

**Пояснительная записка  
акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»  
к ежеквартальной финансовой отчетности  
на 31 марта 2020 года.**

**Алматы 2020**

## 1. Общие положения

Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - Компания) зарегистрирована Управлением юстиции г. Алматы 11 сентября 2017 года, БИН 170940012405, юридический адрес: Республика Казахстан, А25D6H8, г. Алматы, пр. Достык, 136.

Единственным Акционером Компании является Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – НБРК).

Основными видами деятельности Компании являются:

- 1) содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня;
- 2) участие в обеспечении повышения доступности ипотечных жилищных займов, арендного жилья;
- 3) участие в реализации механизма рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов);
- 4) участие в механизме кредитования приоритетных проектов;
- 5) участие в реализации мер по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан.

Согласно решения Акционера от 25 декабря 2019 года № 19/9 Компания реорганизована путем присоединения к ней акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана» (далее – АО «ИОБ») и согласно передаточного акта по состоянию на 01 февраля 2020 года активы и обязательства АО «ИОБ» перенесены на баланс Компании.

Уставный капитал Компании составляет 3 636 733 142 тыс. тенге в количестве 377 797 тыс. штук и оплачен полностью.

На 31 марта 2020 года численность работников Компании составила 98 человек.

10 февраля 2020 года международная рейтинговая организация Fitch Ratings присвоила Компании долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВВ» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «ААА(kaz)». Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Одновременно агентство подтвердило и отозвало рейтинги АО «ИОБ».

Национальным Банком РК проведена государственная регистрация выпусков краткосрочных и долгосрочных облигаций Компании в количестве 500 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 тыс. тенге. Компанией размещено 370 371 тыс. штук негосударственных облигаций и погашено 50 000 тыс. штук.

По состоянию на 31 марта 2020 года размещенные краткосрочные и долгосрочные облигации составили в количестве 320 371 000 штук номинальной ставкой по купону 8,5 %.

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой Компании.

В соответствии с Листинговыми Правилами Компания представляет пояснения к финансовым отчетам на 31 марта 2020 года.

## 2. Пояснения к отчету о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2020 года

### 2.1. Деньги и краткосрочные вклады размещенные (код строки 1 отчета о финансовом положении)

Деньги и краткосрочные вклады на 31 марта 2020 года составили **606,584,084** тыс. тенге (2019: 278,564,324 тыс. тенге) в том числе:

Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Деньги на текущем счете	585,643,976	278,564,985
Деньги на инвестиционном счете	190	-
Резервы (проевизии) по прочим требованиям	(345)	(661)
Краткосрочные срочные вклады	20,900,000	-
Начисленные доходы по краткосрочным срочным вкладам	40,263	-
<b>Всего</b>	<b>606,584,084</b>	<b>278,564,324</b>

в тысячах тенге

### 2.2. Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (код строки 2 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 31 марта 2020 года финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе через прибыль или убытки составили **260,588,252** тыс. тенге (2019: 311,856,061 тыс. тенге) в том числе:

Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные ЦБ по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709,702,809	709,703,724
Положительная корректировка справедливой стоимости ЦБ	122,678,771	119,401,903
Отрицательная корректировка справедливой стоимости ЦБ	(582,701,315)	(521,580,239)
Начисленные % по ЦБ	10,907,987	4,330,673
<b>Всего</b>	<b>260,588,252</b>	<b>311,856,061</b>

в тысячах тенге

### 2.3. Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (код строки 4 отчета о финансовом положении)

Портфель долгосрочных ценных бумаг представлен покупкой Компанией нот Национального Банка РК, купонных облигаций Министерства финансов РК, акимата города Шымкент, банков второго уровня и страховых организаций. Данные финансовые инвестиции учитываются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2020 года позиция по финансовым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости, составила **861,670,166** тыс. тенге (2019: 629,121,350 тыс. тенге) в том числе:

Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года

в тысячах тенге

Краткосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	61,002,120	-
Дисконт по краткосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(805,217)	-
Долгосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	1,793,181,124	1,629,803,229
Дисконт по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(805,843,244)	(790,013,102)
Премия по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	58,037	-
Начисленные % по ЦБ по амортизированной стоимости	136,030,028	104,881,482
Резервы (провизии) по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(321,952,682)	(315,550,259)
<b>Всего</b>	<b>861,670,166</b>	<b>629,121,350</b>

#### 2.4. Долгосрочные вклады размещенные (код строки 5 отчета о финансовом положении)

Долгосрочные вклады, размещённые в банках второго уровня, по состоянию на 31 марта 2020 года составили **67,049,812** тыс. тенге (2019: 68,409,973 тыс. тенге) в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные срочные вклады	121,725,136	117,430,135
Дисконт по долгосрочным срочным вкладам	(54,594,822)	(48,903,608)
Начисленные доходы в виде вознаграждения	59,470	59,443
Резервы (провизии) по долгосрочным срочным вкладам	(139,972)	(175,997)
<b>Всего</b>	<b>67,049,812</b>	<b>68,409,973</b>

#### 2.5. Заемные операции (код строки 6 отчета о финансовом положении)

В рамках реализации Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года № 107, Компанией проводится приобретение прав требований по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня и передач им в доверительное управление.

