КАЗАХСТАНСКАЯ
ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ

Пояснительная записка АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2016 года

Алматы 2016

1 Общие положения

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

Деятельность Компании регулируется Национальным банком Республики Казахстан.
Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98. Компания имеет представительство в г. Астана.

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

2 Основные положения учетной политики

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают текущие счета в коммерческих банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Компанией для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Компания определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если

Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в

составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Компания не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Компания не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Компания потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Компания сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании изменениям его стоимости.

Если Компания приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Компания списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Аренда

Лизинговые операции Компании классифицируются как договоры финансовой или операционной аренды на дату их заключения согласно МСФО 17 *«Аренда»*.

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой осуществляется передача всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом право собственности на объект аренды может, в конечном итоге, как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной зависит от содержания операции, а не от формы контракта. Индикаторами классификации в качестве финансовой аренды являются:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; либо
- арендованные активы носят специальный характер, так, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Компания, как лизингодатель, отражает активы, переданные в финансовую аренду, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Компания отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Компании в финансовую аренду.

Изъятые активы

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

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Арендованные активы

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

Амортизация

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Инвестиционная собственность

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

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

Активы, удерживаемые для продажи

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

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин – фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Фактическая стоимость запасов определяется по методу средневзвешенной стоимости и включает затраты на их приобретение, производство или переработку, а также прочие затраты на их доставку и доведение до текущего состояния. В фактическую себестоимость произведенной хозяйственным способом готовой продукции и незавершенного производства включается соответствующая часть накладных расходов, рассчитанная исходя из стандартных норм загрузки производственного оборудования.

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

Обесценение

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

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают в основном займы и прочую дебиторскую задолженность (далее «займы и дебиторская задолженность»). Компания регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Компания вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Компания определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В некоторых случаях имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения кредита, займа или дебиторской задолженности, может носить ограниченный характер или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Компания использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием до налоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива. Для актива, который не генерирует приток

денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.
Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

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

Акционерный капитал

Простые акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

3 Текущие счета в банках второго уровня

На отчетную дату ***денежные средства на текущих счетах*** в банках второго уровня составили 41 124 058 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым периодом на 54,7 % .

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Счета типа «Ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом BB+	-	71 432
- с кредитным рейтингом BB	-	331
- с кредитным рейтингом BB-	111	27 241
- с кредитным рейтингом BB	103 090	-
- с кредитным рейтингом B+	24 098	7 932
- с кредитным рейтингом B	19 063 520	12 063 149
- с кредитным рейтингом B-	21 669 666	14 292 272
- с кредитным рейтингом CCC	263 573	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		108 000
Всего счетов типа «Ностро» в банках	**41 124 058**	**26 570 357**

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 1 апреля 2016 года Компания имеет текущие счета в пяти банках (в 2015 году: два банка) на долю которого приходится размещение денежных средств в размере более 10% капитала.

(в тысячах казахстанских тенге)	**сумма**
АО "Банк RBK"	11 457 672
АО "Нурбанк"	6 833 402
АО "AsiaCredit Bank "	5 885 738
АО "Qazaq Banki"	4 960 772
АО "Банк Астана-Финанс"	4 900 577

4 Портфель ценных бумаг

По состоянию на 1 апреля 2016 года портфель ценных бумаг составил 13 291 610 тыс. тенге, в том числе сумма начисленного вознаграждения составила 848 111 тыс. тенге. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по ценным бумагам составили 1 555 539 тыс. тенге.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи состоят из государственных и негосударственных ценных бумаг.
В целом портфель ценных бумаг Компании по состоянию на 01 апреля 2016 года имеет следующий вид:

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Государственные ценные бумаги	3 158 256	3 225 575
Ценные бумаги банков второго уровня	4 265 751	4 824 868
Ценные бумаги других организаций	7 423 142	7 465 167
Итого	**14 847 149**	**15 515 610**

Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличие для продажи	(1 555 539)	(1 555 539)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличие для продажи	**13 291 610**	**13 960 071**

5 Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Компании на 01 апреля 2016 года выглядит следующим образом:

