл.

Материалдық емес активтер

Сатып алынған материалдық емес активтер жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған шығындар шегеріле отырып, нақты шығындар бойынша қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуге лицензиялар сатып алуға және оны енгізуге арналған шығындар тиісті материалдық емес активтің құнына капиталдандырылады.

Материалдық емес активтер бойынша Амортизация олардың пайдалы пайдаланылуының болжамды мерзімі ішінде тозуды біркелкі есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі. Материалдық емес активтердің пайдалы қызмет мерзімі бағдарламалық жасақтама үшін 1 жылдан лицензия үшін 20 жылға дейін өзгереді.

Инвестициялық меншік

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Инвестициялық меншікке жалға беруден және/немесе оның нарықтық құнын арттырудан пайда табуға арналған, әдеттегі шаруашылық қызмет процесінде сатуға, тауарларды өндіру немесе жеткізу кезінде пайдалануға, қызметтерді көрсетуге немесе әкімшілік қызметке арналған мүлік жатады. Инвестициялық мүлік жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған шығындар шегеріле отырып, нақты құны бойынша есепте көрсетіледі.

Егер инвестициялық меншік объектісін пайдалану сипаты өзгерсе және оны негізгі құралдар санатына қайта сыныптау жүргізілсе, онда осы объектінің қайта сыныптау күніндегі әділ құны оны кейіннен қаржылық есептілікте көрсету мақсатында осы объект бойынша нақты шығындарға айналады.

Сату үшін ұсталатын активтер

Құнын өтеу, ең алдымен, жалғастырылатын пайдаланудың орнына сату есебінен күтілетін активтер мен міндеттемелерді қамтитын айналымнан тыс активтер немесе шығу топтары сату үшін ұсталатындар санатына айқындалады. Сату үшін ұсталатындар санатына жатқызар алдында Компанияның есеп саясатына сәйкес шығу тобының активтерін немесе компоненттерін қайта бағалау жүргізіледі. Тиісінше, активтерді немесе шығу топтарын бағалау екі шаманың ең азы бойынша жүргізіледі: теңгерімдік құны немесе сатуға жұмсалған шығындарды шегергендегі әділ құны.

Қорлар

Қорлар екі шаманың ең азы – нақты өзіндік құн немесе ықтимал сатудың таза құны бойынша ескеріледі. Қорлардың нақты құны орташа өлшенген құн әдісі бойынша айқындалады және оларды сатып алуға, өндіруге немесе қайта өңдеуге арналған шығындарды, сондай-ақ оларды жеткізуге және ағымдағы жай-күйіне жеткізуге арналған өзге де шығындарды қамтиды. Шаруашылық тәсілмен өндірілген дайын өнімнің және аяқталмаған өндірістің нақты өзіндік құнына өндірістік жабдықты жүктеудің стандартты нормаларына сүйене отырып есептелген үстеме шығыстардың тиісті бөлігі енгізіледі.

Мүмкін болатын сатудың таза құны - бұл жұмысты аяқтауға және өткізуге есептелген шығындарды шегергендегі іскерлік айналымның әдеттегі жағдайларында қорларды сатудың болжамды бағасы.

Құнсыздану

Компания әрбір есепті кезеңнің соңында қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануының объективті куәліктерінің болуы тұрғысынан бағалау жүргізеді. Мұндай куәліктер болған жағдайда Компания құнсызданудан болатын кез келген шығынның мөлшерін бағалайды.

Құнсыздану Шартқа сәйкес Компанияға тиесілі пайыздың, дивидендтердің немесе қаржы құралының негізгі сомасының белгілі бір бөлігі уақытында немесе толық төленбеу қаупін білдіреді.

9-ХҚЕС-та көзделген құнсыздануды бағалау және тану моделі - бұл күтілетін кредиттік шығындардың моделі, бұл құнсызданудан болатын шығынды тану үшін шығынға әкеп соқтырған оқиғаның туындауын талап етпейтінін білдіреді.

Құнсыздануға қатысты талаптар үлестік құралдарға инвестицияларға қолданылмайды, өйткені олар:

- немесе пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша ескеріледі;

- немесе әділ құнның өзгеруінен болған пайданы немесе залалды кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамына қайта сыныптау мүмкіндігінсіз, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша айқындалады.

Жалпы тәсіл құнсыздану шамасы бастапқы танылған сәттен бастап кредиттік тәуекелдің (осы қаржы құралы) елеулі түрде артуының орын алуына байланысты не 12 ай үшін не бүкіл мерзім (қаржы құралының қолданылуы) үшін күтілетін кредиттік шығындар мөлшерінде бағаланады. Егер қаржы құралы бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекел елеулі түрде жоғарылаған болса, онда құнсыздануға арналған резерв бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар мөлшерінде танылады.

12 айлық күтілетін кредиттік шығындар есепті күннен кейін 12 ай ішінде (немесе егер қаржы құралының күтілетін қолданылу мерзімі 12 айдан аз болса, неғұрлым қысқа мерзім ішінде) дефолттың басталуы салдарынан толық алынбаған, осындай дефолттың басталу ықтималдығы ескеріле отырып мөлшерленген ақшалай қаражат сомасын білдіреді.

“Бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар” стандартпен оның қолданылуының барлық күтілетін мерзімі ішінде қаржы құралы бойынша дефолттың барлық ықтимал оқиғалары нәтижесінде күтілетін кредиттік шығындар ретінде айқындалады. Шығындарға арналған бағалау резерві, мынадай жағдайлардан басқа, 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар:

- қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай артты;
- бағалауға ерекше талаптар қолданылады (мысалы, РОСІ-активтер және айтарлықтай қаржыландыру компонентінсіз сауда дебиторлық берешек үшін) мөлшерінде танылады.

