

**АО «Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная
Компания»**

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2013 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и
убытках 5

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном
доходе 6

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о
финансовом положении 7

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении
денежных средств 8-9

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об
изменениях в капитале 10

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой отчетности 11-26



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

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

Заключение независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Правлению АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года и относящихся к нему консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной финансовой информации (далее совместно именуемых «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Основание для вывода с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа не выделила и не признала по справедливой стоимости валютный опцион, встроенный в кредиторскую задолженность по займу, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на обязательства по производному инструменту, прочие привлеченные средства и накопленные убытки по состоянию на 31 декабря 2012 года, накопленные убытки по состоянию на 30 июня 2012 года, чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, экономию по подоходному налогу, убыток за период, совокупный убыток за период и базовый убыток на акцию за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года, определено не было.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Основание для вывода с оговоркой, продолжение

Как описано в Примечании 8 к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2012 года, Группа пересмотрела некоторые допущения применительно к оценке убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам, что привело к восстановлению убытков от обесценения в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2012 года. Вследствие недостаточности учетных записей Группы, данные изменения не могут быть связаны с базовыми изменениями в экономических условиях данного периода. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», убытки от обесценения должны оцениваться, используя опыт исторических убытков, скорректированный на имеющиеся в наличии данные, отражающие текущие экономические условия. Влияние данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на накопленные убытки, восстановление обесценения, налогообложение, убыток за период, совокупный убыток за период и базовый убыток на акцию по состоянию на 30 июня 2012 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не было определено.

Вывод с оговоркой

В ходе обзорной проверки, за исключением возможного влияния факторов, описанных в параграфе «Основание для вывода с оговоркой», нам не известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

ТОО «КПМГ Аудит»

23 июля 2013 года



*АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за
шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года*

	Примечание	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	3,490,896	3,766,619
Процентные расходы	4	(4,211,090)	(4,301,659)
Чистый процентный расход		(720,194)	(535,040)
Комиссионные доходы		2,901	1,650
Комиссионные расходы		(6,763)	(6,813)
Чистый комиссионный расход		(3,862)	(5,163)
Убыток от погашения долга	11	(3,689,198)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	3,205
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(1,914)	(86,445)
Прочие доходы		17,556	22,510
Операционный убыток		(4,397,612)	(600,933)
(Начисление) восстановление обесценения	5	(186,187)	1,050,440
Общие и административные расходы		(605,338)	(551,145)
Убыток до налогообложения		(5,189,137)	(101,638)
Экономия по подоходному налогу	6	976,637	-
Убыток за период		(4,212,500)	(101,638)
Базовый убыток на акцию, в тенге	12(в)	(1,594)	(38)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 26, была утверждена руководством 23 июля 2013 года и подписана от его имени:

Исмаилов А.А.
Председатель Правления




Токтарқожа А.Т.
Главный бухгалтер

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
 за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года*

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Убыток за период	(4,212,500)	(101,638)
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(262,178)	(332,386)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(3,205)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом подоходного налога	(262,178)	(335,591)
Всего совокупного убытка за период	(4,474,678)	(437,229)

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2013 года*

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5,156,123	13,826,675
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		11,523,962	12,521,213
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10,073,862	10,242,198
Кредиты, выданные клиентам	8	48,541,797	51,472,092
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		12,131,105	12,559,883
Текущий налоговый актив		685,460	628,864
Основные средства		2,424,351	2,259,219
Инвестиционная собственность		807,468	663,719
Отложенный налоговый актив	6	2,204,235	2,424,963
Активы, предназначенные для продажи		-	1,337,929
Прочие активы	9	1,484,431	250,072
Итого активов		95,032,794	108,186,827
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые ценные бумаги выпущенные		51,732,408	51,140,625
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10	9,648,077	4,473,652
Прочие привлеченные средства	11	17,344,146	30,610,965
Прочие обязательства		273,760	151,367
Итого обязательств		78,998,391	86,376,609
Капитал			
Акционерный капитал		28,920,000	28,920,000
Эмиссионный доход		12,661	12,661
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,597,522)	(2,597,422)
Дополнительно оплаченный капитал		5,800,796	6,998,161
Резервный капитал		2,734,447	2,630,820
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(879,994)	(617,816)
Накопленные убытки		(17,955,985)	(13,536,186)
Итого капитала		16,034,403	21,810,218
Всего капитала и обязательств		95,032,794	108,186,827

