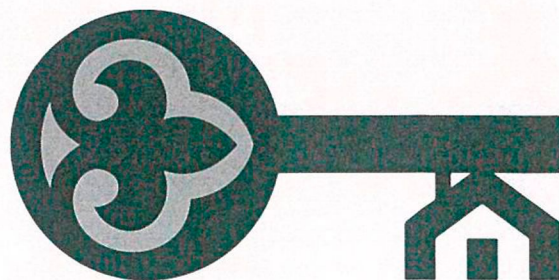


*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*



КАЗАХСТАНСКАЯ
ИПОТЕЧНАЯ
КОМПАНИЯ

*Пояснительная записка
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
к финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2017 года*

Алматы 2017

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, имеющих 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.

Деньги и их эквиваленты

Деньги 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. Деньги 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 используемыми 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 ожидалось 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, имеющих 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 производные 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 имеющих 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 производные 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 имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих 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

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

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 арендодателю, 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 долевою 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, имеющих 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, имеющих 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.

Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Компании в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Компании. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Компания выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

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 потребуются 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.

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые 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 (код строки 1 отчета о финансовом положении)

На отчетную дату *деньги на текущих счетах* в банках составили 39 417 721 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1,9 %.

Текущие счета в банках	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом ВВ	11 152 211	11 754 995
- с кредитным рейтингом ВВ-	9 101 541	198
- с кредитным рейтингом В+	18 948	28 346
- с кредитным рейтингом В	10 431 227	18 432 830
- с кредитным рейтингом В-	4 916 795	8 449 152
- с кредитным рейтингом D	2 590 685	2 525 730
- остатки по счетам в НБРК	3 775 163	
- Итого	41 986 570	41 191 251
- Резервы на покрытие убытков по текущим счетам	(2 568 849)	(2 525 730)
- Итого денег на текущих счетах в банках	39 417 721	38 665 521

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

4 Портфель ценных бумаг (код строки 3 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года портфель ценных бумаг составил 10 906 813 тыс. тенге, в том числе сумма начисленного вознаграждения составила 842 098 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 2017 года имеет следующий вид:

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

Портфель ценных бумаг	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
Государственные ценные бумаги	1 177 043	1 140 166
Ценные бумаги банков второго уровня	4 681 911	4 872 214
Ценные бумаги других организаций	6 603 398	6 632 796
Итого	12 462 352	12 645 176
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличие для продажи	(1 555 539)	(1 555 539)
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 906 813	11 089 637

Ценные бумаги других организаций представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями. Данные ценные бумаги находятся в свободном обращении на Казахстанской фондовой бирже, за исключением облигаций АО «Роса» и АО «Казакстан Кагазы»

Облигации АО «Роса» и АО «Казакстан Кагазы» были исключены из торгов Казахстанской фондовой бирже со 2 октября 2009 года и 13 ноября 2015 года, соответственно.

По состоянию на 01 апреля 2017 года и по итогам 2016 года Компания рассматривает данные облигации как полностью обесцененные, поскольку на основании своей оценки финансового положения эмитентов, Компания не ожидает возможных будущих денежных потоков от данных активов.

5 Дебиторская задолженность (код строки 6 отчета о финансовом положении)

Дебиторская задолженность Компании на 01 апреля 2017 года выглядит следующим образом:

Дебиторская задолженность	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность по операциям приобретения кредитов	2 704 526	2 851 703
Дебиторская задолженность от продажи активов, удерживаемых для продажи	1 249 877	725 626
Авансы, уплаченные по строительно-монтажным работам и по приобретению недвижимости	20 813 370	28 212 420
Прочие предоплаты	45 530	56 451
Прочая дебиторская задолженность	86 861	63 412
Итого	24 900 164	31 909 612
Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(40 179)	(26 637)
Итого дебиторской задолженности	24 859 985	31 882 975

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.

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

В соответствии с МСФО созданные провизии по дебиторской задолженности составили 40 179 тыс. тенге.

6 Депозиты в банках второго уровня (код строки 9 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года Компания не имеет вкладов, размещенных в банках второго уровня.