Компания әрбір есепті күнгі жағдай бойынша қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің бастапқы танылған сәттен бастап елеулі түрде артуының бар-жоғын талдайды. Мұндай талдау жүргізу үшін Компания күтілетін несиелік шығындар сомасының өзгеруін емес, дефолт тәуекелінің деңгейінің өзгеруін қарастырады. Кредиттік тәуекелдің елеулі өсуін анықтау мақсатында талдау бастапқы тану кезінде күтулерге қатысты жүргізіледі

РОСІ активтері бойынша күтілетін кредиттік шығындар әрқашан бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығыстарға тең сомада бағаланады. Алайда, осындай активтерге қатысты шығындарға арналған бағалау резерві танылатын шама бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындардың жалпы сомасына емес, тиісті активті бастапқы таныған кезден бастап бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар шамасындағы өзгерістер сомасына тең болады. Бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар шамасындағы оң өзгерістерді көрсететін сома, тіпті егер осы өзгерістердің сомасы бұрын пайда немесе залал құрамында құнсызданудан болған залал ретінде танылған шамадан үлкен болса да, құнсызданудан түскен пайда ретінде танылады.

Қаржылық емес активтер

Кейінге қалдырылған салықтардан ерекшеленетін өзге де қаржылық емес активтер құнсыздану белгілерінің болуы тұрғысынан әрбір есепті күнгі жағдай бойынша бағаланады. Қаржылық емес активтердің өтелетін құны сату бойынша шығыстарды және пайдаланудан түскен құндылықты шегергендегі әділ құнның ең үлкен шамасы болып табылады. Пайдалану құндылығын есептеу кезінде болашақта күтілетін ақша ағындары ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасын және осы активке тән тәуекелдерді көрсететін дисконттаудың салықтық ставкасына дейін пайдалана отырып, олардың келтірілген құнына дейін дисконтталады. Басқа активтермен генерацияланатын ақша

қаражатының ағындарынан едәуір дәрежеде тәуелсіз ақша қаражатының ағынын генерацияланбайтын актив үшін өтелетін құн актив тиесілі ақша қаражатын генерациялайтын активтер тобы бойынша айқындалады. Активтің немесе ақша қаражатын генерациялайтын активтер тобының теңгерімдік құны оның өтелетін құнынан асып кеткен кезде құнсызданудан болатын залал танылады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық шығындар пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі және өтелетін құнды айқындау кезінде пайдаланылатын бағалауларда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтіруге жатады. Активтің құнсыздануынан болған кез келген шығын активтің баланстық құны, егер құнсызданудан болған шығын қаржылық есептілікте көрсетілмесе қалыптасатын баланстық құннан (амортизация мен тозуды шегергенде) аспайтын көлемде қалпына келтірілуге жатады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық шығындар пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі және өтелетін құнды айқындау кезінде пайдаланылатын бағалауларда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтіруге жатады. Активтің құнсыздануынан болған кез келген шығын активтің баланстық құны, егер құнсызданудан болған шығын қаржылық есептілікте көрсетілмесе қалыптасатын баланстық құннан (амортизация мен тозуды шегергенде) аспайтын көлемде қалпына келтірілуге жатады.

Мемлекеттік субсидиялар

Мемлекеттік субсидиялар - бұл Үкіметтің, мемлекеттік агенттіктердің және мемлекеттік ұйымдардың Компанияның операциялық қызметіне қатысты өткен немесе болашақтағы белгілі бір шарттарды орындаудың орнына Компанияның ресурстарын аудару түрінде берген көмегі.

Егер Компания олармен байланысты барлық шарттарды орындайтынына және көрсетілген субсидияларды алатынына негізделген сенім болмаса, мемлекеттік субсидиялар танылмайды. Өтеуді талап етуі мүмкін шарттар болған кезде субсидиялар өзге міндеттемелер құрамында «Болашақ кезеңдердің кірістері» ретінде танылады.

Нарықтық бағадан төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша мемлекеттік қарыз алудан түсетін пайда мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі. Сыйақы мөлшерлемесінен түсетін пайда нарықтық құннан төмен қарыздың бастапқы теңгерімдік құны мен түсімдер сомасы арасындағы айырма ретінде бағаланады.

Қорлар

Қор Компанияда болған оқиғаның нәтижесінде заңды немесе негізделген міндеттеме пайда болған және осы міндеттемені орындау үшін қаражат бөлу талап етілетін ықтималдық болған жағдайда қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі. Егер мұндай міндеттеменің сомасы елеулі болса, онда резервтер ақшаның уақытша құнының ағымдағы нарықтық бағасын және қолданылатын жерде осы міндеттемеге тән тәуекелдерді көрсететін салық салуға дейінгі дисконттау ставкасын пайдалана отырып, ақша қаражатының болжамды болашақ ағындарын дисконттау жолымен айқындалады.

Акционерлік капитал

Жай акциялары

Жай акциялар меншікті капиталдың бөлігі ретінде жіктелген. Жай акциялардың эмиссиясына және акцияларды сатып алуға арналған опциондарға тікелей байланысты қосымша шығындар салық әсерін шегергенде меншікті капиталдың азаюы ретінде көрсетіледі.

Меншікті акцияларды сатып алу

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Компания өз акцияларын сатып алған жағдайда, осы сатып алуға тікелей байланысты шығындарды қоса алғанда, төленген сома қаржылық есептілікте капиталдың азаюы ретінде көрсетіледі.

Дивидендтер

Компанияның дивидендтерді жариялау және төлеу мүмкіндігі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының реттеуіне жатады.

