



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

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2014 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	11-31



«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. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов о проведенном обзоре 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, «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 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, «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с требованиями Международного стандарта по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации выполненный независимым аудитором субъекта». Обзор консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенного нами обзора, нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Параграф, привлекающий внимание

Группа пересмотрела сравнительную информацию в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, признав валютный производный инструмент, встроенный в кредиторскую задолженность по займу, который ранее не был выделен и признан по справедливой стоимости, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». В нашем аудиторском отчете, датированном 23 июля 2013 года, по консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, мы выразили мнение с оговоркой по данному вопросу.

Также в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, Группа выявила и провела корректировки предыдущих периодов, относящиеся к оценке справедливой стоимости инвестиций при первоначальном признании, удерживаемых до срока погашения, и активов, имеющих в наличии для продажи, при первоначальном признании, и к обесценению инвестиций в дочернее предприятие.

Влияние таких корректировок представлено в Примечании 2 (д) к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации. В рамках нашего обзора консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, мы провели аудит корректировок, описанных в Примечании 2 (д) к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые были применены для целей пересчета консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на и за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года. По нашему мнению, данные корректировки являются надлежащими и были применены соответствующим образом.

ТОО «КПМГ»

ТОО «КПМГ Аудит»



30 июля 2014 года

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года*

		Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	7,553,726	3,549,225
Процентные расходы	4	(5,758,774)	(4,112,151)
Чистый процентный доход (расход)		1,794,952	(562,926)
Комиссионные доходы		890	2,901
Комиссионные расходы		(114,489)	(6,763)
Чистый комиссионный расход		(113,599)	(3,862)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		48,277	(17,439)
Прочий доход		59,525	20,606
Операционная прибыль (убыток)		1,789,155	(563,621)
Восстановление (начисление) обесценения	5	12,229	(186,187)
Расходы на персонал		(483,367)	(372,612)
Общие и административные расходы		(230,827)	(229,850)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1,087,190	(1,352,270)
Экономия (расход) по подоходному налогу	6	(81,283)	976,637
Прибыль (убыток) за период		1,005,907	(375,633)
Базовая прибыль (убыток) на акцию, в тенге	11(в)	197	(142)

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 31, была утверждена руководством Группы 30 июля 2014 года, и от имени руководства ее подписали:





Токтарқожа А.Т.
Главный бухгалтер

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года*

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Прибыль (убыток) за период	1,005,907	(375,633)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(120,399)	(270,597)
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом подоходного налога	(120,399)	(270,597)
Общий совокупный доход (убыток) за отчетный период	885,508	(646,230)

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

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2014 года*

	Примечание	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		12,983,890	8,546,337
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7	44,869,047	17,581,157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9,752,318	8,992,960
Кредиты, выданные клиентам	8	86,780,954	98,882,264
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		10,858,245	10,422,796
Текущий налоговый актив		994,600	810,316
Основные средства		1,613,329	1,645,998
Инвестиционная недвижимость		1,644,320	1,418,827
Отложенный налоговый актив	6	1,952,481	2,033,764
Прочие активы	9	6,240,571	3,752,185
Всего активов		177,689,755	154,086,604
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые ценные бумаги выпущенные	10	88,488,920	80,057,711
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги		9,735,634	9,666,887
Прочие заемные средства		28,684,111	28,550,720
Прочие обязательства		5,896,743	6,006,247
Всего обязательств		132,805,408	124,281,565
Капитал	11		
Акционерный капитал		58,113,800	43,920,000
Эмиссионный доход		12,661	12,661
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(2,597,522)	(2,597,522)
Эмиссионный доход		5,822,856	5,822,856
Резервный капитал		2,734,447	2,734,447
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(585,606)	(465,207)
Накопленные убытки		(18,616,289)	(19,622,196)
Итого капитала		44,884,347	29,805,039
Итого капитала и обязательств		177,689,755	154,086,604