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	**2015 год тыс. тенге**
Дебиторская задолженность по операциям приобретения кредитов	2 909 966	2 742 768
Дебиторская задолженность по платежам в рассрочку	1 104 696	1 086 314
Авансы, уплаченные по строительно-монтажным работам и по приобретению недвижимости	25 446 035	25 916 896
Прочие предоплаты	22 408	40 573
Прочая дебиторская задолженность	59 493	61 299
Итого	**29 542 598**	**29 847 850**
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(23 724)	(24860)
Итого	**29 518 874**	**29 822 990**

Основную часть дебиторской задолженности составляют авансы, уплаченные по строительно-монтажным работам и по приобретению недвижимости, предназначенной для дальнейшей сдачи в аренду . Компания планирует сдать жилье по договорам финансовой аренды, как только право собственности на имущество перейдет к Компании.
В соответствии с МСФО созданные провизии по дебиторской задолженности составили 23 724 тыс. тенге.

6 Депозиты в банках второго уровня

По состоянию на 01 апреля 2016 года вклады, размещенные в банках второго уровня составили 20 580 472 тыс. тенге. Начисленные вознаграждения по вкладам составили 316 783 тыс. тенге.

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	**2015 г. тыс. тенге**
- с кредитным рейтингом BBB	-	11 718 500
- с кредитным рейтингом BBB-	11 776 160	-
- с кредитным рейтингом BB+	-	71
- с кредитным рейтингом B+	6 016 278	170 005
- с кредитным рейтингом B	34 362	5 518 588
- с кредитным рейтингом B-	2 753 672	171 207
	20 580 472	**17 578 371**

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

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01 апреля 2016 года Компания имеет краткосрочные вклады в двух банках, депозиты в которых превышают 10% капитала.

(в тысячах казахстанских тенге)	**сумма**
АО«БанкРазвитияКазахстана»	11 776 160
АО "Цеснабанк"	6 016 278

7 Ссудный портфель

По состоянию на 01 апреля 2016 года ссудный портфель Компании составляет сумму 76 508 830 тыс. тенге, который по сравнению с прошлым годом уменьшился на сумму в размере 5 246 378 тыс. тенге. Начисленное вознаграждение составило 1 194 600 тыс. тенге.

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

В отчетном периоде Компанией выданы ипотечные займы по прямому кредитованию по собственной программе на сумму 170 425 тыс. тенге по 5 заемщикам.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по займам составили 3 607 735 тыс. тенге, что обусловлено наличием просроченной задолженности клиентов. Для истребования данной суммы проводятся мероприятия по повышению качества кредитного портфеля и реструктуризации проблемных займов.

8 Финансовая аренда

Договоры аренды классифицируются Компанией в качестве финансовой аренды согласно МСФО (IAS) 17, потому что к концу срока аренды права владения активами переходят к арендатору, и в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет практически всю справедливую стоимость арендуемого актива. Договоры финансовой аренды имеют сроки погашения от 7 до 20 лет и среднюю эффективную ставку вознаграждения 3,1%.

По состоянию на 01 апреля 2016 года финансовая аренда составила 40 618 583 тыс. тенге, из них начисленные вознаграждения составили 113 023 тыс. тенге.

За 1 квартал 2016 года Компанией было предоставлено арендное жилье в аренду с правом выкупа на сумму 9 460 233 тыс. тенге по 1100 арендаторам, из них по Программе развития регионов до 2020 года по 1098 арендаторам на сумму 9 434 733 тыс. тенге и по собственной программе по 2 арендаторам в размере 25 500 тыс. тенге.

9 Инвестиционное имущество

По состоянию на 01 апреля 2016 года инвестиционное имущество Компании составило 1 545 172 тыс. тенге.
Инвестиционная собственность представлена обеспечением по кредитам, выданным клиентам, над которым Компания получила контроль в результате своей обычной операционной деятельности. Имущество, полученное обратно в собственность, состоит, в основном, из объектов недвижимости, и находится в Казахстане. Компания сдает помещения в аренду третьим сторонам по договорам операционной аренды.

10 Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы Компании на 01 апреля 2016 года составляют в сумме 25 805 962 тыс. тенге. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают:

- ✓ активы, предназначенные для сдачи в финансовую аренду в размере 25 379 497 тыс. тенге;
- ✓ изъятое залоговое обеспечение по ипотечным займам в размере 398 322 тыс. тенге;
- ✓ а также, расходные материалы для множительной техники и канцелярские товары.