Жай акциялар бойынша дивидендтер қаржылық есептілікте олардың жариялануына қарай бөлінбеген пайданы пайдалану ретінде көрсетіледі.

Салық салу

Табыс салығының сомасы ағымдағы салық сомасын және кейінге қалдырылған салық сомасын қамтиды. Табыс салығы Өзге жиынтық табыстың құрамында көрсетілетін операцияларға немесе тиісінше Өзге жиынтық табыстың құрамында немесе тікелей капиталдың құрамында көрсетілетін капитал шоттарында тікелей көрсетілетін меншік иелерімен жасалатын операцияларға жататын сомаларды қоспағанда, пайданың немесе залалдың құрамында толық көлемде көрсетіледі.

Ағымдағы табыс салығы есепті күнгі жағдай бойынша қолданылған табыс салығы бойынша мөлшерлемелерді, сондай-ақ өткен есепті жылдардағы табыс салығының сомасын нақтылау нәтижесінде туындаған міндеттемелер сомасын ескере отырып, жыл ішіндегі салық салынатын пайданың болжамды мөлшерін негізге ала отырып есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері оларды қаржылық есептілікте көрсету мақсаттары үшін айқындалатын активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен олардың салық базасы арасында туындайтын уақытша айырмаларға қатысты көрсетіледі.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мынадай уақытша айырмаларға қатысты: гудвилдің қаржылық есептілігінде көрсетуге байланысты және салық салынатын базаны азайтпайтын айырмалар, бастапқы көрсетілу фактісі бухгалтерлік, салық салынатын пайдаға да әсер етпейтін активтер мен міндеттемелерге жататын айырмалар; сондай-ақ, еншілес кәсіпорындарға инвестициялармен байланысты уақытша айырмалар, егер бас кәсіпорынның осы айырмаларды іске асыру уақытын бақылау мүмкіндігі болса және осы уақытша айырмалар таяу болашақта іске асырылмайтынына сенім бар болса танылмайды.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін есептеу компанияның есепті кезеңнің соңына активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын өтеуді немесе өтеуді жоспарлап отырған тәсіліне байланысты болатын салық салдарын көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерінің шамасы есепті күнгі жағдай бойынша қолданыстағы немесе мәні бойынша қолданысқа енгізілген заңдарға негізделі отырып, уақытша айырмаларды қалпына келтіру сәтінде болашақта қолданылатын салық ставкаларына сүйене отырып айқындалады.

Кейінге қалдырылған салық активтері уақытша айырмаларды, салықтар бойынша қабылданбаған шығыстарды және пайдаланылмаған салық жеңілдіктерін жабу үшін жеткілікті салық салынатын пайда болашақта алынатын ықтималдық шамасында көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтерінің мөлшері шегерілетін уақытша

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

айырмашылықтарды пайдалануға болатын салық салынатын пайданы алу ықтималдығы бар дәрежеде азайтылады.

Қаржылық есептіліктегі кірістер мен шығыстарды тану

Пайыздық кірістер мен шығыстар сыйақының тиімді мөлшерлемесі әдісі бойынша кезеңдегі пайданың немесе залалдың құрамында танылады.

Кредиттер бойынша жалпы кірістіліктің ажырамас бөлігі ретінде қаралатын кредиттерді ұйымдастырғаны үшін комиссиялар, кредиттерге қызмет көрсеткені үшін комиссиялар және өзге де комиссиялар, сондай-ақ мәмілелер бойынша тиісті шығындар болашақ кезеңдердің кірістері ретінде көрсетіледі және сыйақының тиімді мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып, қаржы құралының болжамды қолданылу мерзімі ішінде пайыздық кірістер ретінде амортизацияланады.

Өзге комиссиялар, сондай-ақ өзге де кірістер мен шығыстар тиісті қызмет көрсету күніне пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі.

Операциялық жалдау шарттары бойынша төлемдер кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында жалдау шартының бүкіл қолданылу мерзімі бойына біркелкі танылады. Алынған жеңілдіктер сомасы жалдаудың бүкіл мерзімі ішінде жалдау шығындарының жалпы мөлшерін азайтады.

3 Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламалары (қаржы жағдайы туралы есептің 01-жолының коды)

Есепті күнге **ақша қаражаты мен оның баламалары** мынадай түрде болады:

	01.10.2020 ж. мың теңге	2019 ж. мың теңге
Банктердегі ағымдағы шоттар		
- ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар	9 641 625	437 861
- ВВВ- -кредиттік рейтингімен	13 237 832	2 824 961
- ВВВ+ - кредиттік рейтингімен	826 142	750 132
- ВВ- кредиттік рейтингімен	-	-
- ВВ- - кредиттік рейтингімен	15 365	19 116
- ВВ+ -кредиттік рейтингімен	37 653	83 029
- В+ - кредиттік рейтингімен	3 434	386
- В - кредиттік рейтингімен	64 815	27 565
- В- - кредиттік рейтингімен	184	5 443
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	2 040 135	2 066 083
- Барлығы	25 867 185	6 214 576
- Ағымдағы шоттар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	(2 075 864)	(2 072 887)
- Банктердегі ағымдағы шоттардағы ақша жиыны	23 791 321	4 141 689
- «Кері РЕПО» мәмілелері	4 826 898	28 593 434
Барлық ақша қаражаты және олардың баламалары	28 618 219	32 735 123

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Кредиттік рейтингтер “Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” акционерлік қоғамының контрагенттерімен белсенді операцияларға лимиттер белгілеу әдістемесіне сәйкес ұсынылды.

