



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

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2016 года

Содержание

| | |
|---|-------|
| Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке консолидированной промежуточной финансовой отчетности | |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке | 4 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе | 5 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале | 9 |
| Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 10-38 |



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной финансовой отчетности

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

Вступление

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 2016 года и относящихся к нему консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «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 Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

ТОО «КПМГ Аудит»

1 августа 2016 года

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года*

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---|
| Прибыль за период | 2,346,330 | 964,830 |
| Прочий совокупный убыток, за вычетом подходного налога | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи: | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости | (128,322) | (369,570) |
| - Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | - | (2,294) |
| Прочий совокупный убыток за период, за вычетом подходного налога | (128,322) | (371,864) |
| Всего совокупного дохода за период | 2,218,008 | 592,966 |

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе следует рассматривать вместе 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 2016 года*

| | Приме- чание | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|--|-----------------|---|---------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 42,729,970 | 26,811,589 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 8 | 26,777,180 | 17,337,140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 11,419,867 | 13,960,071 |
| Кредиты, выданные клиентам | 10 | 62,497,101 | 81,755,207 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 11 | 57,688,505 | 31,434,418 |
| Текущий налоговый актив | | 2,823,049 | 2,310,235 |
| Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости | 12 | 26,054,007 | 25,916,895 |
| Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды | 13 | 16,234,827 | 26,503,605 |
| Незавершенное строительство | 14 | 16,491,165 | 9,644,010 |
| Основные средства | | 1,888,954 | 1,743,083 |
| Инвестиционная собственность | | 1,438,097 | 1,606,119 |
| Отложенный налоговый актив | 6 | - | 83,847 |
| Прочие активы | | 5,323,929 | 4,433,235 |
| Всего активов | | 271,366,651 | 243,539,454 |
| КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 15 | 48,620,798 | 57,983,488 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | | 10,063,966 | 9,981,675 |
| Прочие привлеченные средства | 16 | 41,569,278 | 40,060,673 |
| Доходы будущих периодов | 17 | 110,890,266 | 78,088,020 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 | 541,620 | - |
| Прочие обязательства | | 10,062,927 | 10,025,810 |
| Всего обязательств | | 221,748,855 | 196,139,666 |
| Капитал | 18 | | |
| Акционерный капитал | | 58,113,800 | 58,113,800 |
| Эмиссионный доход | | 12,661 | 12,661 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | | (2,597,522) | (2,597,522) |
| Дополнительно оплаченный капитал | | 5,822,856 | 5,822,856 |
| Резервный капитал | | 2,734,447 | 2,734,447 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1,847,206) | (1,718,884) |
| Накопленные убытки | | (12,621,240) | (14,967,570) |
| Всего капитала | | 49,617,796 | 47,399,788 |
| Всего капитала и обязательств | | 271,366,651 | 243,539,454 |

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

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Прибыль до налогообложения | 2,971,797 | 1,683,615 |
| <i>Корректировки по неденежным статьям:</i> | | |
| Износ и амортизация | 56,469 | 48,096 |
| Убытки от обесценения | 393,778 | 177,936 |
| Процентные доходы | (9,398,913) | (8,700,622) |
| Процентные расходы | 4,919,004 | 5,877,091 |
| Чистый убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой | 64,243 | (84,742) |
| Чистая прибыль от продажи инвестиционной собственности | (16,907) | - |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | - | (2,294) |
| | (1,010,529) | (1,000,920) |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | (9,280,175) | (1,278,364) |
| Кредиты, выданные клиентам | 18,977,847 | 6,908,814 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | (26,286,465) | (10,275,212) |
| Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости | (137,112) | (17,847,568) |
| Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды | 10,268,778 | (6,575,626) |
| Незавершенное строительство | (6,847,155) | (3,956,722) |
| Прочие активы | (742,925) | (267,401) |
| Увеличение операционных обязательств | | |
| Прочие обязательства | 52,983 | 292,585 |
| Использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты вознаграждения и подоходного налога | | |
| Подоходный налог уплаченный | (523,220) | (449,941) |
| Проценты полученные | 8,242,561 | 7,707,978 |
| Проценты уплаченные | (3,566,460) | (4,489,816) |
| Использование денежных средств в операционной деятельности | (10,851,872) | (31,232,193) |