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

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года*

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль (убыток) до налогообложения	1,087,190	(1,352,270)
<i>Корректировки по неденежным статьям:</i>		
Износ и амортизация	35,620	47,210
(Восстановление) начисление обесценения	(12,229)	186,187
Процентные доходы	(7,553,726)	(3,549,225)
Процентные расходы	5,758,774	4,112,151
Чистая (прибыль) убыток от операций с иностранной валютой	(48,277)	17,439
	(732,648)	(538,508)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(26,439,811)	1,005,302
Кредиты, выданные клиентам	15,240,998	2,631,108
Прочие активы	(2,769,987)	(143,620)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Прочие обязательства	(568,430)	137,480
Потоки денежных средств (использованные в) от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(15,269,878)	3,091,762
Подоходный налог уплаченный	(184,284)	(56,596)
Вознаграждение полученное	7,165,385	(2,701,784)
Проценты уплаченные	(4,222,560)	3,472,260
Поток денежных средств (использованный в) от операционной деятельности		
	(12,511,337)	3,805,642

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	390,000
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	471,509	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1,186,321)	-
Приобретение основных средств	(3,276)	(211,660)
Приобретение нематериальных активов	(1,460)	
Поступления от продажи инвестиционного имущества	95,217	-
Поток денежных средств (использованный в) от инвестиционной деятельности	(624,331)	178,340
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от эмиссии акций	14,193,800	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	6,896,272	-
Повторный выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3,874,205)	(430,467)
Поступления от размещения субординированного долга		5,049,402
Погашение прочих привлеченных средств	-	(17,169,697)
Покупка собственных акций компании	-	(100)
Дивиденды уплаченные	-	(103,672)
Поток денежных средств от (использованные в) финансовой деятельности	17,215,867	(12,654,534)
Нетто увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4,080,199	(8,670,552)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	357,354	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	8,546,337	13,826,675
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	12,983,890	5,156,123

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*АО «Ипотечная организация «Казхстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года*

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого
тыс. тенге	28,920,000	12,661	(2,597,422)	6,998,161	2,630,820	(340,097)	(19,582,593)	16,041,530
Остаток на 1 января 2013 года								
Общий совокупный доход								
Убыток за отчетный период, пересчитано, не аудировано	-	-	-	-	-	-	(375,633)	(375,633)
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, пересчитано, не аудировано	-	-	-	-	-	(270,597)	-	(270,597)
Общий прочий совокупный доход за период, пересчитано, не аудировано								
Общий совокупный убыток за год, пересчитано, не аудировано								
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(103,672)	(103,672)
Признание ранее непризнанного отложенного налогового обязательства	-	-	-	(1,197,365)	-	-	-	(1,197,365)
Покупка обыкновенных акций компании	-	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Перевод в резервный капитал	-	-	-	-	103,627	-	(103,627)	-
Остаток на 30 июня 2013 г., не аудировано	28,920,000	12,661	(2,597,522)	5,800,796	2,734,447	(610,694)	(20,165,525)	14,094,163
Остаток на 1 января 2014 года	43,920,000	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(465,207)	(19,622,196)	29,805,039
Общий совокупный доход								
Прибыль за отчетный период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	1,005,907	1,005,907
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	-	(120,399)	-	(120,399)
Общий прочий совокупный доход за период, не аудировано								
Общий совокупный доход за отчетный период, не аудировано								
Увеличение акционерного капитала	14,193,800	-	-	-	-	-	-	14,193,800
Остаток на 30 июня 2014 г., не аудировано	58,113,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(585,606)	(18,616,289)	44,884,347

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и 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 Национальным Банком Республики Казахстан.

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 9 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 6 августа 2012 года). Основными функциями дочерней организации являются организация и проведение тендеров (конкурсов) на разработку проектно – сметной документации, на проведение строительно – монтажных работ, по определению подрядной строительно-монтажной организации, обеспечение проведения государственной экспертизы, организация строительства арендного жилья, проектное финансирование, финансирование строительства арендного жилья, технический надзор на всех этапах строительства, приемка и ввод жилья в эксплуатацию.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан владели 72.70659% и 27.29340% голосующих акций Компании, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» владел 97.62168% голосующих акций Компании.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). 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 2013 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой информации за предыдущий период.