Всего требования по займам по состоянию на 31 марта 2020 года составили **303,690,618** тыс. тенге (2019: - тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные требования по выкупленным займам	303,860,055	-
Прочие начисленные доходы в виде вознаграждения	681,035	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам	(850,472)	-
<b>Всего</b>	<b>303,690,618</b>	-

#### 2.6. Текущие налоговые активы (код строки 7 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 31 марта 2020 года текущие налоговые активы составили **473,253** тыс. тенге (2019: 29,292 тыс. тенге).

#### 2.7. Запасы (код строки 8 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 31 марта 2020 года приобретены запасы на сумму **3,763** тыс. тенге (2019: 3,339 тыс. тенге).

## 2.8. Прочая дебиторская задолженность (код строки 10 отчета о финансовом положении)

Основное увеличение дебиторской задолженности связано с увеличением денег, выделенных в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 марта 2020 года дебиторская задолженность составила **545,596,707** тыс. тенге (2019: 4,064 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность работников по заработной плате	-	4,064
Задолженность работников по командировкам	3	-
Задолженность по Программе льготного кредитования	553,003,796	-
Резервы (провизии) по дебиторской задолженности	(7,407, 092)	-
<b>Всего</b>	<b>545,596,707</b>	<b>4,064</b>

## 2.9. Основные средства и нематериальные активы (код строки 12 отчета о финансовом положении)

Сумма по основным средствам и нематериальным активам на 31 марта 2020 года составила **247,026** тыс. тенге (2019: 62,043 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Первоначальная стоимость	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Основные средства (графа 2+ графа 3)	Нематериальные активы	Всего ОС и НМА (графа 4+графа 5)
1	2	3	4	5	6
Сальдо на 31 декабря 2019 года	28,594	33,888	62,482	14,643	77,125
Перенос суммы ОС и НМА при реорганизации	50,678	74,403	125,081	104,448	229,529
Сальдо на 31 марта 2020 года	79,272	108,291	187,563	119,091	306,654
Накопленный износ на 31 декабря 2019 года	(5,150)	(7,546)	(12,696)	(2,386)	(15,082)
Перенос суммы износа при реорганизации	(5,889)	(10,353)	(16,242)	(16,775)	(33,017)
Начисленный износ	(2,959)	(3,606)	(6,565)	(4,964)	(11,529)
Накопленный износ на 31 марта 2020 года	(13,998)	(21,505)	(35,503)	(24,125)	(59,628)
Остаток на 31 марта 2020 года	65,274	86,786	152,060	94,966	247,026
Остаток на 31 декабря 2020 года	23,444	26,342	49,786	12,257	62,043

## 2.10. Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу (код строки 13 отчета о финансовом положении)

Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу на 31 марта 2020 года составили **263,178,723** тыс. тенге (2019: 248,595,574 тыс. тенге).

## 2.11. Прочие активы (код строки 14 отчета о финансовом положении)

Основную часть прочих активов составляют выданные авансы ТОО «КПМГ Аудит» за аудиторские услуги и АО «Казахстанская фондовая биржа» по оплате ежегодного листингового сбора по облигациям, а также расходы будущих периодов, большую часть которой составляют расходы по доступу к информационной системе «Параграф-WW Юрист».

По состоянию на 31 марта 2020 года общая сумма по прочим краткосрочным активам составила **12,335** тыс. тенге (2019: 495 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге		
Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
ТОО «КПМГ Аудит»	7,392	-
АО «КФБ»	2,939	-
ТОО «ИнфоТехСервис»	2,004	495
<b>Всего</b>	<b>12,335</b>	<b>495</b>