4 Бағалы қағаздар портфелі (қаржы жағдайы туралы есептің 02-жолының коды)

Бағалы қағаздар портфелі өзгерістері 2 863 289 және мың теңгені құрайтын пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардан және 717 480 162 мың теңгені құрайтын амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардан тұрады. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бойынша құрылған провизиялар 5 448 678 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 30 шілдедегі Тапсыру актісіне сәйкес БД АҚ амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың қалдықтары 552 361 717 мың теңге сомасында көшірілді.

Есепті кезеңде Компания 2031 жылы өтеу мерзімі 6.10% мөлшерлеме бойынша 200 000 000 бірлік мөлшерінде жергілікті атқарушы органдардың облигацияларын сатып алды. Облигациялар әділ құн бойынша танылды, номиналды және әділ құн арасындағы дисконт түріндегі 73 700 583 мың теңге мөлшеріндегі айырмашылық өзге шығыстар құрамында танылды.

Компанияның бағалы қағаздар портфелі мемлекеттік және мемлекеттік емес бағалы қағаздардан, ҚР Ұлттық Банкінің ноталарынан және жергілікті атқарушы органдардың облигацияларынан тұрады.

Тұтастай алғанда, Компанияның бағалы қағаздар портфелі 2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша келесідей түрге ие:

Өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	01.10.2020 ж. мың теңге	2019 ж. мың теңге
В – бастап В+ дейінгі кредиттік рейтингі бар корпоративтік облигациялар	1 929 968	1 785 702
Берілген кредиттік рейтингі жоқ корпоративтік облигациялар	932 950	933 590
Барлығы:	2 862 918	2 719 292

Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	01.10. 2020 ж. мың теңге	2019 г. мың теңге
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің мемлекеттік қазынашылық міндеттемелері	1 521 397	1 494 714
ҚР Ұлттық Банкінің ноталары	36 716 695	7 457 807
В+ бастап В-ге дейінгі кредиттік рейтингі бар корпоративтік облигациялар	77 181 057	10 988 970
ЖАО облигациялары	605 406 965	-
Берілген кредиттік рейтингі жоқ корпоративтік облигациялар	2 102 726	2 102 726

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Барлығы	722 928 840	22 044 217
Бағалы қағаздар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	(5 448 678)	(2 126 022)
Барлығы	717 480 162	19 918 195

5 Дебиторлық берешек (қаржылық жағдай туралы есептің 04-жолының коды)

Компанияның 2020 жылғы 01 қазандағы дебиторлық берешегі келесідей түрге ие:

Дебиторская задолженность	01.10.2020 ж.	2019 ж.
	мың теңге	мың теңге
Пайдалану құқығы шектеулі ақша қаражаты	2 479 525	-
Сату үшін ұсталатын активтерді сатудан дебиторлық берешек	230 725	48 990
Қарыздарды қайта қаржыландыруға арналған дебиторлық берешек	25 378	20 880
Басқа да қаржылық дебиторлық берешек	85 246	75 496
Құрылыс-монтаждау жұмыстары және жылжымайтын мүлікті сатып алу бойынша төленген аванстар	1 265 228	581 978
Басқа да алдын ала төлемдер	185 410	120 225
Мемлекеттік баж бойынша дебиторлық берешек	38 497	31 102
Клиенттерге бөліп-бөліп берілген кредиттер	46 111 675	-
Басқа да дебиторлық берешек	105 247	8 213
Барлығы	50 526 931	886 884
Банк қызметіне байланысты дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер (провизиялар)	(5 579 442)	(99 275)
Дебиторлық берешектің жиынтығы	44 947 489	787 609

6 Орналастырылған салымдар (күнсыздануға арналған резервтерді шегергенде) (қаржылық жағдай есебінің 07-жолының коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдар 44 672 570 мың теңгені құрады. Салымдар бойынша есептелген сыйақы 130 370 мың теңге.

2020 жылғы 30 шілдедегі Тапсыру актісіне сәйкес екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған салымдардың қалдықтары 27 058 830 мың теңге сомасында, оның ішінде нарықтық бағадан төмен мөлшерлемелер бойынша орналастырылған қаражатқа қатысты танылған амортизацияланбаған дисконт 8.545 516 мың теңге мөлшерінде ауыстырылды.

Банктердегі депозиттер	3 тоқсан 2020 ж.	2019 ж.
	мың теңге	мың теңге
- ВВВ + кредиттік рейтингімен	11 599 430	564 716
- ВВВ- кредиттік рейтингімен	15 741 946	-
- ВВ+ кредиттік рейтингімен	17 457 356	1 452 694
- ВВ- кредиттік рейтингімен	143 473	-
Барлығы	44 942 205	2 017 410

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Салымдар бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер	(269 635)	(3 782)
Банктердегі депозиттердің жиынтығы	44 672 570	2 013 628

7 Қаржылық жалдау (қаржылық жағдай туралы есептің 08-жолының коды)

Компания 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 алынған активтің барлық әділ құнын құрайды. Қаржылық жалдау шарттарының өтеу мерзімі 7 жылдан 20 жылға дейін.

«Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысы Бағдарламасы аясында 2020 жылдың 9 айында жалпы сомасы 6 393 447 мың теңгеге 392 шарт жасалды.

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық жалдау 165 043 321 мың теңгені құрады, оның ішінде есептелген сыйақы 567 072 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 30 шілдедегі тапсыру актісіне сәйкес жеке және заңды тұлғаларға өткізілген қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек қалдықтары 22 719 257 мың теңге сомасында ауыстырылды.

Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша құрылған провизиялар 3 340 594 мың теңгені құрады.