(б) База для оценки

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы и ее дочерних предприятий является казахстанский 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.

За исключением указанных случаев, все данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

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 2013 года.

(д) Корректировка прошлых периодов

В ходе подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на и за период, закончившийся 30 июня 2014 года, руководство Группы обнаружило ошибки, влияющие на соответствующие показатели по состоянию на 30 июня 2013 года.

(и) *Признание ранее непризнанного валютного производного инструмента, встроенного в кредиторскую задолженность по займу перед иностранной организацией*

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство решило пересмотреть прошлогоднюю финансовую информацию, признав в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» валютный производный инструмент, встроенный в кредиторскую задолженность по займу перед Credit Suisse International. В результате, Группа признала финансовое обязательство по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, в размере 2,897,804 тысяч тенге и 2,951,358 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 годов, соответственно.

Справедливая стоимость рассчитана с использованием модели, основанной на модели производного форвардного контракта выбытия с нижней границей (forward knock out derivative model). Модель производного форвардного контракта выбытия с нижней границей основана на форвардном контракте с точно определенной ценой поставки, срок исполнения которого наступает на определенную дату, и имеющий определенный барьер. Форвардный элемент прекращает существовать, как только базовая цена спот достигает барьера.

В декабре 2012 года Группа приняла решение погасить кредит досрочно, и направила официальное письмо контрагенту. 10 января 2013 года кредит был полностью погашен. Все компоненты займа, включая встроенный производный инструмент, были признаны по терминальной стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, чтобы отразить изменения в ожидаемых денежных потоках по займу. Кроме того, Компания осуществила перенос ранее понесенного убытка от погашения займа в размере 3,689,198 тысяч тенге, связанного с досрочным погашением займа, и начисленного процентного расхода в размере 98,939 тысяч тенге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Корректировка прошлых периодов, продолжение

(ii) Первоначальное признание финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, по справедливой стоимости

В 2010 году Группа приобрела купонные облигации с фиксированной ставкой Bank of America Corp и Goldman Sachs Group Inc. по номинальной стоимости 23,500 тысяч долларов США. Они были классифицированы как удерживаемые до погашения и оцениваются по амортизированной стоимости в консолидированной финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство Компании скорректировало справедливую стоимость этих ценных бумаг на дату первоначального признания. Справедливая стоимость была пересчитана с помощью метода рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках в период приобретения и была оценена в размере 10,221 тысяч долларов США.

Данная корректировка была впоследствии исправлена руководством в сравнительных данных за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, путем отражения оценки облигаций по справедливой стоимости при первоначальном признании и признания

убытка, равного разнице между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Процентный доход и чистый убыток от операций с иностранной валютой были скорректированы на 49,910 тысяч тенге и 15,524 тысяч тенге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года.

В 2013 году руководство также скорректировало стоимость определенных отечественных облигаций, приобретенных в 2009 и 2011 годах, при их первоначальном признании. Эти облигации классифицированы в состав активов, имеющих в наличии для продажи, в консолидированной финансовой отчетности Компании. Группа впоследствии признала убыток в совокупной сумме 300,185 тысяч тенге в составе прибыли или убытка при первоначальном признании. В результате процентный доход и чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были занижены на 8,419 тысяч тенге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года.