### **2.12. Выпущенные долговые ценные бумаги (код строки 17 отчета о финансовом положении)**

В выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 марта 2020 года числятся размещенные краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги Компании в количестве 320,371 тыс. штук номинальной ставкой по купону 8,5 %, балансовая стоимость по которым составила **327,444,742** тыс. тенге (2019: - тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге		
Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные ЦБ, выпущенные в обращение	100,000,000	-
Долгосрочные ЦБ, выпущенные в обращение	220,371,000	-
Дисконт по краткосрочным ЦБ, выпущенным в обращение	(25,458)	-
Дисконт по долгосрочным ЦБ, выпущенным в обращение	(8,411,556)	-
Начисленные расходы в виде вознаграждения по краткосрочным ЦБ	8,405,556	-
Начисленные расходы в виде вознаграждения по долгосрочным ЦБ	7,105,200	-
<b>Всего</b>	<b>327,444,742</b>	<b>-</b>

### **2.13. Торговая и прочая кредиторская задолженность (код строки 19 отчета о финансовом положении)**

Торговая и прочая кредиторская задолженность Компании по состоянию на 31 марта 2020 года составили **58,778** тыс. тенге (2019: 35,268 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге		
Наименование счета	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность поставщикам и подрядчикам	45,483	34,561
Гарант. взнос обеспечения исполнения Договора о закупке услуг	12,791	383
Краткосрочная задолженность по аренде	504	324
<b>Всего</b>	<b>58,778</b>	<b>35,268</b>

### **2.14. Резервы (код строки 20 отчета о финансовом положении)**

Резервы представлены обязательствами по вознаграждениям работникам и за услуги аудита, начисленные по состоянию на 31 марта 2020 года и составили **241,988** тыс. тенге (2019: 114,431 тыс. тенге).

**2.15. Текущие налоговые обязательства** (код строки 21 отчета о финансовом положении)

Обязательства по налогам и обязательным отчислениям во внебюджетные фонды по состоянию на 31 марта 2020 года составили **33,896** тыс. тенге (2019: 19,666 тыс. тенге).

**2.16. Прочие краткосрочные обязательства** (код строки 23 отчета о финансовом положении)

В прочих краткосрочных обязательствах отражены расчеты с персоналом по оплате труда, которые по состоянию на 31 марта 2020 года составили **859** тыс. тенге (2019: 9,985 тыс. тенге).

- **Капитал**

**2.17. Капитал** (код строки 34 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 31 марта 2020 года капитал Компании составил **2,581,314,476** тыс. тенге (2019: 1,536,467,163 тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Уставный капитал	3,636,733,142	2,553,115,990
Дополнительно оплаченный капитал	158	158
Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	(1,016,648,985)	(442,569,242)
Нераспределенная чистая прибыль текущего года	(23,225,662)	27,735,140
Нераспределенная чистая прибыль текущего года по прочим операциям	(15,544,177)	(601,814,883)
<b>Всего</b>	<b>2,581,314,476</b>	<b>1,536,467,163</b>

**3.18. Балансовая стоимость одной акции на 31 марта 2020 года** (код строки 36 отчета о финансовом положении)

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по формуле:

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

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

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

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

**Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:**

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 года балансовая стоимость одной акции составляет:

TA = 2,909,094,739 тыс. тенге

IA = 94,966 тыс. тенге

TL = 327,780,263 тыс. тенге

PS = - тыс. тенге

**NAV = 2,581,219,510 тыс. тенге**

NOcs = 377,797,218 штук

**BVcs = 6,832.29 тенге**

### **3. Пояснения к отчету о совокупном доходе за период, закончившийся 31 марта 2020 года**

#### **3.1. Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам (код строки 4 отчета о совокупном доходе)**

Доходы Компании, связанные с начислением вознаграждения по срочным вкладам за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **2,477,592** тыс. тенге (2019: 4,982,977 тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Доходы по вознаграждению по краткосрочным срочным вкладам	806,297	-
Доходы по вознаграждению по долгосрочным срочным вкладам	926,711	870,464
Доходы по амортизации дисконта по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	744,584	4,112,513
<b>Всего</b>	<b>2,477,592</b>	<b>4,982,977</b>

#### **3.2. Доходы и расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (коды строк 5 и 12 отчета о совокупном доходе)**



Доходы и расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **39,849,996** тыс. тенге (2019: 27,460,195 тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Доходы по вознаграждению по ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,541,439	-
Доходы по вознаграждению по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	28,581,204	26,075,251
Доходы по амортизации дисконта по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	4,767,110	1,384,944
Расходы по амортизации премии по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	(39,757)	-
<b>Всего</b>	<b>39,849,996</b>	<b>27,460,195</b>

### **3.3. Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям (код строки 6 отчета о совокупном доходе)**

Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям состоят из доходов по вознаграждению по кредитам, права требования по которым выкуплены у банков второго уровня и комиссионных расходов за доверительное управление правами требования по ним, и за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **2,379,230** тыс. тенге (2019: - тыс. тенге).