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

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения | - | 3,710,029 |
| Погашение и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2,491,130 | - |
| Приобретение основных средств | (184,299) | (27,320) |
| Приобретение нематериальных активов | (796) | (23,763) |
| Поступления от продажи инвестиционной собственности | 14,600 | 36,870 |
| Поток денежных средств от инвестиционной деятельности | 2,320,635 | 3,695,816 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных | (10,000,000) | (5,000,000) |
| Поступление прочих привлеченных средств | 41,592,292 | 92,500,000 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (7,208,333) | - |
| Дивиденды уплаченные | - | (355,205) |
| Поступление денежных средств от финансовой деятельности | 24,383,959 | 87,144,795 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 15,852,722 | 59,608,418 |
| Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 65,659 | 32,726 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 26,811,589 | 13,970,781 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7) | 42,729,970 | 73,611,925 |

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

| тыс. тенге | 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 | Всего |
|---|---------------------|-------------------|---|----------------------------------|-------------------|--|---------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2015 года | 58,113,800 | 12,661 | (2,597,522) | 5,822,856 | 2,734,447 | (730,235) | (18,438,187) | 44,917,820 |
| Всего совокупного дохода | | | | | | | | |
| Прибыль за период, неаудировано | - | - | - | - | - | - | 964,830 | 964,830 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, неаудировано | - | - | - | - | - | (369,570) | - | (369,570) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, неаудировано | - | - | - | - | - | (2,294) | - | (2,294) |
| Всего прочего совокупного убытка за период, неаудировано | - | - | - | - | - | (371,864) | - | (371,864) |
| Всего совокупного дохода за период, неаудировано | - | - | - | - | - | (371,864) | 964,830 | 592,966 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | |
| Увеличение акционерного капитала, неаудировано | - | - | - | - | - | - | (355,205) | (355,205) |
| Остаток на 30 июня 2015 года, неаудировано | 58,113,800 | 12,661 | (2,597,522) | 5,822,856 | 2,734,447 | (1,102,099) | (17,828,562) | 45,155,581 |
| Остаток на 1 января 2016 года | 58,113,800 | 12,661 | (2,597,522) | 5,822,856 | 2,734,447 | (1,718,884) | (14,967,570) | 47,399,788 |
| Всего совокупного дохода | | | | | | | | |
| Прибыль за период, неаудировано | - | - | - | - | - | - | 2,346,330 | 2,346,330 |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, неаудировано | - | - | - | - | - | (128,322) | - | (128,322) |
| Всего прочего совокупного убытка за период, неаудировано | - | - | - | - | - | (128,322) | - | (128,322) |
| Всего совокупного дохода за период, неаудировано | - | - | - | - | - | (128,322) | 2,346,330 | 2,218,008 |
| Остаток на 30 июня 2016 года, неаудировано | 58,113,800 | 12,661 | (2,597,522) | 5,822,856 | 2,734,447 | (1,847,206) | (12,621,240) | 49,617,796 |

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее «Компания») и финансовую отчетность его дочерних предприятий, АО «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). 19 января 2015 года произошла реорганизация дочерней организации и форма товарищества с ограниченной ответственностью была преобразована в акционерное общество. 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 также обеспечение полноты и своевременности денежных потоков.

АО «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 является организация и проведение необходимых тендеров для разработки проектно-сметной документации, проведение строительно-монтажных работ, выбор строительно-монтажной организации, содействие в проведении государственной экспертизы, организация строительства арендного жилья, финансирование проектов, финансирование строительства арендного жилья, технический надзор на всех этапах строительства, приемка и ввод в эксплуатацию жилья.

14 ноября 2014 года Правление АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» утвердило план реорганизации, в соответствии с которым, в течение 2015 года АО «Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация» было присоединено к материнской компании – АО «Единые Платежные Системы», затем произошло присоединение ТОО «Единые Платежные Системы» к его материнскому предприятию - АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

21 июля 2015 года АО «Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация» было присоединено к материнской компании, АО «Единые Платежные Системы». 13 ноября 2015 года АО «Единые Платежные Системы» было присоединено к его материнской компании, АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа полностью принадлежит АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Байтерек»).

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

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность 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 вместе с показателями консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией 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 информации были округлены до целых тысяч тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и 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.

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 2015 года.