Влияние исправления ошибок на сравнительные показатели приведено в таблице ниже:

тыс. тенге	Не аудировано		
	В соответствии с ранее представленной отчетностью	Не аудировано Исправление ошибок	Не аудировано Отражено при пересчете
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года			
Процентные доходы	3,490,896	58,329	3,549,225
Процентные расходы	(4,211,090)	98,939	(4,112,151)
Чистый процентный расход	(720,194)	157,268	(562,926)
Убыток от погашения задолженности	(3,689,198)	3,689,198	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1,914)	(15,525)	(17,439)
Прочий доход	17,556	3,050	20,606
Операционный убыток	(4,397,612)	3,833,991	(563,621)
Общие и административные расходы	(605,338)	2,876	(602,462)
Убыток до подоходного налога	(5,189,137)	3,836,867	(1,352,270)
Убыток за период	(4,212,500)	3,836,867	(375,633)

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Корректировка прошлых периодов, продолжение

(ii) Первоначальное признание финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, по справедливой стоимости продолжение

тыс. тенге	Не аудировано В соответствии с ранее представленной отчетностью	Не аудировано Исправление ошибок	Не аудировано Отражено при пересчете
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(262,178)	(8,419)	(270,597)
Общий совокупный убыток за период	(262,178)	(8,419)	(270,597)
Общий совокупный убыток за период	(4,474,678)	3,828,448	(646,230)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года

Убыток до подоходного налога	(5,189,137)	3,836,867	(1,352,270)
<i>Корректировки по неденежным статьям:</i>			
Процентные доходы	(3,490,896)	(58,329)	(3,549,225)
Процентные расходы	4,211,090	(98,939)	4,112,151
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	1,914	15,525	17,439
Убыток от погашения задолженности	3,689,198	(3,689,198)	-
Прочие обязательства	143,406	(5,926)	137,480

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 30 июня 2013 года	(879,994)	269,300	(610,694)
Накопленные убытки по состоянию на 30 июня 2013 года	(17,955,985)	(2,209,540)	(20,165,525)
Итого капитала по состоянию на 30 июня 2013 года	16,034,403	(1,940,240)	14,094,163

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 2013 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие по состоянию на 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Указанные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

4 Чистый процентный доход (расход)

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4,914,288	2,360,723
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,652,830	385,359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410,620	462,562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	305,723	300,511
Сделки обратного РЕПО	207,915	-
Прочие активы	62,350	40,070
	7,553,726	3,549,225
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(4,000,104)	(2,937,454)
Прочие заемные средства	(1,210,191)	(704,997)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	(468,747)	(325,303)
Прочие активы (признание дисконта)	(79,732)	(144,397)
	(5,758,774)	(4,112,151)
	1,794,952	(562,926)

5 Восстановление (начисление) обесценения

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 8)	(100,000)	(203,187)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111,591	14,767
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	699	649
Прочие активы	(61)	1,584
	12,229	(186,187)

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, Группа реализовала облигации АО «Досжан Темир Жолы» на общую сумму 488,777 тысяч тенге. По состоянию на дату продажи балансовая стоимость облигаций за вычетом резерва под обесценение составила 377,185 тысяч тенге.

6 Экономия (расход) по подоходному налогу

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(81,283)	976,637
Итого экономия (расход) по подоходному налогу	(81,283)	976,637

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	Не аудировано		Не аудировано Пересчитано	
	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	%	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	%
Прибыль (убыток) до подоходного налога	1,087,190	100	(1,352,270)	(100)
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(217,438)	(20)	270,454	20
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	890,515	66
Налоговый эффект необлагаемых налогом статей	136,155	13	(184,332)	(14)
Итого экономия (расход) по подоходному налогу	(81,283)	(7)	976,637	72

6 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные отложенные налоговые активы не 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 Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019-2023 годах.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа признала чистый отложенный налоговый актив в размере 1,952,481 тысяча тенге, относящийся к налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды (31 декабря 2013 года: 2,033,764 тысяч тенге). 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 2013 года.