8 Несие портфелі (қаржы жағдайы туралы есептің 09-жолының коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Компанияның несие портфелі 93 732 639 мың теңгені құрайды, ол жылдың басымен салыстырғанда 31 069 392 мың теңге мөлшеріндегі сомаға ұлғайды. Есептелген сыйақы 1 584 951 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 30 шілдедегі табыстау актісіне сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан 34 759 329 мың теңге мөлшерінде қаражат беру туралы "Елорда құрылыс компаниясы" ЖШС-мен және Нұр-Сұлтан қаласының әкімдігімен шарт бойынша нысаналы қарыздың теңгерімдік құнын ауыстыру жүзеге асырылды.

Есепті кезеңде "Орда" бағдарламасы бойынша жалпы сомасы 9 716 216 мың теңгеге 705 қарыз берілді.

Клиенттерге берілген кредиттер Қазақстан Республикасының Коммерциялық банктерінен және кредиттік ұйымдарынан сатып алынған ипотекалық кредиттерден, сондай-ақ компанияның жеке және заңды тұлғаларға берген теңгедегі және АҚШ долларындағы ипотекалық кредиттерден тұрады.

Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес қарыздар бойынша құрылған провизиялар 7 855 111 мың теңгені құрады, бұл клиенттердің мерзімі өткен берешегінің болуына байланысты. Бұл соманы талап ету үшін кредиттік қоржынның сапасын арттыру және проблемалық қарыздарды қайта құрылымдау бойынша іс-шаралар жүргізілуде.

9 Ивестициялық мүлік (қаржылық жағдай туралы есептің 10-жолының коды)

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Компанияның инвестициялық мүлкі 5 961 728 мың теңгені құрады, осы бап бойынша ұлғаю 5 492 982 мың теңге сомасына 30.07.2020 жылғы өткізу актісіне сәйкес инвестициялық мүлікті қабылдауға байланысты болды. Қосылу шеңберінде алынған инвестициялық мүлік «Бәйтерек» БО әкімшілік ғимаратының операциялық жалдау шарттары бойынша үшінші тараптарға жалға берілетін бөлігін білдіреді.

10 Қорлар (қаржылық жағдай туралы есептің 12-жолының коды)

Компанияның 2020 жылғы 01 қазандағы тауарлық-материалдық қоры 4 897 629 мың теңге сомасын құрайды. Тауарлық-материалдық құндылықтардың ең үлкен үлес салмағы:

- ✓ 4 870 719 мың теңге мөлшерінде қаржылық жалға беруге және сатуға арналған жылжымайтын мүлік;
- ✓ 26 910 мың теңге көлемінде көбейткіш техникалар мен кеңсе тауарлары үшін шығын материалдары құрайды.

Есепті кезеңде 30.07.2020ж. Тапсыру актісіне сәйкес 3 864 321 мың теңге мөлшерінде жылжымайтын мүлік және көбейту техникасына арналған шығыс материалдары мен 8 194 мың теңге мөлшерінде кеңсе тауарлары қабылданды.

Сатуға және қаржылық жалға беруге арналған жылжымайтын мүлік «Нұрлы жер» МТҚ бойынша Алматы, Нұр-Сұлтан, Ақтау, Ақтөбе, Атырау, Семей, Өскемен, Қызылорда, Екібастұз, Петропавл, Шымкент қалаларындағы тұрғын үйлердегі дайын пәтерлер түрінде ұсынылған, оны Компания «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ салымшыларына қысқа мерзімді перспективада, сондай-ақ жергілікті атқарушы органдарда кезекте тұрғандар тізімінен жеке тұлғалармен сатып алу құқығымен жалдау шарттарын жасасу арқылы өткізетін болады.

11 Негізгі құралдар және материалдық емес активтер (қаржылық жағдай туралы есептің 14 және 15-жолдарының коды)

Есепті кезеңде Компания 1 653 мың теңге сомасына негізгі құралдарды сатып алды. 2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша негізгі құралдардың бастапқы құны 6 073 736 мың теңгені құрады, жинақталған амортизация сомасы 1 428 004 мың теңгені құрады, материалдық емес активтердің бастапқы құны 856 291 мың теңгені құрады, жинақталған амортизация сомасы 520 129 мың теңгені құрады.

12 Ағымдағы салық талабы (қаржылық жағдай туралы есептің 16-жолының коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Компанияның ағымдағы салық активінің сомасы келесідей түрге ие:

Ағымдағы салық талаптары	3 тоқсан 2020 ж. мың теңге	2019 ж. мың теңге
Корпоративтік табыс салығы	2 446 527	1 135 442
ҚҚС	115 561	1 604
Жерге салынатын салық	8 086	2 875
Мүлік салығы	4 163	1 958
Басқа да салықтар және бюджетке төленетін міндетті төлемдер	2 157	1 220
Ағымдағы салық талаптарының жиыны	2 576 494	1 143 099

13 Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер (шығатын топтар) (қаржылық жағдай туралы есептің 13-жолының коды)

2020 жылғы 30 шілдедегі өткізу актісіне сәйкес сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің қалдықтарын 321 474 мың теңге сомасында көшіру жүзеге асырылды.

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің бастапқы құны 1 177 627 мың теңгені құрады, дисконт сомасы 856 153 мың теңгені құрады, олар соңғы сатып алушыларға одан әрі сату мақсатында «ЭКСПО 2017» бағдарламасы шеңберінде салынған тұрақ орындарын білдіреді.