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения за период	(5,189,137)	(101,638)
<i>Корректировки по неденежным статьям:</i>		
Износ и амортизация	47,210	52,097
Начисление (восстановление) обесценения	186,187	(1,050,440)
Процентные доходы	(3,490,896)	(3,766,619)
Процентные расходы	4,211,090	4,301,659
Убыток от погашения долга	3,689,198	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	1,914	86,445
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(3,205)
Убыток от выбытия инвестиционной собственности	-	1,361
	(544,434)	(480,340)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,005,302	(634,134)
Кредиты, выданные клиентам	2,631,108	1,899,407
Активы, предназначенные для продажи	109,083	-
Прочие активы	(252,703)	(78,182)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Прочие обязательства	143,406	(22,837)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты вознаграждения и подоходного налога		
	3,091,762	683,914
Подоходный налог уплаченный	(56,596)	(87,043)
Вознаграждение полученное	3,472,260	4,091,326
Вознаграждение уплаченное	(2,701,784)	(3,580,881)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		
	3,805,642	1,107,316

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года*

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения	390,000	-
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	972,687
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,212,459)
Приобретение основных средств	(211,660)	-
Поступления от реализации инвестиционной собственности	-	7,713
Чистое поступление (использование) потоков денежных средств от (в) инвестиционной деятельности	178,340	(1,232,059)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	14,009
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(430,467)	(478,297)
Поступления от размещения субординированных облигаций	5,049,402	-
Погашение прочих привлеченных средств	(17,169,697)	-
Выкуп собственных акций	(100)	-
Дивиденды уплаченные	(103,672)	-
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	(12,654,534)	(464,288)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(8,670,552)	(589,031)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,826,675	3,453,838
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5,156,123	2,864,807

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	28,920,000	12,661	(2,597,422)	6,998,161	2,630,820	(94,228)	(13,684,291)	22,185,701
Итого совокупного дохода								
Убыток за период, не аудировано, пересчитано	-	-	-	-	-	-	(101,638)	(101,638)
Прочий совокупный убыток								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	-	(332,386)	-	(332,386)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	-	-	-	(3,205)	-	(3,205)
Итого прочего совокупного убытка за период, не аудировано	-	-	-	-	-	(335,591)	-	(335,591)
Итого совокупного убытка за период, не аудировано, пересчитано	-	-	-	-	-	(335,591)	(101,638)	(437,229)
Остаток на 30 июня 2012 года, не аудировано, пересчитано	28,920,000	12,661	(2,597,422)	6,998,161	2,630,820	(429,819)	(13,785,929)	21,748,472
Остаток на 1 января 2013 года	28,920,000	12,661	(2,597,422)	6,998,161	2,630,820	(617,816)	(13,536,186)	21,810,218
Итого совокупного дохода								
Убыток за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	(4,212,500)	(4,212,500)
Прочий совокупный убыток								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	-	(262,178)	-	(262,178)
Итого прочего совокупного убытка за период, не аудировано	-	-	-	-	-	(262,178)	-	(262,178)
Итого совокупного убытка за период, не аудировано	-	-	-	-	-	(262,178)	(4,212,500)	(4,474,678)
Дивиденды объявленные (Примечание 12(а))	-	-	-	-	-	-	(103,672)	(103,672)
Признание ранее непризнанного отложенного налогового обязательства (Примечание 6)	-	-	-	(1,197,365)	-	-	-	(1,197,365)
Выкуп обыкновенных акций	-	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Перевод в резервный капитал (Примечание 12(б))	-	-	-	-	103,627	-	(103,627)	-
Остаток на 30 июня 2013 года, не аудировано	28,920,000	12,661	(2,597,522)	5,800,796	2,734,447	(879,994)	(17,955,985)	16,034,403

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «Компания») и финансовую отчетность его дочерних предприятий, ТОО «Единые платежные системы» и АО «Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация» (далее совместно именуемые «Группа»).