### **3.4. Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (код строки 8 отчета о совокупном доходе)**

Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **(58,373,071)** тыс. тенге (2019: 23,345,099 тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Доходы от изменения справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,753,072	32,627,114
Расходы от изменения справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(61,126,143)	(9,282,015)
<b>Всего</b>	<b>(58,373,071)</b>	<b>23,345,099</b>

### **3.5. Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий) (код строки 10 отчета о совокупном доходе)**

Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий) Компании за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **1,272,039** тыс. тенге (2019: 1,696,364 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Доходы от восстановления резервов (провизий) по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,227,320	803,410
Доходы от восстановления резервов (провизий) по срочным вкладам	44,294	887,687
Доходы от восстановления резервов (провизий) по дебиторской задолженности	-	5,267
Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим требованиям	425	-
<b>Всего</b>	<b>1,272,039</b>	<b>1,696,364</b>

### 3.6. Прочие доходы (код строки 11 отчета о совокупном доходе)

Прочие доходы Компании представлены доходами по полученным штрафам, пени, неустойкам и за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **3,880** тыс. тенге. (2019: 1,582 тыс. тенге).

### 3.7. Административные расходы (код строки 15 отчета о совокупном доходе)

Административные расходы Компании за отчетный период 2020 года составили **(421,615)** тыс. тенге (2019: (121,119) тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Расходы на персонал и соответствующие налоги	(292,076)	(103,926)
Расходы, не идущие на вычет в налоговых целях (КПН у источника выплат)	(63,467)	-
Расходы по аренде	(16,932)	(1,934)
Расходы на амортизацию основных средств	(11,529)	(2,435)
Расходы по коммунальным услугам	(7,971)	(804)
Расходы на рекламу	(6,487)	-
ИТ сопровождение и информационные услуги	(5,453)	(4,590)
Транспортные расходы	(5,043)	(2,520)
Комиссия за доверительное управление финансовыми активами	(4,799)	-
Профессиональные услуги	(3,427)	(989)
Телекоммуникационные услуги	(2,255)	(512)
Взносы и сборы (листинговый сбор)	(1,013)	-
Расходы на прочие запасы	(493)	(1,081)
Прочие расходы	(408)	-
Командировочные расходы	(164)	(1,005)
Страхование	(98)	(1,124)
Расходы по подготовке кадров	-	(40)
Ремонт и обслуживание	-	-
Представительские расходы	-	(159)
<b>Всего</b>	<b>(421,615)</b>	<b>(121,119)</b>

### 3.8. Расходы по выпущенным ценным бумагам (код строки 16 отчета о совокупном доходе)

Расходы по выпущенным ценным бумагам Компании за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **(5,182,370)** тыс. тенге (2019: - тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Расходы, связанные с выплатой % по выпущенным ЦБ	(4,261,518)	-
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным ЦБ	(920,852)	-
<b>Всего</b>	<b>(5,182,370)</b>	-

**3.9. Расходы по формированию резервов (проvizий) (код строки 17 отчета о совокупном доходе)**

Расходы по формированию резервов (проvizий) Компании за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **(15,129,418)** тыс. тенге (2019: (4,381,506) тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7,610,999)	(3,629,265)
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по дебиторской задолженности	(7,407,092)	-
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по займам	(102,949)	-
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по вкладам	(8,270)	(752,096)
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по прочим требованиям	(108)	(145)
<b>Всего</b>	<b>(15,129,418)</b>	<b>(4,381,506)</b>

**3.10. Расходы по суммам требований (курсовая разница и госпошлина) по вкладам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (код строки 18 отчета о совокупном доходе)**

Расходы по суммам требований (курсовая разница и госпошлина) по вкладам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **(772,424)** тыс. тенге (2019: (639,156) тыс. тенге).

**3.11. Прочие расходы (код строки 19 отчета о совокупном доходе)**

Прочие расходы за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **(157)** тыс. тенге, (2019: (46) тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Расходы от покупки-продажи прочих активов	(149)	-
Расходы от покупки-продажи иностранной валюты	(8)	(46)

Всего	(157)	(46)
-------	-------	------

### 3.12. Расходы по корпоративному подоходному налогу (код строки 21 отчета о совокупном доходе)

Расходы по корпоративному подоходному налогу Компании за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составили **10,670,656** тыс. тенге (2019: (3,603,121) тыс. тенге).