Депозиты в банках	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом В-	-	167 534
Итого депозитов в банках	-	167 534

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

7 Ссудный портфель (код строки 11 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года ссудный портфель Компании составляет сумму 53 258 339 тыс. тенге, который по сравнению с началом года уменьшился на сумму в размере 3 277 302 тыс. тенге. Начисленное вознаграждение составило 715 908 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 соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по займам составили 3 918 415 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 (код строки 10 отчета о финансовом положении)

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.

По состоянию на 01 апреля 2017 года финансовая аренда составила 85 116 442 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 12 %. Начисленное вознаграждение составило 163 316 тыс. тенге.

В отчетном периоде Компанией было предоставлено арендное жилье в аренду с правом выкупа на сумму 10 849 552 тыс. тенге по 1381 арендаторам по Программе «Нурлы Жер».

9 Инвестиционное имущество (код строки 12 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года инвестиционное имущество Компании составило 1 355 699 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 (код строки 14 отчета о финансовом положении)

Товарно-материальные запасы Компании на 01 апреля 2017 года составляют в сумме 20 456 343 тыс. тенге. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают:

- ✓ активы, предназначенные для сдачи в финансовую аренду в размере 20 088 508 тыс. тенге;
- ✓ изъятое залоговое обеспечение по ипотечным займам в размере 345 525 тыс. тенге;
- ✓ а также, расходные материалы для множительной техники и канцелярские товары.

11 Основные средства и нематериальные активы (код строки 16 и 17 отчета о финансовом положении)

За отчетный период Компанией были приобретены основные средства на сумму 685 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2017 года первоначальная стоимость основных средств составила 3 087 313 тыс. тенге, сумма начисленной амортизации составила 920 060 тыс. тенге, первоначальная стоимость нематериальных активов составила 414 147 тыс. тенге, сумма начисленной амортизации составила 293 077 тыс. тенге.

12 Текущее налоговое требование (код строки 18 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года сумма текущего налогового актива составила 3 202 973 тыс. тенге, из них:

	01.04.2017 г.	2016 г.
Текущие налоговые требования	тыс. тенге	тыс. тенге
НДС	5 399	6 646
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	3 129 408	3 201 687
Плата за пользование земельными участками	6 036	122
Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	62 130	66 038
Итого текущих налоговых требований	3 202 973	3 274 493

13 Выпущенные облигации (код строки 24 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года в обращении находятся облигации Компании в количестве 32 527 200 тыс. штук, из них:

- с плавающей купонной ставкой вознаграждения – 14 599 700 тыс. штук;

- с фиксированной ставкой вознаграждения – 17 297 500 тыс. штук.

По состоянию на 01 апреля 2017 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 32 172 537 тыс. тенге, в том числе начисленные расходы составили 608 932 тыс. тенге.

Согласно проспектам выпусков облигаций Компанией были выплачены купонные вознаграждения на сумму 929 320 тыс. тенге.

Выпущенные облигации Компании выглядят следующим образом:

Эмиссия	Дата выпуска	Дата погашения	тыс. тенге	
			01.04.2017 г.	2016 г.
KZPC2Y12B547	10.04.2005 г.	10.04.2017 г.	4 763 674	4 678 418
KZPC4Y10B547	15.01.2007 г.	15.01.2017 г.	-	5 161 471
KZ2C0Y08D913	23.12.2010 г.	23.12.2018 г.	9 233 468	8 950 306
KZ2C0Y08E218	02.04.2013 г.	02.04.2020 г.	7 244	7 121
KZ2C0Y05E503	26.07.2013 г.	26.07.2018 г.	8 028 644	8 185 888
KZ2C0Y07E517	26.07.2013 г.	26.07.2020 г.	10 139 507	10 350 981
Всего выпущенных облигаций			32 172 537	37 334 185

14 Полученные займы (код строки 26 отчета о финансовом положении)

Займ, полученный от Правительства РК составляет 4 008 889 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2017 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 41 592 292 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2017 года Компанией признаны в качестве доходов будущих периодов выгоды в размере 109 351 790 тыс. тенге, полученные в результате предоставления кредита по низкой ставке вознаграждения от АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Балансовая стоимость займа, полученного от АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на конец отчетного периода составляет 7 153 257 тыс. тенге, в том числе начисленное вознаграждение составило 3 257 тыс. тенге.