11 Основные средства и нематериальные активы

За отчетный период Компанией были приобретены основные средства на сумму 150 239 тыс. тенге, приобретения нематериальных активов не было. По состоянию на 01 апреля 2016 года первоначальная стоимость основных средств составила 2 721 880 тыс. тенге, сумма начисленной амортизации составила 849 576 тыс. тенге, первоначальная стоимость нематериальных активов составила 388 637 тыс. тенге, сумма начисленной амортизации составила 276 855 тыс. тенге.

12 Текущее налоговое требование

По состоянию на 01 апреля 2016 года сумма текущего налогового актива составила 2 562 463 тыс. тенге, из них:

Текущие налоговые требования	**1 кв. 2016 г.**	**2015 г.**
	тыс. тенге	**тыс. тенге**
НДС	3 087	2 771
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	2 537 591	2 310 235
Плата за пользование земельными участками	5 989	64
Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	15 796	37 879
Итого	**2 562 463**	**2 350 949**

13 Выпущенные облигации

По состоянию на 01 апреля 2016 года в обращении находятся облигации Компании в количестве 52 671 411 тыс. штук, из них:

- с плавающей купонной ставкой вознаграждения –29 599 700 тыс. штук;
- с фиксированной ставкой вознаграждения – 23 071 711 тыс. штук.

По состоянию на 01 апреля 2016 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 58 402 995 тыс. тенге, в том числе начисленные расходы составили 1 115 535 тыс. тенге.

Согласно проспектам выпусков облигаций Компанией были выплачены купонные вознаграждения на сумму 1 222 023 тыс. тенге.

Выпущенные облигации Компании выглядят следующим образом:

в тыс. тенге

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	1 кв. 2016 г.	2015 г.
KZPC2Y12B547	10.04.2005 г.	10.04.2017 г.	4 700 080	4 650 295
KZPC4Y10B547	15.01.2007 г.	15.01.2017 г.	4 860 872	4 805 618
KZP02Y09C495	10.06.2007 г.	10.06.2016 г.	10 243 504	9 781 375
KZ2C0Y08D913	23.12.2010 г.	23.12.2018 г.	8 774 078	8 504 529
KZ2C0Y08E218	02.04.2013 г.	02.04.2020 г.	7 244	7 121
KZ2C0Y05E529	26.07.2013 г.	26.07.2018 г.	11 657 937	11 706 566
KZ2C0Y05E503	26.07.2013 г.	26.07.2018 г.	8 023 926	8 181 163
KZ2C0Y07E517	26.07.2013 г.	26.07.2020 г.	10 135 354	10 346 821
Всего			**58 402 995**	**57 983 488**

14 Полученные займы

Займ, полученный от Правительства РК составляет 3 720 622 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2016 года начисленное вознаграждение по бюджетному кредиту составило 2 380 тыс. тенге.

В рамках Программы развития регионов до 2020 года, утвержденной постановлением Правительства Республики от 28.06.2014 года № 728 Компанией получен заем от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в размере 115 000 000 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2016 года начисленное вознаграждение составило 31 948 тыс. тенге. Сумму разницы между справедливой стоимостью вышеуказанного займа при первоначальном признании и фактически полученной суммой Компания признала как государственную субсидию и по состоянию на 01.04.2016 года составляет 96 787 134 тыс. тенге.

Балансовая стоимость займа, полученного от АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на конец отчетного периода составляет 14 306 514 тыс. тенге, в том числе начисленное вознаграждение составило 6 514 тыс. тенге.

Займ, полученный от ДБ АО «Сбербанк России» составляет 3 736 937 тыс. тенге, в том числе начисленное вознаграждение по данному кредиту составило 105 367 тыс. тенге, дисконт составил (1 763) тыс. тенге. В отчетном периоде Компания погасила часть основного долга по данному займу в размере 3 633 333 тыс. тенге.

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	3 720 622	3 647 704
Задолженность перед АО "НУХ "Байтерек"	115 172 196	92 775 044
Кредит, полученный от банков второго уровня РК	18 043 451	21 725 945
Итого полученных займов	**136 936 269**	**118 148 693**

15 Субординированный долг

По состоянию на 01 апреля 2016 года размещения собственных субординированных облигации не было. По состоянию на 1 апреля 2016 года номинальная стоимость субординированных облигаций составила 10 000 000 тыс. тенге. Сумма дисконта на конец периода составила (176 095) тыс. тенге. Сумма начисленных расходов по состоянию на 01 апреля 2016 года по субординированным облигациям составила 397 778 тыс. тенге.