### 3.13. Базовая прибыль на одну акцию (код строки 31 отчета о совокупном доходе)

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления суммы чистой прибыли или убытка за отчетный период, принадлежащей акционерам Компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

- нераспределенная прибыль текущего года = (23,225,662) тыс. тенге

- средневзвешенное количество простых акций = 377,797,218 штук

Базовая прибыль на одну акцию за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составила **(61,48)** тенге

## 4. Пояснения к отчету о движении денежных средств за период, закончившийся 31 марта 2020 года.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о потоке (поступления и выплаты) денежных средств Компании за период, закончившийся 31 марта 2020 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода.

### 4.1. Движение денег от операционной деятельности (код строки 10 в отчете о движении денег)

За период, закончившийся 31 марта 2020 года, отток денежных средств по операционной деятельности составил **(32,695,294)** тыс. тенге (2019: (140,144) тыс. тенге), в том числе:

Наименование	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Расчеты с поставщиками за товары и услуги (код строки 3)	(109,175)	(44,047)
Расчеты с работниками и от имени работников (код строки 6)	(249,555)	(68,417)
Поступления платежей по выкупленным займам и по размещенным вкладам (код строки 7)	6,546,790	92
Выплаты по приобретению прав требований ипотечных займов и по размещению денежных средств в краткосрочные срочные вклады (код строки 8)	(38,883,054)	(27,772)
Расчеты по подоходному налогу (код строки 9)	(300)	-
<b>Всего</b>	<b>(32,695,294)</b>	<b>(140,144)</b>

**4.2. Движение денег от инвестиционной деятельности (код строки 22 в отчете о движении денег)**

За период, закончившийся 31 марта 2020 года, отток денежных средств по инвестиционной деятельности составил **(551,711,948)** тыс. тенге (2019: (970,460,626) тыс. тенге) и связано с инвестированием финансовых инструментов, в том числе:

Наименование	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Поступление денег от реализации финансовых инвестиций (код стр. 16)	1,640,811	464,900
Выбытие денег при приобретении финансовых инвестиций (код стр. 17)	(555,246,234)	(970,967,572)
Вознаграждение полученное от финансовых инвестиций (код строки 18)	1,893,475	42,046
<b>Всего</b>	<b>(551,711,948)</b>	<b>(970,460,626)</b>

**4.3. Движение денег от финансовой деятельности (код строки 32 в отчете о движении денег)**

Приток денежных средств от финансовой деятельности за период, закончившийся 31 марта 2020 года, составил **912,427,002** тыс. тенге и связано с движением денег от выпуска акций и размещения облигаций (2019: 904,000,000 тыс. тенге).

Наименование	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 31 марта 2020 года	За период, закончившийся 31 марта 2019 года
Поступление денег от выпуска простых акций (код строки 24)	869,358,260	904,000,000
Поступление денег от выпуска финансовых обязательств (код строки 26)	43,068,752	-
Прочие выплаты (код строки 27)	(10)	-
<b>Всего</b>	<b>912,427,002</b>	<b>904,000,000</b>

За период, закончившийся 31 декабря 2019 года, деньги Компании составили 278,564,324 тыс. тенге и за период, закончившийся 31 марта 2020 года, чистый приток денежных средств Компании составил **606,584,084** тыс. тенге.

**5. Пояснения к отчету об изменении в капитале за период, закончившийся 31 марта 2020 года.**

За отчетный период 2020 года взносы в уставный капитал составили 1 083 617 152 тыс. тенге, в связи с пополнением (формированием) уставного капитала для реализации программ, связанных с деятельностью Компании и реорганизацией Компании (присоединением АО «ИОБ») согласно Решения Акционера от 25 декабря 2019 года № 19/9.

По состоянию на 31 марта 2020 года уставный капитал составил **3,636,733,142** тыс. тенге, в том числе

в тысячах тенге	
Наименование	31 марта 2020 года
Остаток на 31 декабря 2019 года	2,553,115,990
Пополнение (формирование) уставного капитала	869,358,260
Поступление денег от АО «ИОБ», связанных с реорганизацией	214,258,892
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>3,636,733,142</b>

Дополнительный капитал не изменился и на 31 марта 2020 года составил **158** тыс. тенге.

На 31 марта 2020 года непокрытый убыток составил (1,055,418,824) тыс. тенге, в том числе:

в тысячах тенге	
Наименование	31 марта 2020 года
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1,016,648,985)
Чистая прибыль (убыток) отчетного года	(23,225,662)
Чистая прибыль (убыток) отчетного года по прочим операциям	(15,544,177)
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>(1,055,418,824)</b>

Изменений в учетной политике и ошибок за отчетный период не было.

На 31 марта 2020 года капитал Компании составил **2,581,314,476** тыс. тенге.

**Финансовый директор**

**Суанкулова А.Н.**

**Главный бухгалтер**

**Усабаев А.К.**