Полученные займы	01.04.2017 г.	2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	4 008 889	3 931 321
Задолженность перед АО "НУХ "Байтерек"	133 755 490	134 040 173
Кредит, полученный от банков второго уровня РК	7 153 257	7 153 257
Итого полученных займов	144 917 636	145 124 751

15 Субординированный долг (код строки 30 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года размещения собственных субординированных облигации не было. По состоянию на 1 апреля 2017 года номинальная стоимость субординированных облигаций составила 10 000 000 тыс. тенге. Сумма дисконта на конец периода составила (990) тыс. тенге. Сумма начисленных расходов по состоянию на 01 апреля 2017 года по субординированным облигациям составила 397 778 тыс. тенге.

Эмиссия	Дата погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 г. тыс. тенге
KZ2C0Y05E20					
6	02.04.2017	8.00%	9.99%	10 396 788	10 152 242
Итого				10 396 788	10 152 242

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 (код строки 27 и 33 отчета о финансовом положении)

Кредиторская задолженность и прочие обязательства по состоянию на 01 апреля 2017 года составили 9 331 665 тыс. тенге. Основную часть кредиторской задолженности составляет задолженность по договорам о приобретении права требования по ипотечным займам.

Прочие обязательства Компании по состоянию на 01 апреля 2017 года выглядят следующим образом:

Прочие обязательства	01.04.2017 г. тыс. тенге	2016 год тыс. тенге
Предоплаченные кредиты	808 398	795 817
Кредиторская задолженность по соглашению	6 142 593	6 418 389
Кредиторская задолженность по процентному стрипу	935 248	1 017 687
Профессиональные услуги	14 845	10 275
Комиссионные расходы	28 040	29 643
Задолженность перед работниками	235 731	142 345
Прочие обязательства	1 344 239	1 379 622
Всего прочих обязательств	9 509 094	9 793 778

17 Текущее и отложенное налоговое обязательство (код строки 31 и 32 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 года сумма текущего налогового обязательства составила 13 937 тыс. тенге, сумма отложенного налогового обязательства составила 1 153 622 тыс. тенге.

18 Собственный капитал (код строки 41 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2017 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 2017 года резервный капитал составляет сумму в размере 2 734 447 тыс. тенге.

Непокрытый убыток прошлых лет составляет сумму 10 745 775 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании на 01 апреля 2017 года составил 52 043 173 тыс. тенге.

Балансовая стоимость одной акции на 01.04.2017 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 2017 года балансовая стоимость одной акции составляет:

$TA = 250\,206\,787$ тыс.тенге;

$IA = 121\,070$ тыс. тенге;

$TL = 198\,163\,614$ тыс. тенге;

$NAV = 51\,922\,103$ тыс. тенге;

$NOcs. = 5\,561\,380$ шт.;

$BVcs = 9\,336$ тенге.

19 Нормы финансовых показателей

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 308 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению ипотечными организациями и дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса норм и лимитов, а также перечня, форм и правил представления отчетности об их выполнении» рассчитаны следующие коэффициенты пруденциальных нормативов:

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

Наименование	Расчетное значение	на 01.04.2017 г. Нормативное значение
Собственный капитал организации	54 007 061	не менее 800 000 тыс. тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,209	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	0,227	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	0,225	не менее 0,12
Коэффициент максимального риск на одного заемщика, связанного с организацией особыми отношениями k2	0,206	не более 0,25
Коэффициент краткосрочной ликвидности k3	1,563	более 0,5
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	2,603	
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 3 месяца 2017 года Компания получила чистую прибыль в размере 1 132 531 тыс. тенге. Основную часть доходов составляют доходы в виде вознаграждения по финансовым активам в размере 4 091 167 тыс. тенге, в т. ч:

	<i>в тыс. тенге</i>	
Процентные доходы (примечание 1)	01.04. 2017 г.	01.04. 2016 г.
Кредиты, выданные клиентам	1 536 389	2 242 427
Денежные средства и их эквиваленты	956 751	1 307 107
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 902	390 703
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 260	299 513
Финансовая аренда	1 288 865	675 428
	4 091 167	4 915 178

Расходы от переоценки финансовых инструментов (нетто), выраженных в иностранной валюте по состоянию на 01 апреля 2017 года составили 4 321 тыс. тенге.