14 Өзге активтер (қаржылық жағдай туралы есептің 18-жолының коды)

Басқа активтердің негізгі бөлігі 1 744 938 мың. теңге аяқталмаған құрылысты құрайды, ол бұрын қабылданған мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларды (Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 22 маусымдағы №372 қаулысына сәйкес қабылданған «Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысының мемлекеттік бағдарламасы, ҚР Президентінің 2015 жылғы 6 сәуірдегі №1030 Жарлығына сәйкес қабылданған 2015-2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы) іске асыру шеңберінде Қазақстанның түрлі өңірлерінде тұрғын үй салу кезінде Компанияның шеккен; Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 28 маусымдағы №728 қаулысымен бекітілген «Өңірлерді дамытудың 2020 жылға дейінгі бағдарламасы», Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 31 желтоқсандағы №1054 қаулысымен бекітілген «Нұрлы жер» тұрғын үй-коммуналдық дамытудың 2020-2025 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы.

15 Шығарылған облигациялар (қаржы жағдайы туралы есептің 22-жолының коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Компанияның 51 718 855 мың дана тіркелген сыйақы мөлшерлемесімен қамтамасыз етілмеген облигациялары айналыста болады.

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша шығарылған облигациялардың баланстық құны 530 875 284 мың теңгені құрады, оның ішінде есептелген шығыстар 10 840 589 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 30 шілдедегі өткізу актісіне сәйкес 345 998 551 мың теңге сомасында шығарылған облигациялар түрінде ДБ АҚ міндеттемелерінің қалдықтары көшірілді.

Облигациялар шығарылымының проспектілеріне сәйкес есепті кезеңде жалпы сомасы 16 507 000 мың теңгеге шығарылған қағаздар бойынша өтеу болды.

Есепті кезеңде Компания «Нұрлы Жер» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде тұрғын үй инвестициялық жобаларын кейіннен қаржыландыру үшін 200 000 000 бірлік мөлшерінде облигациялар орналастырды. Шығарылған облигациялар әділ құн бойынша танылды, номиналды және әділ құн арасындағы дисконт түріндегі 74 933 932 мың теңге мөлшеріндегі айырмашылық өзге кірістер құрамында танылды. Облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес Компания 4 874 062 мың теңге сомасында купондық сыйақы төледі.

Компанияның шығарылған облигациялары келесідей:

Эмиссия	Шығарылған күні	Өтеу күні	мың теңге	
			01.10.2020 ж.	2019 ж.
KZ2C00001741	02.04.2012	02.04.2020	-	6 560 590
KZ2C00002160	26.07.2013	26.07.2020	-	10 363 558
	15.12.2017 /			
KZ2C0Y10F013	14.02.2018	15.12.2027	31 228 158	30 461 640
KZX000000054	28.12.2018	28.12.2033	20 494 967	20 015 967

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

KZ2C00004356	21.06.2019	21.06.2049	170 362	281 963
KZ2C00004349	06.08.2020	06.08.2050	18 348	-
KZ2C00005973	28.06.2019	28.06.2029	40 996 667	-
KZ2C00006179	29.08.2019	29.08.2029	25 222 222	-
KZ2C00006641	09.04.2020	09.04.2022	159 557 849	-
KZ2C00006807	25.06.2020	25.06.2030	126 216 629	-
KZ2C00006815	14.08.2020	14.08.2031	126 970 081	-
Шығарылған облигациялардың барлығы			530 875 284	67 683 718

16 Алынған қарыздар (қаржылық жағдай туралы есептің 24-жолының коды)

ҚР Үкіметінен алынған қарыз 5 223 671 мың теңгені құрайды. 2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша бюджеттік кредит бойынша есептелген сыйақы 6 890 мың теңгені құрады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 22 маусымдағы № 372 қаулысымен бекітілген «Нұрлы жер» мемлекеттік тұрғын үй құрылысы Бағдарламасы шеңберінде «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-дан алынған қарыздардың баланстық құны есепті кезеңнің соңында 199 302 747 мың теңгені құрайды. Бастапқы тану кезінде қарыздар 6,9% - дан 9,1% - ға дейін түрленетін тиісті нарықтық сыйақы мөлшерлемелерін қолдана отырып, шарттарға сәйкес қарыздар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен есептелген әділ құн бойынша танылды. Компания бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құны мен нақты алынған сома арасындағы айырма сомасын болашақ кезеңдердің кірістері ретінде таныды және 01.10.2020 жылғы жағдай бойынша 193 061 697 мың теңгені құрайды.

2020 жылғы 30 шілдедегі тапсыру актісіне сәйкес "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ-дан алынған 167 474 423 мың теңге сомасындағы қарыздар түріндегі ДБ АҚ міндеттемелерінің қалдықтары көшірілді.

Алынған қарыздар	01.10.2020 ж.	2019 ж.
	мың теңге	мың теңге
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	5 223 671	4 923 018
«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ алдындағы берешек	392 364 444	126 518 573
Алынған қарыздар жиынтығы	397 588 115	131 441 591

17 Кредиторлық берешек және өзге де міндеттемелер (қаржылық жағдай туралы есептің 25, 31-жолдарының кодтары)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша компанияның кредиторлық берешегі және өзге міндеттемелері келесідей көрінеді:

	01.10.2020 ж.	2019 ж.
	мың теңге	мың теңге
Алдын ала төленген несиелер	4 076 989	1 400 374
Алынған гранттар	180 384	79 952
Кредиторлық берешек бойынша пайыздық стрип	19 375	266 974
Кредиттік портфельге қызмет көрсеткені үшін	21 271	33 959
Кәсіби қызметтер	18 250	15 631
Төлеуге келісім-шарттардың орындалуын бақылау үшін	149 588	189 920

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Кепілдік жарналар	602 464	202 474
Қызметкерлер алдындағы берешек	204 024	196 499
Басқа міндеттемелер	192 714	223 098
Барлық басқа міндеттемелер	5 465 059	2 608 881

18 Ағымдағы және кейінге қалдырылған салық міндеттемесі (қаржы жағдайы туралы есептің 29 және 30-жолдарының коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша ағымдағы салық міндеттемесінің сомасы 79 382 мың теңгені құрады, кейінге қалдырылған салық міндеттемесінің сомасы 9 885 095 мың теңге құрады.