Изменение величины временных разниц в течение шестимесячных периодов, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Не аудировано Признано в составе прибыли или убытка за период	Не аудировано Остаток на 30 июня 2014 года
Основные средства	(19,078)	(7,960)	(27,038)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	334,784	52,300	387,084
Прочие активы	6,691	3,477	10,168
Долговые ценные бумаги выпущенные	246,550	102,090	348,640
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	39,556	-	39,556
Прочие заемные средства	(1,128,410)	25,495	(1,102,915)
Прочие обязательства	17,875	4,669	22,544
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	2,535,796	(261,354)	2,274,442
	2,033,764	(81,283)	1,952,481

6 Экономия (расход) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства,
продолжение

тыс. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Пересчитано	Не аудировано	Пересчитано
		Не аудировано Признано в составе прибыли или убытка за период	Не аудировано Признаны в составе дополнитель- ного оплачен- ного капитала	Не аудировано Остаток на 30 июня 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	10,517	81,029	-	91,546
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	347,725	(6,471)	-	341,254
Основные средства	29,279	(28,327)	-	952
Прочие активы	-	20,865	-	20,865
Прочие заемные средства	-	-	(1,197,365)	(1,197,365)
Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	608,408	(608,408)	-	-
Прочие обязательства	-	41,816	-	41,816
Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды	2,319,549	585,618	-	2,905,167
	3,315,478	86,122	(1,197,365)	2,204,235
Непризнанный отложенный налоговый актив	(890,515)	890,515	-	-
	2,424,963	976,637	(1,197,365)	2,204,235

7 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	Не аудировано	31 декабря
	30 июня 2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
- с кредитным рейтингом «BBB -»	10,180,894	2,012,274
- с кредитным рейтингом «BB+»	5,714,800	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	5,116,402	5,011
- с кредитным рейтингом ниже «B»	12,610,885	6,328,233
- rated B-	9,228,806	7,020,350
- с кредитным рейтингом «ССС»	-	200,000
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,017,260	2,015,289
Всего срочных депозитов в прочих банках	44,869,047	17,581,157

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 30 июня 2014 года, Группа разместила срочные депозиты со ставкой вознаграждения до 9% годовых (31 декабря 2013 года: до 9%) со сроком погашения июль 2014 года - август 2015 года (31 декабря 2013 года: март 2014 года - апрель 2015 года).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 4 банка, (31 декабря 2013 года: 2 банка), счета и депозиты которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 28,775,024 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 8,118,250 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 из ипотечных кредитов, деноминированных в тенге долларах США и предоставленных физическим лицам, гражданам Республики Казахстан.

Все кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца	21,882,258	23,026,670
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца	67,495,620	78,347,951
Начисленное вознаграждение	700,200	840,990
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	90,078,078	102,215,611
Резерв под обесценение	(3,297,124)	(3,333,347)
Чистая сумма кредитов, выданных клиентам	86,780,954	98,882,264

(а) Качество ипотечных кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице далее представлена информация о качестве ипотечных кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 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 отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца				
- не просроченные	18,846,250	-	18,846,250	-
- просроченные на срок менее 30 дней	2,181,840	-	2,181,840	-
- просроченные на срок 30-89 дней	803,623	-	803,623	-
- просроченные на срок 90-179 дней	96,874	-	96,874	-
- просроченные на срок 180-360 дней	321,409	-	321,409	-
Всего ипотечных кредитов с правом требования обратного выкупа от продавца	22,249,996	-	22,249,997	-
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца				
- не просроченные	61,477,129	(52,772)	61,424,357	0.09
- просроченные на срок менее 30 дней	908,591	(35,056)	873,535	3.86
- просроченные на срок 30-89 дней	950,298	(79,445)	870,853	8.36
- просроченные на срок 90-179 дней	505,295	(198,029)	307,266	39.19
- просроченные на срок 180-360 дней	333,123	(223,071)	110,052	66.96
- просроченные на срок более 360 дней	3,653,646	(2,708,751)	944,895	74.14
Всего ипотечных кредитов без права требования обратного выкупа от продавца	67,828,082	(3,297,124)	64,530,958	4.86
Итого кредитов, выданных клиентам	90,078,078	(3,297,124)	86,780,954	3.66