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 Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее, «КФН») и НБРК.

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

В рамках реализации Программы «Доступное Жилье-2020» Компанией была создана дочерняя организация ТОО «Единые Платежные Системы» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 1266-1910-02-ТОО от «09» июля 2012 года). Основными функциями дочерней организации является работа с потенциальными арендаторами, заключение арендных и коммунальных (эксплуатационных) договоров, сбор и систематизация арендных платежей и платежей, связанных с обслуживанием текущих операций по ипотеке, а так же обеспечение полноты и своевременности денежных потоков.

ТОО «Единые Платежные Системы» была создана дочерняя организация в форме акционерного общества – АО «Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 1559-1910-02-АО от «06» августа 2012 года). Основными функциями дочерней организации в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №821 от 21 июня 2012 года является организация и проведение необходимых тендеров, технический надзор на всех этапах строительства, приемка и ввод в эксплуатацию, а по их завершению, обеспечение передачи арендного жилья Компании.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Комитет по госимуществу и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан владел 100.00% и 99.99% голосующих акций Компании, соответственно.

1 июня 2012 года Комитет передал Агентству по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства права на владение и использование размещенных акций Компании в количестве 1,202,004 штук (41.56% от общего количества выпущенных и находящихся в обращении акций), но оставил за собой право на продажу.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34, руководство использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения руководства, сделанные при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности оценок соответствуют допущениям и оценкам, использованным при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение в применении учетной политики

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, руководство Группы переоценило методику учета первоначального признания по займу от Министерства Финансов Республики Казахстан, полученному в 2007 году, которая влияет на соответствующие показатели по состоянию на 30 июня 2012 года. Сравнительная информация также была пересчитана для целей соответствия изменениям в представлении отчетности в отчетном периоде.

При получении, в декабре 2007 года, заем был изначально признан по номинальной стоимости так как он подлежал выплате по требованию из-за определенных договорных условий, предписанных кредитором. В 2012 году Группа пересмотрела возможность выполнения данных условий на дату получения займа вследствие того, что они были связаны с операционными целями Группы. Соответственно, Группа переклассифицировала заем, как подлежащий уплате согласно договорного срока погашения, в декабре 2027 года. Справедливая стоимость займа при первоначальном признании была переоценена путем дисконтирования будущих контрактных денежных потоков по займу, с использованием, оцененной руководством, долгосрочной ставки заимствований Группы. Данная ставка заимствования в размере 8% была оценена на основании эффективных процентных ставок Группы по прочим заимствованиям с фиксированными ставками, действовавшими в декабре 2007 года. Возникшая разница в сумме 6,998,161 тысяча тенге, между справедливой стоимостью полученных средств и справедливой стоимостью займа была учтена как дополнительно оплаченный капитал с эффектом от 26 декабря 2007 года. Расходы по выплате вознаграждения были пересчитаны для всех периодов, на которые повлияли данные пересчеты.

Эффект влияния изменения в применении учетной политики на соответствующие показатели может быть представлен следующим образом:

тыс.тенге	Влияние изменения		
	Отражено ранее	в применении учетной политики	Отражено при пересчете
Отчет о доходе за шестимесячный период закончившийся 30 июня 2012 года			
Процентные расходы	(4,195,032)	(106,627)	(4,301,659)
Чистые процентные расходы	(428,413)	(106,627)	(535,040)
Операционные убытки	(494,306)	(106,627)	(600,933)
Убыток до налогообложения	4,989	(106,627)	(101,638)
Убыток за период	4,989	(106,627)	(101,638)
Отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года			
Итого совокупный убыток за период	(330,602)	(106,627)	(437,229)
	(330,602)	(106,627)	(437,229)
Отчет о движении капитала за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года			
Дополнительно оплаченный капитал на 30 июня 2012 года	-	6,998,161	6,998,161
Накопленные убытки на 30 июня 2012 года	(12,990,580)	(795,349)	(13,785,929)
Итого капитал на 30 июня 2012 года	15,545,660	6,202,812	21,748,472
Отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года			
Убыток до налогообложения	4,989	(106,627)	(101,638)
<i>Корректировки по безналичным статьям:</i>			
Процентные расходы	4,195,032	106,627	4,301,659
Денежные потоки от операционной деятельности	1,107,316	-	1,107,316