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 2015 года.

4 Чистый процентный доход

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,716,685 | 4,394,475 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,730,315 | 2,044,200 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 1,545,236 | 335,579 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 857,326 | 1,121,491 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 530,969 | 529,824 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 163,647 |
| Сделки обратного «РЕПО» | - | 51,751 |
| Прочие активы | 18,382 | 59,655 |
| | 9,398,913 | 8,700,622 |
| Процентные расходы | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (2,897,832) | (3,876,206) |
| Прочие привлеченные средства | (1,538,882) | (1,507,499) |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | (482,290) | (493,386) |
| | (4,919,004) | (5,877,091) |
| | 4,479,909 | 2,823,531 |

4 Чистый процентный доход, продолжение

В состав процентного дохода по дебиторской задолженности по финансовой аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, входит амортизация доходов будущих периодов, равная 683,815 тыс. тенге, неаудировано (30 июня 2015 года: 87,668 тыс. тенге) (Примечание 17).

5 Убытки от обесценения

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 10) | 49,388 | (130,541) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 11) | (107,419) | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | (24,966) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9) | - | (15,551) |
| Прочие активы | (335,747) | (6,878) |
| | <u>(393,778)</u> | <u>(177,936)</u> |

6 Расход по подоходному налогу

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва | (625,467) | (718,785) |
| Всего расхода по подоходному налогу | <u>(625,467)</u> | <u>(718,785)</u> |

В 2016 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2015 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | % | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге | % |
|---|---|-------------|---|-------------|
| Прибыль до налогообложения | <u>2,971,797</u> | | <u>1,683,615</u> | |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | (594,359) | (20) | (336,723) | (20) |
| Освобожденный от налогообложения процентный доход по ценным бумагам | 107,829 | 4 | 128,809 | 8 |
| Прочие невычитаемые расходы | (138,937) | (5) | (139,877) | (8) |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | - | - | (370,994) | (22) |
| Всего расхода по подоходному налогу | <u>(625,467)</u> | <u>(21)</u> | <u>(718,785)</u> | <u>(42)</u> |

6 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года и отложенных налоговых активов на 31 декабря 2015 года. 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.

В соответствии с действующим налоговым законодательством срок действия вычитаемых временных разниц не ограничен. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019-2023 годах.

Изменение величины временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | Неаудировано Признано в составе прибыли или убытка за период | Неаудировано Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года |
|--|---|---|--|
| Основные средства | (48,223) | (33,292) | (81,515) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3,804 | 1,635 | 5,439 |
| Прочие активы | 3,677 | (3,677) | - |
| Прочие привлеченные средства | (16,659,503) | (6,547,699) | (23,207,202) |
| Доходы будущих периодов | 15,617,604 | 6,560,449 | 22,178,053 |
| Прочие обязательства | 36,271 | 10,773 | 47,044 |
| Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды | 1,501,211 | (613,656) | 887,555 |
| | 454,841 | (625,467) | (170,626) |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (370,994) | - | (370,994) |
| | 83,847 | (625,467) | (541,620) |

6 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

| тыс. тенге | Остаток по состоянию на 1 января 2015 года | Неаудировано Признано в составе прибыли или убытка за период | Неаудировано Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года |
|---|---|---|--|
| Основные средства | (2,071) | (14,015) | (16,086) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 4,366 | 4,366 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 372,456 | (372,456) | - |
| Прочие активы | 22,574 | (11,931) | 10,643 |
| Прочие привлеченные средства | (1,079,295) | (15,593,708) | (16,673,003) |
| Доходы будущих периодов | - | 15,620,199 | 15,620,199 |
| Прочие обязательства | 19,372 | 3,524 | 22,896 |
| Налоговый убыток, переносимый на будущие периоды | 2,421,781 | 16,230 | 2,438,011 |
| | 1,754,817 | (347,791) | 1,407,026 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | (370,994) | (370,994) |
| | 1,754,817 | (718,785) | 1,036,032 |

7 Денежные средства и их эквиваленты

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---------------------------------------|
| Счета типа «Ностро» в банках | | |
| - с кредитным рейтингом BB+ | - | 71,503 |
| - с кредитным рейтингом BB | 9,338,835 | 331 |
| - с кредитным рейтингом BB- | 91 | 27,241 |
| - с кредитным рейтингом B+ | 29,202 | 7,932 |
| - с кредитным рейтингом B | 18,937,699 | 12,133,102 |
| - с кредитным рейтингом B- | 14,389,642 | 14,463,480 |
| - с кредитным рейтингом CCC+ | 34,501 | - |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 108,000 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 42,729,970 | 26,811,589 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет три банка (31 декабря 2015 года: два банка), счета и депозиты которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 27,947,424 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2015 года: 15,282,914 тыс. тенге).