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

В таблице далее представлена информация о качестве ипотечных кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца				
- не просроченные	20,575,250	-	20,575,250	-
- просроченные на срок менее 30 дней	1,000,235	-	1,000,235	-
- просроченные на срок 30-89 дней	576,896	-	576,896	-
- просроченные на срок 90-179 дней	1,378,151	-	1,378,151	-
Всего ипотечных кредитов с правом требования обратного выкупа от продавца	23,530,532	-	23,530,532	-
Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца				
- не просроченные	73,469,676	(53,332)	73,416,344	0.07
- просроченные на срок менее 30 дней	436,950	(10,341)	426,609	2.37
- просроченные на срок 30-89 дней	350,515	(67,899)	282,616	19.37
- просроченные на срок 90-179 дней	386,935	(207,303)	179,632	53.58
- просроченные на срок 180-360 дней	306,596	(216,208)	90,388	70.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,734,407	(2,778,264)	956,143	74.40
Всего ипотечных кредитов без права требования обратного выкупа от продавца	78,685,079	(3,333,347)	75,351,732	4.24
Итого кредитов, выданных клиентам	102,215,611	(3,333,347)	98,882,264	3.26

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

По состоянию на 30 июня 2014 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 2013 года.

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

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	3,333,347	3,874,770
Чистое начисление (восстановление) резерва под обесценение за период, не аудировано	100,000	203,187
Списания кредитов, не аудировано	(136,223)	(111,418)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, не аудировано	3,297,124	3,966,539

9 Прочие активы

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность от реализации активов, имеющих для продажи	1,083,858	1,168,780
Дебиторская задолженность по операциям приобретения кредитов	922,329	651,106
Прочая дебиторская задолженность	48,345	48,000
Итого прочих финансовых активов	2,054,532	1,867,886
Незавершенное строительство	3,664,740	1,442,518
Изъятые имущество	270,612	364,478
Прочие предоплаты	211,733	20,596
Запасы	25,720	16,348
Нематериальные активы	3,323	3,424
Прочие	16,227	43,072
Резерв под обесценение	(6,316)	(6,137)
Итого прочих нефинансовых активов	4,186,039	1,884,299
Всего прочих активов	6,240,571	3,752,185

Незавершенное строительство представляет собой капитализированные затраты, понесенные Группой в ходе строительства жилой недвижимости в различных регионах Казахстана в рамках реализации государственной программы «Доступное жилье – 2020», в соответствии с Постановлением № 821 Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2012 года. Группа будет сдавать в аренду построенную жилую недвижимость на условиях финансовой аренды, которые утверждены в данной программе. По состоянию на 30 июня 2014 года крупнейший строительный проект относится к строительству микрорайона «Нурсат», расположенного в г. Шымкент, Казахстан на сумму 1,916,518 тысяч тенге.

10 Долговые ценные бумаги выпущенные

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2014 года состояли из облигаций, выраженных в тенге и долларах США.

Эмиссия	Дата погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Не аудировано	
				30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
KZ2C0Y05E529	26.07.18	6.0%	6.02%	26,547,195	22,286,912
KZ2C0Y07E517	26.07.20	8.5%	8.57%	10,341,846	6,225,653
		0.70%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 12.0%)			
KZPO2Y09C495	10.06.16		15.10%	8,810,652	8,546,538
KZ2C0Y05E503	26.07.18	8.0%	8.09%	8,174,893	5,028,854
		1.00%+ставка рефинансирования НБРК (максимум 10.00%, минимум 6.00%)			
KZ2C0Y08D913	23.12.18		12.86%	7,894,664	7,732,522
		3.70%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 11%)			
KZP05Y06C494	10.12.15		16.46%	7,460,711	7,177,013
		0.1%+ плавающий индекс на уровень инфляции			
KZ2C0Y10B319	1.10.14		7.35%	5,065,254	5,029,547
KZPC1Y10B543	10.04.15	6.90%	7.26%	5,064,553	5,056,579
		0.1%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 7.5%)			
KZPC2Y12B547	10.04.17		6.13%	4,674,222	4,667,571
		0.1%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 7.5%)			
KZPC4Y10B547	15.01.17		10.79%	4,447,809	4,367,471
KZ2C0Y08E218	2.04.20	7.0%	7.00%	7,121	7,121
		1.00%+ плавающий индекс на уровень инфляции			
KZ2C0Y10A980	1.04.14		6.55%	-	1,966,167
		0.50%+ плавающий индекс на уровень инфляции			
KZ2C0Y10B079	1.04.14		5.89%	-	1,965,763
				88,488,920	80,057,711

11 Капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, Компания выпустила 1,419,380 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10 тысяч тенге.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 13,618,600 простых акций, соответственно, и выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 4,392,000 акций, соответственно. Все акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч тенге.