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные Группой в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям учетной политики, примененным Группой для подготовки консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие по состоянию на 1 января 2013 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводит единую модель контроля, согласно которой инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» содержит требования в части раскрытия информации предприятиями, имеющими участие в дочерних, совместных, ассоциированных предприятиях или в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Участие определяется широко, как предусмотренное или не предусмотренное договором участие, которое подвергает предприятие риску, связанному с переменным доходом, зависящим от результатов деятельности другого предприятия.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

4 Чистый процентный расход

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2,360,723	2,614,005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454,143	462,798
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	385,359	336,159
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	250,601	353,657
Прочие активы	40,070	-
	3,490,896	3,766,619
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,937,454)	(3,500,211)
Прочие привлеченные средства	(803,936)	(801,448)
Субординированные долговые ценные бумаги	(325,303)	-
Прочие активы (признание дисконта)	(144,397)	-
	(4,211,090)	(4,301,659)
	(720,194)	(535,040)

5 (Начисление) восстановление обесценения

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 8)	(203,187)	821,000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,767	119,436
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	649	83,427
Прочие активы	1,584	26,577
	(186,187)	1,050,440

6 Экономия по подоходному налогу

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	976,637	-
Итого экономии по подоходному налогу	976,637	-

В 2013 году применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль для Группы составляет 20% (2012 год: 20%).

Выверка эффективной ставки налога:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.		Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(5,189,137)	100	(101,638)	100
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	1,037,827	20	20,328	20
Влияние необлагаемых налоговых статей	(61,190)	(1)	(20,328)	(20)
Итого экономии по подоходному налогу	976,637	19	-	-

6 Экономия по подоходному налогу, продолжение

Отложенный налоговый актив и обязательство

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов по отложенному налогу по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Активы по отложенному налогу отражены в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц не ограничен действующим налоговым законодательством. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019-2023 годах.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа признала чистый отложенный налоговый актив в размере 2,204,235 тысяч тенге, относящийся к налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды. Руководство предполагает, что Группа сможет получить достаточный будущий налогооблагаемый доход на основании реализации государственной программы «Доступное Жилье-2020» в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан № 821 от 21 июня 2012 года. Существенные допущения, используемые руководством для оценки актива по отложенному налогу, остались неизменными с 31 декабря 2012 года.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство, относящееся к компоненту, признанному в капитале, по займу, полученному от акционера по низкой процентной ставке в предыдущие периоды. Перевод был сделан напрямую в капитале и не был проведен ретроспективно на основании того, что эффект был признан несущественным к сравнительным данным.

Изменение величины временных разниц в течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Не аудировано		Остаток на 30 июня 2013 г.
		Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе дополнитель- ного оплачен- ного капитала	
Основные средства	29,279	(28,327)	-	952
Кредиты, выданные клиентам	10,517	81,029	-	91,546
Прочие активы	-	20,865	-	20,865
Прочие привлеченные средства	-	-	(1,197,365)	(1,197,365)
Начисленный расход по вознаграждению	-	41,816	-	41,816
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	2,385,167	861,254	-	3,246,421
	2,424,963	976,637	(1,197,365)	2,204,235
		Не аудировано		
		Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Не аудировано Остаток на 30 июня 2012 г.
Основные средства		21,091	-	21,091
Кредиты, выданные клиентам		(44,612)	-	(44,612)
		(23,521)	-	(23,521)

7 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ВВВ	-	24
- с кредитным рейтингом ВВ	527,231	119,040
- с кредитным рейтингом ВВ-	274,154	20,283
- с кредитным рейтингом В+	408,105	163,164
- с кредитным рейтингом В	1,919	10,019
- с кредитным рейтингом В-	42,385	10,112
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1,253,794	322,642
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом ВВ	-	3,301,128
- с кредитным рейтингом ВВ-	-	3,901,250
- с кредитным рейтингом В-	3,902,329	6,301,655
Всего срочных депозитов в прочих банках	3,902,329	13,504,033
Всего денежных средств и их эквивалентов	5,156,123	13,826,675

Кредитные рейтинги были представлены в соответствии со шкалой Standard&Poor's.