19 Меншікті капитал (қаржылық жағдай туралы есептің 39-жол коды)

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша БД АҚ-ны Компанияға қосу жолымен қайта ұйымдастыру туралы қабылданған шешім шеңберінде Компанияның жарғылық капиталы 166 956 817 мың теңгені құрайды, оның ішінде Эмиссиялық кіріс 12 661 мың теңгені құрайды.

Компанияның жалғыз акционерінің 24.02.2020 жылғы № 11/20 шешімі негізінде Компания жарияланған акциялар санын 13 681 600 данадан 22 000 000 данаға дейін ұлғайтты.

2020 жылғы 30 Шілдеде Компания 103 630 356 мың теңге сомасындағы бір жай акция үшін 11 239,5362695 теңге бағасы бойынша 9 220 163 (тоғыз миллион екі жүз жиырма мың бір жүз алпыс үш) дана санындағы жай акцияларды орналастырды.

Акциялар аукцион арқылы емес, акционерлер арасында орналастырылды.

Орналастыру Жалғыз акционері «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылатын «Бәйтерек девелопмент» АҚ-ны қосу жолымен «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» И» АҚ-ны қайта ұйымдастыруға байланысты.

Сатып алынған бағалы қағаздар 2 597 522 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрайды.

Қосымша төленген капитал 2 874 960 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша резервтік капитал 2 734 447 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрайды.

Өткен жылдардың өтелмеген шығыны 2 771 238 мың теңгені құрайды.

Есепті кезеңнің бөлінбеген пайдасы 6 792 137 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрайды.

Компанияның меншікті капиталы 2020 жылғы 01 қазанда 173 989 601 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 01 қазандағы бір акцияның баланстық құны

Бір акцияның теңгерімдік құны мынадай формула бойынша есептелген:

$BVcs = NAV/NOcs$, мұнда:

BVcs- (book value per common share) есептеу күніне бір жай акцияның баланстық құны;

NAV - (net asset value) есептеу күніне жай акциялар үшін таза активтер;

NOcs- (number of outstanding common shares) есептеу күніне жай акциялар саны.

Жай акциялар үшін таза активтер мынадай формула бойынша есептеледі:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, мұнда

TA - (total assets) Эмитенттің есеп айырысу күніндегі қаржылық жағдайы туралы есептегі акциялар эмитентінің активтері;

IA- (intangible assets) төленген ақша қаражатын немесе ақша қаражатының баламаларын өтеу және/немесе экономикалық пайда алу мақсатында ұйым үшінші тараптарға сата алмайтын акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі материалдық емес активтер;

TL- (total liabilities) есеп айырысу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есептегі міндеттемелер;

PS - (preferred stock) есеп айырысу күніндегі акциялар эмитентінің қаржылық жағдайы туралы есепте «жарғылық капитал, артықшылықты акциялар» шотының сальдосы.

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша бір акцияның теңгерімдік құны:

TA = 1 117 882 536 мың теңге;

IA = 336 162 мың теңге;

TL = 943 892 935 мың теңге;

NAV = 173 653 439 мың теңге;

NOcs. = 15 301 543 дана;

BVcs = 11 349 теңге.

20 Қаржылық көрсеткіштердің нормалары

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 «Пруденциалдық нормативтерді және ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдарының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептілік тізбесін, нысандары мен қағидаларын белгілеу туралы» Қаулысына сәйкес пруденциалдық нормативтердің мынадай коэффициенттері есептелді:

Атауы	Есептік мәні	01.10.2020 ж. Нормативтік мәні	
		800 000 мың теңге	
Ұйымның меншікті капиталы	173 876 778	800 000 мың теңге	
Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1	0,149	0,06 артық емес	
Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-2	0,299	0,06 артық емес	
Меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенті k1-3	0,307	0,12 артық емес	
Бір қарыз алушыға ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты ең жоғары тәуекел коэффициенті k2	0,377	0,25 артық емес	
K3 қысқа мерзімді өтімділік коэффициенті	8,705	0,5-тен астам	
Несие портфелінің ең жоғары мөлшерінің коэффициенті, меншікті капиталдың мөлшерінен сегіз есе артық емес	1,598		

Бір қарыз алушыға ұйыммен ерекше қатынастармен байланысты ең жоғары тәуекел коэффициенті «Пруденциалдық нормативтерді (бұдан әрі - Пруденциалдық нормативтер), және ипотекалық ұйымдардың және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингінің еншілес ұйымдарының сақтауы міндетті өзге де нормалар мен лимиттерді, сондай-ақ олардың орындалуы туралы есептіліктің тізбесін, нысандары мен ұсыну қағидаларын белгілеу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 308 қаулысының 34-1-тармағына (21.09.2020 ж. өзгерістермен) сәйкес орындалды деп есептеледі «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының еншілес ұйымдарын тұрғын үй құрылысының бірыңғай операторына қосу жолымен қайта ұйымдастыру нәтижесінде ұйымның қарыз алушыға қоятын талаптарының ұлғаюына байланысты пруденциалдық нормативтерде белгіленген шектеулерден асып кеткен жағдайда бір қарыз алушыға келетін тәуекелдің ең жоғары мөлшерінің нормативі орындалды деп есептелетіні белгіленген.