8 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|------------------------------|---|---------------------------------------|
| - с кредитным рейтингом ВВВ | - | 11,718,500 |
| - с кредитным рейтингом ВВВ- | 11,776,160 | - |
| - с кредитным рейтингом В+ | 8,177,020 | 170,005 |
| - с кредитным рейтингом В | - | 5,448,635 |
| - с кредитным рейтингом В- | 6,824,000 | - |
| | 26,777,180 | 17,337,140 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа разместила срочные депозиты по ставкам вознаграждения в диапазоне от 6% до 9.5% годовых, неаудировано (31 декабря 2015 года: от 6% до 9.5%), срок погашения по которым наступает в период с сентября 2016 года по март 2017 года, неаудировано (31 декабря 2015 года: с февраля 2016 года по октябрь 2016 года).

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет три банка (31 декабря 2015 года: один банк), счета и депозиты которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 26,743,314 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2015 года: 11,718,500 тыс. тенге).

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---------------------------------------|
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан | 1,215,955 | 3,225,575 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом ВВВ- | - | 1,153,653 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ- | 1,209,984 | 1,839,440 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от В+ до В- | 4,401,185 | 2,985,428 |
| Корпоративные облигации, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 6,148,282 | 6,311,514 |
| | 12,975,406 | 15,515,610 |
| Резерв под обесценение | (1,555,539) | (1,555,539) |
| | 11,419,867 | 13,960,071 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 1,555,539 | 437,743 |
| Чистое создание, неаудировано | - | 15,551 |
| Перевод из состава инвестиций, удерживаемых до погашения, неаудировано | - | 1,212,139 |
| Списания, неаудировано | - | (465,086) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, неаудировано | 1,555,539 | 1,200,347 |

10 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 и долларах США, предоставленных физическим лицам, гражданам Республики Казахстан.

Все кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---------------------------------------|
| Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца | 15,098,314 | 19,322,855 |
| Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца | 50,370,576 | 65,078,808 |
| Начисленное вознаграждение | 742,567 | 1,118,529 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 66,211,457 | 85,520,192 |
| Резерв под обесценение | (3,714,356) | (3,764,985) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 62,497,101 | 81,755,207 |

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество ипотечных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве ипотечных кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года:

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|--|---|---------------------------------------|
| Ипотечные кредиты с правом требования обратного выкупа от продавца | | |
| - непросроченные | 14,728,755 | 18,367,310 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 410,888 | 615,859 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 146,562 | 375,846 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 5,262 | 236,839 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | - | 147,709 |
| - просроченные на срок более 360 дней | - | 105,868 |
| Всего ипотечных кредитов с правом требования обратного выкупа от продавца | 15,291,467 | 19,849,431 |
| Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца | | |
| - непросроченные | 45,447,150 | 56,565,005 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 2,029,138 | 2,443,116 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 1,081,152 | 1,534,027 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 615,147 | 1,655,251 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 162,776 | 930,885 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 1,584,627 | 2,542,477 |
| Всего ипотечных кредитов без права требования обратного выкупа от продавца | 50,919,990 | 65,670,761 |
| Резерв под обесценение по ипотечным кредитам без права требования обратного выкупа от продавца | (3,714,356) | (3,764,985) |
| Ипотечные кредиты без права требования обратного выкупа от продавца, за вычетом резерва под обесценение | 47,205,634 | 61,905,776 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 66,211,457 | 85,520,192 |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам | (3,714,356) | (3,764,985) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 62,497,101 | 81,755,207 |

10 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

По состоянию на 30 июня 2016 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 2015 года.