Эмиссия	Дата погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	1 кв. 2015 г. тыс. тенге	2015 г. тыс. тенге
KZ2C0Y05E206	02.04.2017	8.00%	9.99%	10 221 683	9 981 675
				10 221 683	**9 981 675**

По состоянию на 01 апреля 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Компании. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Компания полностью погасит все свои прочие обязательства.
Все выпущенные субординированные облигации имеют фиксированную ставку купона.

16 Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства по состоянию на 01 апреля 2016 года составили 9 835 170 тыс. тенге. Основную часть кредиторской задолженности составляет задолженность по договорам о приобретении права требования по ипотечным займам.

Прочие обязательства Компании по состоянию на 1 апреля 2016 года выглядит следующим образом:

	1 кв. 2016 г. тыс. тенге	2015 год тыс. тенге
Предоплаченные кредиты	592 694	503 600
Кредиторская задолженность по соглашению	6 563 646	6 513 141
Кредиторская задолженность по процентному стрипу	1 388 547	1 503 295
Профессиональные услуги	15 602	11 944
Комиссионные расходы	42 076	42 818
Задолженность перед работниками	225 890	181 703
Прочие обязательства	1 006 715	1 207 277
Всего прочих обязательств	**9 835 170**	**9 963 778**

17 Текущее и отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01 апреля 2016 года сумма текущего налогового обязательства составила 16 288 тыс. тенге, сумма отложенного налогового обязательства составила 317 054 тыс. тенге.

18 Собственный капитал

По состоянию на 01 апреля 2016 года уставный капитал Компании составляет 58 126 461 тыс. тенге. Эмиссионный доход составляет 12 661 тыс. тенге.
Выкупленные ценные бумаги составляют сумму в размере 2 597 522 тыс. тенге.
Дополнительно оплаченный капитал составил 5 822 856 тыс. тенге.
По состоянию на 01 апреля 2016 года резервный капитал составляет сумму в размере 2 734 447 тыс. тенге.
Чистый убыток прошлых лет составляет сумму 13 573 624 тыс. тенге.
Собственный капитал Компании на 01 апреля 2016 года составил 48 647 039 тыс. тенге.

Балансовая стоимость одной акции на 01.04.2016 г.

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по формуле:

BVcs = NAV/NOcs, где:

BVcs- (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акций на дату расчета;
NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
NOcs- (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитывается по формуле:

NAV = (TA - IA) – TL-PS, где

TA - (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента на дату расчета;
IA- (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
TL–(total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
PS - (preferred stock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По состоянию на 01 апреля 2016 г. балансовая стоимость одной акции составляет:
TA = 264 376 498 тыс.тенге;
IA = 11 782 тыс. тенге;
TL = 215 729 459 тыс. тенге;
NAV = 48 535 257 тыс. тенге;
NOcs. = 5 561 380 шт.;
BVcs = 8 728 тенге.

19 Нормы финансовых показателей

Согласно Постановлению Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 48 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях, методике расчетов пруденциальных нормативов для ипотечных организаций, дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, а также форм и сроков предоставления отчетности об их выполнении» рассчитаны следующие коэффициенты пруденциальных нормативов:

на 01.04.2016 г.

Наименование	Расчетное значение	Нормативное значение
Собственный капитал организации	**52 576 601**	**не менее 800 000 тыс. тенге**
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	**0,186**	**не менее 0,06**
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	**0,268**	**не менее 0,06**
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	**0,280**	**не менее 0,12**
Коэффициент максимального риск на одного заемщика, связанного с организацией особыми отношениями k2	**0,227**	**не более 0,25**
Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	**2,028**	**более 0,5**
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	**2,228**	
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами k4	**0,00**	**не более 1**
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами РК k5	**0,00**	**не более 2**
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами РК k6	**0,00**	**не более 3**

20 Пояснения к отчету о прибылях и убытках

По результатам деятельности за 1 квартал 2016 года Компания получила чистую прибыль в размере 1 393 946 тыс. тенге. Основную часть доходов составляют доходы в виде вознаграждения по финансовым активам в размере 4 915 178 тыс. тенге, в т. ч:

в тыс. тенге

Процентные доходы	**1 кв. 2016 г.**	**1 кв. 2015 г.**
Кредиты, выданные клиентам	2 242 427	2 426 425
Денежные средства и их эквиваленты	1 307 107	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	390 703	1 401 024
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299 513	423 490
Финансовая аренда	675 428	84 832
по операциям «обратное РЕПО»	-	20 970
	4 915 178	**4 356 741**

Доходы от переоценки финансовых инструментов (нетто), выраженных в иностранной валюте по состоянию на 01 апреля 2016 года составили 7 746 тыс. тенге.
Прочие доходы на отчетную дату составили 141 494 тыс. тенге.