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

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет один банк (в 2012 году: четыре банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного банка по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 3,902,329 тысяч тенге (в 2012 году: 13,504,033 тысяч тенге).

8 Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, состоят из ипотечных кредитов, купленных у коммерческих банков и кредитных организаций Республики Казахстан, а также ипотечных кредитов, выданных физическим лицам. Портфель кредитов состоит только из ипотечных кредитов, деноминированных в тенге и предоставленных физическим лицам, гражданам Республики Казахстан.

Все кредиты обеспечены недвижимостью.

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца	14,153,600	16,209,558
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца	37,879,507	38,566,076
Начисленное вознаграждение	475,228	571,228
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	52,508,335	55,346,862
Резерв под обесценение	(3,966,538)	(3,874,770)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	48,541,797	51,472,092

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество ипотечных кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве ипотечных кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца				
- непросроченные	13,994,575	-	13,994,575	-
- просроченные на срок менее 30 дней	203,290	-	203,290	-
- просроченные на срок 30-89 дней	42,773	-	42,773	-
Всего ипотечных кредитов с правом требования обратного выкупа от продавца	14,240,638	-	14,240,638	-
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца				
- непросроченные	31,727,709	(53,670)	31,674,039	0.17
- просроченные на срок менее 30 дней	903,065	(31,089)	871,976	3.44
- просроченные на срок 30-89 дней	342,437	(101,657)	240,780	29.69
- просроченные на срок 90-179 дней	430,797	(288,462)	142,335	66.96
- просроченные на срок более 180 дней	4,863,689	(3,491,660)	1,372,029	71.79
Всего ипотечных кредитов без права требования обратного выкупа от продавца	38,267,697	(3,966,538)	34,301,159	10.37
Всего кредитов, выданных клиентам	52,508,335	(3,966,538)	48,541,797	7.55

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество ипотечных кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве ипотечных кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца				
- непросроченные	16,092,730	-	16,092,730	-
- просроченные на срок менее 30 дней	129,641	-	129,641	-
- просроченные на срок 30-89 дней	77,729	-	77,729	-
- просроченные на срок 90-179 дней	7,970	-	7,970	-
Всего ипотечных кредитов с правом требования обратного выкупа от продавца	16,308,070	-	16,308,070	-
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца				
- непросроченные	32,410,963	(71,590)	32,339,373	0.22
- просроченные на срок менее 30 дней	937,102	(76,151)	860,951	8.13
- просроченные на срок 30-89 дней	452,513	(120,090)	332,423	26.54
- просроченные на срок 90-179 дней	232,097	(133,082)	99,015	57.34
- просроченные на срок более 180 дней	5,006,117	(3,473,857)	1,532,260	69.39
Всего ипотечных кредитов без права требования обратного выкупа от продавца	39,038,792	(3,874,770)	35,164,022	9.93
Всего кредитов, выданных клиентам	55,346,862	(3,874,770)	51,472,092	7.00

(б) Анализ обесценения

По состоянию на 30 июня 2013 года, существенные допущения, применяемые при определении убытков от обесценения ипотечных кредитов являются такими же, как в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 30 июня 2012 года, Группа изменила допущения, примененные при определении убытков от обесценения ипотечных кредитов в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Данные изменения раскрыты ниже:

- Исторический период, на основании которого был определен уровень миграции, был сокращен с 12 до 6 месяцев;
- Ставки дисконтирования, примененные для определения ожидаемых поступлений от реализации обеспечения, были сокращены в среднем на 10%.

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обесценения , продолжение

Движение резерва на покрытие убытков от обесценения кредитов представлено следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало периода	3,874,770	4,216,880
Чистое начисление (восстановление) резерва под обесценение за период, не аудировано	203,187	(821,000)
Списание кредитов, не аудировано	(111,418)	(64,745)
Величина резерва под обесценение на конец периода, не аудировано	3,966,538	3,331,135

(в) Изъятые обеспечение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Группа приобрела определенные активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость таких активов составила 925,146 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 2,082,258 тысяч тенге), которая состоит из инвестиционной недвижимости на 807,468 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 663,719 тысяч тенге) и прочих активов на сумму 117,678 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 80,610 тысяч тенге и активов, удерживаемых для продажи на сумму 1,337,929 тысяч тенге).