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

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 3,764,985 | 3,484,117 |
| Чистое (восстановление) начисление, неаудировано | (49,388) | 130,541 |
| Списания, неаудировано | (1,241) | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, неаудировано | 3,714,356 | 3,614,658 |

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|--|---------------------------------------|
| Менее одного года | 4,261,562 | 2,428,401 |
| Более одного года, но менее пяти лет | 17,033,141 | 9,759,623 |
| Более пяти лет | 59,452,485 | 33,795,555 |
| Минимальные арендные платежи | 80,747,188 | 45,983,579 |
| За вычетом незаработанного финансового дохода | | |
| Менее одного года | (1,996,324) | (1,249,325) |
| От одного года до пяти лет | (7,589,832) | (4,737,830) |
| Более пяти лет | (13,026,649) | (8,223,547) |
| За вычетом незаработанного финансового дохода, всего | (22,612,805) | (14,210,702) |
| Резерв под обесценение | (445,878) | (338,459) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 57,688,505 | 31,434,418 |

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

(а) Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|--|--|---------------------------------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде по Собственной Программе | | |
| - непросроченные | 3,873,774 | 3,903,452 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 13,460 | - |
| Всего дебиторской задолженности по финансовой аренде по Собственной Программе | 3,887,234 | 3,903,452 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде по Программе «Нурлы Жол» | | |
| - непросроченные | 50,692,654 | 26,385,575 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 3,058,514 | 1,275,496 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 466,543 | 197,242 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 3,815 | 11,112 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 25,623 | - |
| Всего дебиторская задолженность по финансовой аренде по Программе «Нурлы Жол» | 54,247,149 | 27,869,425 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде по Программе «Нурлы Жол» | (445,878) | (338,459) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде по Программе «Нурлы Жол», за вычетом резерва под обесценение | 53,801,271 | 27,530,966 |
| Всего дебиторская задолженность по финансовой аренде | 58,134,383 | 31,772,877 |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде | (445,878) | (338,459) |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде, за вычетом резерва под обесценение | 57,688,505 | 31,434,418 |

Движение резерва на покрытие убытков от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде представлено следующим образом:

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 338,459 | - |
| Чистое начисление, неаудировано | 107,419 | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, неаудировано | 445,878 | - |

Группа сдает в аренду жилищные комплексы в соответствии с программой «Нурлы Жол» и «Собственной программой». Данные договоры аренды классифицируются Группой в качестве финансовой аренды согласно МСФО (IAS) 17, потому что к концу срока аренды права владения активами переходят к арендатору, и в начале срока аренды текущая стоимость минимальных арендных платежей составляет практически всю справедливую стоимость арендуемого актива.

Договоры финансовой аренды по «Собственной программе» имеют сроки погашения от 15 до 20 лет и номинальные ставки вознаграждения 11.50% и 13.00%. Договоры финансовой аренды по «Нурлы Жол» имеют срок погашения 20 лет и предусматривают предельные лимиты месячных арендных платежей в городах Алматы и Астаны в размере 1,120 тенге за 1 кв. м., в остальных регионах – 924 тенге.

12 Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости

Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости, включают авансы, уплаченные Группой за жилищные комплексы, приобретаемые у третьих лиц. Группа планирует сдать их по договорам финансовой аренды, как только право собственности на имущество перейдет к Группе. По состоянию на 30 июня 2015 года самая крупная выплата аванса была сделана Предприятию Капитального Строительства Акимата г. Алматы на сумму 11,633,067 тыс. тенге, неаудировано, для целей строительства Олимпийской деревни для Универсиады 2017 года в г. Алматы (31 декабря 2015: АО «Байтерек Девелопмент» на сумму 11,905,891 тыс. тенге для целей строительства и приобретения недвижимости в городах Кызылорда, Павлодар и Актобе).

13 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают жилищные комплексы, приобретенные Группой в течение отчетного периода, которые Группа планирует передать арендаторам в 2016 году.

Основная доля активов относится к активам, подлежащим передаче, по программе «Нурлы Жол».

По состоянию на 30 июня 2016 года, крупнейшие микрорайоны, приобретенные Группой находятся в следующих городах: Алматы, Кызылорда, Актобе, и Актау на общую сумму 9,955,406 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2015 года: крупнейшие микрорайоны в городах: Шымкент, Актобе, Тараз, Кызылорда, и Актау на общую сумму 20,797,332 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа перевела некоторые квартиры, приобретенные в 2015 году, в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, в микрорайонах «Кайтпас» (г. Шымкент), «Атшабар» (г. Тараз), «Батыс» (г. Актобе) и «Арай» (г. Кызылорда) на общую сумму 7,235,423 тыс. тенге, неаудировано.