Прочие доходы на отчетную дату составили 374 688 тыс. тенге.

В структуре расходов наибольшую долю занимают расходы в виде вознаграждения в размере 1 763 496 тыс. тенге, которые уменьшились на 36,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

	<i>в тыс. тенге</i>	
Процентные расходы (примечание 12)	01.04. 2017 г.	01.04. 2016 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	(779 372)	(1 511 909)
Прочие привлеченные средства	(638 687)	(761 222)
Прочие обязательства	(345 437)	(485 052)
	(1 763 496)	(2 758 183)

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года*

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

Операционные расходы (примечание 16)	<i>в тыс. тенге</i>	
	01.04. 2017 г.	01.04. 2016 г.
расходы по оплате труда	382 391	315 717
расходы на служебные командировки	7 524	6 468
расходы по амортизационным отчислениям	30 570	30 218
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	88 791	75 054
прочие расходы	281 288	109 663
Всего	790 564	537 120

За первый квартал 2017 года Компанией созданы провизии (нетто) на сумму 426 426 тыс. тенге.

(Расход)/экономия по подоходному налогу (примечание 21)

(Расход)/экономия по подоходному налогу	<i>в тыс. тенге</i>	
	01.04. 2017 г.	01.04. 2016 г.
Изменение величины отложенного КПН	47 400	400 901
Изменение величины текущего КПН	248 975	-
Всего (расхода)/экономии по подоходному налогу	296 375	400 901

В 2017 году ставка по подоходному налогу составляла 20%.

Базовая прибыль на одну акцию (примечание 29)

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.

Наименование	<i>в тыс. тенге</i>
	Сумма
прибыль за 1-ый квартал, в тыс. тенге	1 132 531
прибыль за 1-ый квартал, относимая на долю акционеров общества	1 132 531
средневзвешенное количество простых акций в обращении, тыс. штук	5 561
базовая прибыль на одну акцию, в тенге	204

21 Пояснения к отчету о движении денежных средств

«Отчет о движении денежных средств» содержит информацию о потоке (приток и отток) денежных средств Компании за первый квартал 2017 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода.

За отчетный период наблюдается поступление денежных средств от операционной деятельности на сумму 5 938 245 тыс. тенге, в том числе :

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Пояснительная записка к финансовой отчетности по состоянию на 01 апреля 2017 года

- уменьшаются депозиты в банках на сумму 158 405 тыс. тенге;
- уменьшаются кредиты, выданные клиентам на сумму 2 718 123 тыс. тенге;
- увеличиваются активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды и незавершенное строительство на сумму 1 230 643 тыс. тенге;
- уменьшаются авансы, уплаченные за приобретение и строительство объектов недвижимости на сумму 1 608 000 тыс. тенге;
- уменьшаются прочие активы на сумму 732 650 тыс. тенге;
- уменьшаются прочие обязательства на сумму 44 774 тыс. тенге.

Наблюдается выбытие денег от инвестиционной деятельности, в связи с покупкой основных средств на сумму в размере 685 тыс. тенге.

За отчетный период движение денег от финансовой деятельности уменьшилось на сумму 5 000 000 тыс. тенге, уменьшение связано с погашением ОД по выпущенным ценным бумагам.

Чистое увеличение денежных средств Компании за отчетный период составило 760 863 тыс. тенге.

Управляющий директор



Б.Сагимкулова

Главный бухгалтер

A handwritten signature in blue ink, located below the stamp.

А.Токтарқожа