В структуре расходов наибольшую долю занимают расходы в виде вознаграждения в размере 2 758 183 тыс. тенге, которые уменьшились на 16 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

в тыс. тенге

Процентные расходы	**1 кв. 2016 г.**	**1 кв. 2015 г.**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 511 909)	(2 074 966)
Прочие привлеченные средства	(761 222)	(700 470)
Прочие обязательства	(485 052)	(431 367)
	(2 758 183)	**(3 206 803)**

Операционные расходы по состоянию на 01 апреля 2016 года выглядят следующим образом:

в тыс. тенге

Наименование расходов	**1 кв. 2016 г.**	**1 кв. 2015 г.**
расходы по оплате труда	316 093	314 418
расходы на служебные командировки	6 092	3 066
расходы по амортизационным отчислениям	30 218	24 157
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	75 054	54 744
прочие расходы	109 663	71 847
Всего	**427 457**	**396 385**

За 3 месяца 2016 года Компанией восстановлены провизии (нетто) на сумму 118 948 тыс. тенге.

в тыс. тенге

(Расход)/экономия по подоходному налогу

	1 кв. 2016 г.	**1 кв. 2015 г.**
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	400 901	291 731
Всего (расхода)/экономии по подоходному налогу	**400 901**	**291 731**

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляла 20%.

Базовая прибыль на одну акцию

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

в тыс. тенге

Наименование	Сумма
прибыль за 3 месяца, в тыс. тенге	1 393 946
прибыль за 3 месяца, относимая на долю акционеров общества	1 393 946
средневзвешенное количество простых акций в обращении, тыс. штук	5 561
базовая прибыль на одну акцию, в тенге	251

21 Пояснения к отчету о движении денежных средств

«Отчет о движении денежных средств» содержит информацию о потоке (приток и отток) денежных средств Компании за 3 месяца 2016 года. Расчет произведен на основе косвенного метода.

За основу потока денег взята чистая прибыль до налогообложения в сумме 1 794 847 тыс. тенге, которая скорректирована на неденежные статьи:

- амортизационные отчисления и износ на сумму 30 218 тыс. тенге;
- восстановление созданных провизии на сумму – 120 218 тыс. тенге;
- нереализованные расходы по переоценке финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте на сумму -7 746 тыс. тенге;
- начисленные расходы к получению на сумму – 78 705 тыс. тенге;
- расходы по выплате вознаграждения на сумму 83 249 тыс. тенге;
- прочие не денежные корректировки на сумму – 6 699 тыс. тенге.

За отчетный период наблюдается увеличение в операционных активах на сумму 5 881 092 тыс. тенге, в том числе :

- уменьшаются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 591 130 тыс. тенге;
- увеличиваются вклады в банках второго уровня на сумму 3 221 403 тыс. тенге;
- увеличиваются займы и финансовая аренда на сумму 9 157 276 тыс. тенге;
- уменьшаются прочие требования к клиентам на сумму 5 758 015 тыс. тенге;
- уменьшаются прочие активы на сумму 148 441 тыс. тенге.

За отчетный период увеличились операционные обязательства на сумму 424 320 тыс. тенге, связанные с увеличением прочих обязательств на сумму 470 064 тыс. тенге и уменьшением налоговых обязательств на сумму 45 743 тыс. тенге.

Наблюдается уменьшение движения денег от инвестиционной деятельности, в связи с покупкой основных средств на сумму в размере 150 239 тыс. тенге.

За отчетный период движение денег от финансовой деятельности увеличилось на сумму 18 866 667 тыс. тенге, увеличение связано в основном за счет получения займа от АО «НУХ «Байтерек» в размере 22 500 000 тыс. тенге.

Чистое увеличение денежных средств Компании за отчетный период составило 14 553 701 тыс. тенге.

Управляющий директор **Б.Сагимкулова**

Главный бухгалтер **А.Тоқтарқожа**