(б) 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 резервов не делается, если это приведет к отрицательному капиталу или неплатежеспособности Компании. По состоянию на 30 июня 2014 года сумма доступная для распределения составляла 1,005,907 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 167,696 тысяч тенге).

11 Капитал, продолжение

(б) Дивиденды, продолжение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, Компанией не были объявлены и выплачены дивиденды (шестимесячный период, закончившийся 30 июня в 2013 году: 103,672 тысячи тенге).

(в) Базовая прибыль (убыток) на акцию

Базовый убыток на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении в течение года.

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Пересчитано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.
Прибыль/(убыток) за период, в тыс. тенге	1,005,907	(375,633)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	5,106,974	2,642,000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, в тенге	197	(142)

12 Управление рисками

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

По состоянию на 30 июня 2014 года, существенные изменения в отношении рыночного риска и риска ликвидности отсутствовали с 31 декабря 2013 года. Изменения в кредитных рисках в отношении средств в банках и прочих финансовых институтах, а также кредитах, выданных клиентам раскрыты в Примечаниях 7 и 8, соответственно.

(а) Валютный риск

Структура монетарных финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано долл. США
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	2,445,692
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,743,204
Кредиты, выданные клиентам	16,019,323
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,379,889
Прочие активы	713,162
Итого финансовых активов	29,301,270
Обязательства	
Долговые ценные бумаги выпущенные	26,547,195
Прочие обязательства	2,675,638
Итого финансовых обязательств	29,222,833
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	78,437
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(298,775)

12 Управление рисками, продолжение

(а) Валютный риск, продолжение

Структура монетарных финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	долл. США
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	151,695
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,304,150
Кредиты, выданные клиентам	19,609,311
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1,942,271
Прочие активы	188,723
Итого финансовых активов	24,196,150
Обязательства	
Долговые ценные бумаги выпущенные	22,286,912
Прочие обязательства	2,208,013
Итого финансовых обязательств	24,494,925
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(298,775)

(б) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2014 года:

тыс. тенге Не аудировано	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении
Кредиты, выданные клиентам	28,743,861	(2,220,299)	26,523,562
Итого финансовых активов	28,743,861	(2,220,299)	26,523,562
Кредиторская задолженность по процентному «стрипу»	(2,220,299)	2,220,299	-
Итого финансовых обязательств	(2,220,299)	2,220,299	-

12 Управление рисками, продолжение

(б) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении
Кредиты, выданные клиентам	30,037,389	(2,487,536)	27,549,853
Итого финансовых активов	30,037,389	(2,487,536)	27,549,853
Кредиторская задолженность по процентному «стрипу»	(2,487,536)	2,487,536	-
Итого финансовых обязательств	(2,487,536)	2,487,536	-

Валовые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, а также их нетто-величины представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, раскрытые в таблице выше, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- кредиты, выданные клиентам – амортизированная стоимость
- кредиторская задолженность по процентному «стрипу» – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистые суммы	Наименование показателя в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Кредиты, выданные клиентам	26,523,562	Кредиты, выданные клиентам	86,780,954	60,257,392	8
Кредиторская задолженность по процентному «стрипу»	-	Прочие обязательства	5,897,938	5,897,938	-

12 Управление рисками, продолжение

(б) Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Чистые суммы	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Кредиты, выданные клиентам	27,549,853	Кредиты, выданные клиентам	98,882,264	71,332,411	8
Кредиторская задолженность по процентному «стрипу»	-	Прочие обязательства	6,034,790	6,034,790	-