21 Кірістер мен шығындар туралы есепке түсініктемелер

Қызмет нәтижелері бойынша 2020 жылдың 9 айында Компания 6 792 137 мың теңге мөлшерінде таза пайда алды. Кірістердің негізгі бөлігін 30 952 489 мөлшерінде сыйақы түріндегі кірістер құрайды, оның ішінде:

	01.10.2020 ж.	01.10.2019 ж. мың теңге
Пайыздық кірістер (1-ескертпе)		

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

Клиенттерге берілген несиелер	6 536 496	4 439 910
Ақша қаражаты және оның баламалары	1 352 523	351 104
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер	304 380	1 091 664
Бағалы қағаздар	14 400 313	1 969 425
Қаржылық жалдау	7 458 674	6 488 427
Кері РЕПО	900 103	860 688
	30 952 489	15 201 218

2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдарын (нетто) қайта бағалаудан түскен кірістер 95 802 мың теңгені құрады.

Өзгерістері пайданың немесе залалдың (нетто) құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері құнының өзгеруінен болған шығыстар 01.10.2020 ж. жағдай бойынша 181 334 мың теңгені құрады.

Есепті күнге өзге де кірістер 76 859 196 мың теңгені құрады.

Шығыстар құрылымында ең көп үлесті 17 895 364 мың теңге мөлшерінде сыйақы түріндегі шығыстар алады.

Пайыздық шығыстар (12-ескертпе)	<i>Мың теңге</i>	
	01.10.2020 ж.	01.10.2019 ж.
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	13 645 522	4 388 378
Басқа да тартылған қаражат	4 017 342	1 696 385
Басқа міндеттемелер	232 500	382 732
	17 895 364	6 467 495

01.10.2020 ж. қорытындылары бойынша операциялық шығыстар келесідей түрге ие:

Операциялық шығыстар (16, 17 және 18-ескертпелер)	<i>мың теңге</i>	
	01.10.2020 ж.	01.10.2019 ж.
Еңбекке ақы төлеу бойынша шығыстар	1 280 075	1 210 023
қызметтік іссапарларға арналған шығыстар	16 370	30 528
амортизациялық аударымдар бойынша шығыстар	172 278	238 646
сатудан түсетін корпоративтік табыс салығын қоспағанда, салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша шығыстар	296 947	267 797
Сатудан шығыстар	73 802	145 354
өзге де шығыстар	74 442 115	656 295
Барлығы	76 281 587	2 548 643

2020 жылдың 9 айында Компания 5 888 300 мың теңге сомасына провизиялар (нетто) құрды.

Корпоративтік табыс салығы (21-ескертпе)

мың теңге

	01.10.2020ж.	01.10.2019ж.
Корпоративтік табыс салығы		
Кейінге қалдырылған КТС шамасының өзгеруі	978 451	172 054
Ағымдағы КТС шамасының өзгеруі	(7 787)	722 858
Корпоративтік табыс салығының барлығы	970 664	894 912

Бір акцияға базалық пайда (29-Ескертпе)

9 айдағы пайда, мың теңгемен.

Бір акцияға базалық пайда Қоғам акционерлеріне тиесілі таза пайда немесе залал сомасын акционерлерден сатып алынған меншікті акцияларды шегере отырып, есепті кезең ішінде айналыстағы жай акциялардың орташа алынған санына жеке бөлу ретінде есептеледі.

Атауы	<i>Мың теңге Сомасы</i>
9 айдағы пайда, мың теңгемен	6 792 137
Қоғам акционерлерінің үлесіне жатқызылатын 9 айдағы пайда	6 792 137
айналыстағы жай акциялардың орташа алынған саны, мың дана	15 301 543
бір акцияға базалық пайда, теңгемен	444

22 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есепке түсініктемелер

«Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп» операциялық, инвестициялық және қаржылық қызмет бойынша жіктелетін компанияның 2020 жылғы 9 айдағы ақша қаражатының ағыны (ағыны және жылыстауы) туралы ақпаратты қамтиды. Есептеу Тікелей әдіс негізінде жүргізілді.

Есепті кезеңде операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының 24 667 514 мың теңге сомасында таза ұлғаюы байқалады, оның ішінде:

- банктердегі депозиттердің өсуі 9 643 337 мың теңгені құрады;
- пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша ескерілетін активтердің азаюы 9 003 мың теңгені құрады;
- клиенттерге берілген кредиттердің азаюы 1 881 428 мың теңгені құрады;
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек кредиттерінің азаюы 5 173 688 мың теңгені құрады;
- қаржылық жалдау және аяқталмаған құрылыс шарттары бойынша берілетін активтердің ұлғаюы 5 485 376 мың теңгені құрады;
- өзге активтердің азаюы 25 739 399 мың теңгені құрады;
- субсидиялардың өсуі 267 644 мың теңгені құрады;
- өзге де міндеттемелердің ұлғаюы 226 695 мың теңгені құрады.

Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының шығуы 294 090 209 мың теңге сомаға амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін сатып алуға және 83 832 583 мың теңге сомаға өтеуге, сондай-ақ 2 573 мың теңге сомаға негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алуға және 13 806 мың теңге мөлшерінде инвестициялық меншікті сатудан ақша қаражатының түсуіне байланысты.

Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысы 16 507 000 мың теңге сомасында шығарылған облигацияларды өтеуге, 200 479 994 мың теңге сомасында

“Қазақстан Ипотекалық Компаниясы” Ипотекалық ұйымы” АҚ
2020 жылғы 01 қазандағы жағдай бойынша Қаржылық есептілікке түсіндірме жазба

шығарылған облигацияларды орналастыруға, сондай-ақ акционерге 2 577 532 мың теңге мөлшерінде дивидендтер төлеуге байланысты.

Есепті кезеңде Компанияның ақша қаражатының таза азаюы 4 183 417 мың теңгені құрады.

Қаржы директоры

Бас бухгалтер



Б.Д. Сагимкулова

А. Токтарқожа