9 Прочие активы

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Дебиторская задолженность от реализации активов, имеющих для продажи	1,128,536	-
Прочее	355,895	250,072
	1,484,431	250,072

Дебиторская задолженность сроком на 1 год от физического лица, образованная в результате продажи активов, имеющих для продажи, была признана по амортизированной стоимости в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, отражая справедливую стоимость задолженности в момент образования в 2013 году. Справедливая стоимость была оценена, используя оценочную рыночную ставку 12% годовых. Дисконт в размере 144,398 тысяч тенге, возникший в момент образования задолженности был признан в процентных расходах в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках.

10 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

Выпуск	Срок погашения	Процентная ставка по купону	Эффективная процентная ставка	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
KZ2C0Y05E206	02.04.2017	8.00%	9.99%	9,648,077	4,473,652
				9,648,077	4,473,652

11 Прочие привлеченные средства

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс.тенге	31 декабря 2012 г. тыс.тенге
Заем от казахстанского банка	14,306,514	14,306,514
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	3,037,632	2,918,936
Кредит, привлеченный от зарубежного финансового института	-	13,385,515
	17,344,146	30,610,965

10 января 2013 года Группа полностью погасила заем в размере 108,889 тысяч долларов США от компании «Atonline Limited». Убыток, признанный в результате досрочного погашения займа, составил 3,689,198 тысяч тенге.

12 Капитал

(а) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или величиной прибыли за отчетный год, если накопленный убыток переносится на будущие периоды. Распределение чистого дохода не производится, если размер собственного капитала Компании станет отрицательным в результате распределения или если оно повлечет за собой неплатежеспособность Компании. По состоянию на 30 июня 2013 года Компания не имела средств, доступных к распределению (31 декабря 2012 года: 207,299 тысяч тенге).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года Группа объявила и выплатила дивиденды по результатам предыдущего года в размере 103,672 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: нет).

(б) Резервный капитал

Резервный капитал создается в соответствии с решением акционеров Группы. По состоянию на 30 июня 2013 года резервный капитал составлял 2,734,447 тысяч тенге (в 2012 году: 2,630,820 тысяч тенге). Данный резерв подлежит распределению.

В 2013 году акционеры осуществили перевод из нераспределенной прибыли в данный нормативный резервный капитал в размере 103,627 тысяч тенге (в 2012 году: нет).

(в) Базовый убыток на акцию

Расчет базового убытка на акцию основывается на прибыли или убытке за год, причитающихся держателям простых акций, и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении в течение периода.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.	Не аудировано Пересчитано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.
Убыток за период, в тыс. тенге	(4,212,500)	(101,638)
Средневзвешенное количество простых акций	2,642,000	2,642,010
Базовый убыток на акцию, в тенге	(1,594)	(38)

13 Сегментная отчетность

Операции Группы высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Группы находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Группы является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Группе в целом.

14 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе ипотечной деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2013 года существенных изменений в отношении рыночного риска и риска ликвидности не произошло по сравнению с 31 декабря 2012 года. Изменения кредитного риска по отношению к кредитам, выданным клиентам, описаны в Примечании 8.

15 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с участием членов Правления и Совета Директоров

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	7,656	4,555
Члены Правления	69,331	19,664
	76,987	24,219

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления и Совета Директоров. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом пол				
Кредиты, выданные клиентам	84,094	7.58%	80,378	7.7%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках		
Процентный доход	2,881	622

15 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Министерство финансов Республики Казахстан и прочие государственные учреждения. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представленные далее суммы включены в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении и в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов по операциям с прочими связанными сторонами:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г.
	Министерство финансов тыс. тенге	Прочие государственные учреждения тыс. тенге	Министерство финансов тыс. тенге	Прочие государственные учреждения тыс. тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	69,080	134,425	58,335	90,456
Процентные расходы	(118,696)	(1,086,151)	(4,510)	(1,339,261)
Восстановление обесценения	-	14,767	-	119,436
Общие и административные расходы	(73,027)	(50,763)	(57,761)	(55,084)
Экономия по подходному налогу	976,637	-	-	-
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе				
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(41,358)		(129,310)	-