13 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с участием членов Правления и Совета Директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам»

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Члены Совета Директоров	1,840	7,656
Члены Правления	64,099	69,331
	65,939	76,987

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Правления составили:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Средняя процентная ставка	31 декабря 2013 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный финансовый отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	51,124	6.80%	54,090	6.86%
Прочие обязательства	101,806	-	50,985	-

13 Операции между связанными сторонами, продолжение

(а) Операции с участием членов Правления и Совета Директоров, продолжение

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

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	1,774	2,881

(б) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Группу «Байтерек» и прочие государственные организации.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представленные далее суммы включены в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении и консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 и 2013 годов:

13 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г.
	Группа «Байтерек» тыс.тенге	Прочие государственные организации тыс. тенге	Министерство Финансов тыс.тенге	Прочие государственные организации тыс. тенге
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	-	341,551	69,080	134,425
Процентные расходы	(1,355,018)	(2,203,817)	(118,696)	(1,086,151)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(4,153,837)	-	-	-
Восстановление обесценения	-	-	-	14,767
Комиссионные расходы	-	(3)	-	-
Общие и административные расходы	-	(94,926)	(73,027)	(50,763)
Экономия (расход) по подоходному налогу	-	(81,283)	976,637	-
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе				
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(37,032)	(41,358)	-

13 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано Группа «Байтерек»		Не аудировано Прочие государственные организации	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,637,469	7.1
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	1,977,981	3.5
Отложенный налоговый актив	-	-	1,952,481	-
Текущий налоговый актив	-	-	994,600	-
Прочие активы	48,000	-	18,234	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	36,293,815	8.1	39,103,044	10.4
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	3,256,813	9.1
Прочие заемные средства	-	-	3,270,899	8.0
Прочие обязательства	-	-	14,346	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	147,756	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Группа «Байтерек»		Прочие государственные организации	
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Счета и депозиты в банках	-	-	207,851	7.3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	381,636	3.5	1,423,056	5.7
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	2,047,326	3.5
Отложенный налоговый актив	-	-	2,033,764	-
Текущий налоговый актив	-	-	810,316	-
Прочие активы	48,000	-	10,392	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	30,075,308	6.9	18,494,274	7.0
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	97	9.5
Прочие заемные средства	-	-	3,143,420	8.0
Прочие обязательства	-	-	9,651	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110,724	-

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет право на продажу приобретенных займов, выданных физическим лицам, просроченных на срок более 60 дней, обратно государственным банкам в соответствии с договорами об обращении взыскания, на общую сумму 7,386,866 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 9,713,937 тысяч тенге).

14 Управление капиталом

В таблице ниже отражен состав капитала Группы, рассчитанного в соответствии с законодательными требованиями НБРК.

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	55,528,939	41,335,139
Резервный капитал	2,734,447	2,734,447
Дополнительно оплаченный капитал	5,822,856	5,822,856
Нормативно установленные накопленные убытки	(19,610,929)	(20,355,957)
Всего капитала 1-го уровня	44,475,313	29,536,485
Капитал 2-го уровня		
Резервы по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(585,606)	(465,207)
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	5,722,714	7,575,287
Чистая прибыль за отчетный год в соответствии с требованиями НБРК	973,466	745,028
Всего капитала 2-го уровня	6,110,574	7,855,108
Инвестиции в дочерние предприятия	554,291	554,291
Итого капитала	50,031,596	36,837,302
Итого нормативно установленных активов	177,694,369	154,126,414
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска, и условные обязательства	155,301,574	130,430,787
Коэффициент k1	25%	19%
Коэффициент k1-2	29%	23%
Коэффициент k1-3	32%	28%

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Компании, составил:

- k1 – 6%
- k1-2 – 6%
- k1-3 – 12%.

15 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 Компании является Председатель правления Группы, также получает и рассматривает информацию о Группе в целом.