15 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 30 июня 2013 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано		Не аудировано	
	Министерство финансов		Прочие государственные учреждения	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	4,226,565	7.0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,385,347	2.9	357,501	6.4
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,012,354	3.5	-	-
Отложенный налоговый актив	2,204,234	-	-	-
Текущий налоговый актив	685,460	-	-	-
Прочие активы	1,223	-	7,407	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	18,921,463	11.4
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	241,202	-
Прочие привлеченные средства	3,037,632	-	-	-
Прочие обязательства	60	-	983	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Министерство финансов		Прочие государственные учреждения	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
	Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении			
Счета и депозиты в банках	-	-	3,919,493	7.0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,380,457	2.9	357,501	6.4
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,081,120	3.5	-	-
Отложенный налоговый актив	2,424,963	-	-	-
Текущий налоговый актив	628,864	-	-	-
Прочие активы	1,794	-	119,636	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	18,826,919	11.4
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	2,918,936	8.0	-	-
Прочие привлеченные средства	22,626	-	1,450	-
Прочие обязательства	-	-	3,919,493	7.0

16 Управление капиталом

Следующая таблица раскрывает позицию по капиталу, рассчитанному в соответствии с регуляторными правилами НБРК.

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	26,335,139	26,335,239
Общие резервы	2,734,447	2,630,820
Дополнительно оплаченный капитал	5,800,796	6,998,161
Нематериальные активы	(92)	(390)
Нормативно установленные накопленные убытки	(18,519,951)	(15,067,442)
Всего капитала 1-го уровня	16,350,339	20,896,388
Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(879,994)	(617,816)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	3,528,093	2,440,773
Чистая прибыль текущего года в соответствии с требованиями НБРК	-	968,004
Всего капитала 2-го уровня	2,648,099	2,790,961
Инвестиции в дочерние предприятия	(799,027)	(799,027)
Всего капитала	18,199,411	22,888,322
Итого нормативно установленных активов	94,654,771	107,618,824
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска, и условные обязательства	78,642,032	91,727,939
Операционный риск	51,453	51,453
Коэффициент k1	17%	19%
Коэффициент k1-2	21%	23%
Коэффициент k1-3	23%	25%

16 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года минимальный уровень коэффициентов, применяемых Компанией, был следующим:

-к1 - 6%

-к1-2 – 6 %

-к1-3 – 12 %.

Группа также осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартов капитала: новые подходы» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), известному как Базель I.

В таблице ниже отражен анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	26,335,139	26,335,239
Общие резервы	2,734,447	2,630,820
Дополнительно оплаченный капитал	5,800,796	6,998,161
Накопленные убытки	(17,955,985)	(13,536,186)
Всего капитала 1-го уровня	16,914,397	22,428,034
Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(879,994)	(617,816)
Всего капитала 2-го уровня	(879,994)	(617,816)
Всего капитала	16,034,403	21,810,218
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	88,042,811	87,285,428
Торговая книга	3,573,504	9,845,494
Всего активов, взвешенных с учетом риска	91,616,315	97,130,922
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	18%	22%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	18%	23%

17 События после отчетной даты

9 июля 2013 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2012 года №821 «Об утверждении Программы «Доступное жилье - 2020» пополнен деньгами уставный капитал Компании на сумму 14 014 900 тысяч тенге.

Расчет балансовой стоимости одной акции по состоянию на 01.07.2013 г.

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по формуле:

$$BVcs = NAV/NOcs. \text{ Где}$$

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитывается по формуле:

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

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;

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 июля 2013 г. балансовая стоимость одной акции составляет:

TA = 95 032 794 тыс.тенге;

IA = 92 тыс.тенге;

TL = 78 998 391 тыс.тенге;

NAV = 16 034 311 тыс.тенге;

NOcs. = 2 642 000 шт.;

BVcs = 6 069 тенге.

Управляющий директор
член Правления

Главный бухгалтер



Сагимкулова Б.Д.

Токтаркожа А.Т.

☒ Мырзахметова А.

Handwritten initials or signature.