14 Незавершенное строительство

Незавершенное строительство представляет собой капитализированные затраты, понесенные Группой при строительстве жилья в различных регионах Казахстана по программе «Развитие регионов до 2020 года», утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан № 728 от 28 июня 2014 года в соответствии с посланием Президента «Нурлы Жол». Группа будет сдавать построенное жилье в аренду в соответствии с условиями договоров финансовой аренды, предусмотренных данной программой.

По состоянию на 30 июня 2016 самыми крупными строительными проектами являются проекты строительства микрорайонов «Асар», расположенного в г. Шымкент и «СПМК-70» расположенного в г. Кызылорда, стоимостями 6,836,138 тыс. тенге и 2,203,470 тыс. тенге, соответственно, неаудировано. (31 декабря 2015 года: строительство микрорайонов «СПМК-70», расположенного в г. Кызылорда и «Асар» в г. Шымкент, стоимостями 2,689,464 тыс. тенге и 2,592,679 тыс. тенге, соответственно).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года состояли из облигаций, деноминированных в тенге и долларах США.

| Эмиссия | Дата погашения | Номинальная ставка купона | Эффективная ставка | Неаудировано | |
|--------------|----------------|---|--------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | | | 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 г. тыс. тенге |
| KZ2C0Y05E529 | 26.07.2018 | 6.00% | 6.00% | 11,660,234 | 11,706,566 |
| KZ2C0Y07E517 | 26.07.2020 | 8.50% | 8.50% | 10,348,888 | 10,346,821 |
| KZ2C0Y08D913 | 23.12.2018 | 1.00%+ставка рефинансирования НБРК (максимум 10%, минимум 6%) | 12.62% | 8,719,159 | 8,504,529 |
| KZ2C0Y05E503 | 26.07.2018 | 8.00% | 8.00% | 8,183,511 | 8,181,163 |
| KZPC4Y10B547 | 15.01.2017 | 0.1%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 7.5%) | 13.45% | 5,021,493 | 4,805,618 |
| KZPC4Y12B547 | 10.04.2017 | 0.1%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничен 7.5%) | 7.42% | 4,680,392 | 4,650,295 |
| KZ2C0Y08E218 | 02.04.2020 | 7.00% | 7.00% | 7,121 | 7,121 |
| KZP02Y09C495 | 10.06.2016 | 0.7%+ плавающий индекс на уровень инфляции (ограничено 12.0%) | - | - | 9,781,375 |
| | | | | 48,620,798 | 57,983,488 |

Данные обязательства обеспечены договорами займов, заключенными с клиентами, и соответствующим недвижимым имуществом, являющимся обеспечением этих займов (Примечание 10), на общую сумму 23,662,554 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2015 года: 25,907,249 тыс. тенге).

16 Прочие привлеченные средства

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|--|---------------------------------------|
| Займ от «Национального управляющего холдинга «Байтерек» | 23,332,232 | 14,687,024 |
| Банковские займы Республики Казахстан | 14,441,336 | 21,725,945 |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан | 3,795,710 | 3,647,704 |
| | 41,569,278 | 40,060,673 |

16 Прочие привлеченные средства, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила два займа, на общую сумму 41,592,292 тыс. тенге, неаудировано, от «Национального управляющего холдинга «Байтерек» по программе «Развитие регионов до 2020 года», утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан № 728 от 28 июня 2014 года в соответствии с Посланием Президента «Нурлы Жол». В соответствии с программой, целевым назначением займа является финансирование строительства и приобретение имущества для сдачи его в аренду по договорам операционной и финансовой аренды. Ставка вознаграждения по данным займам составляет 0.15% годовых с датой погашения в январе 2046 года. Основная сумма подлежит погашению при наступлении срока погашения. При первоначальном признании, займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договором с применением соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 33,486,061 тыс. тенге, неаудировано, была признана как доходы будущих периодов (Примечание 17).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа выплатила основной долг по займам, полученным от ДБ АО «Сбербанк» и АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с графиками погашений, в размере 3,575,000 тыс. тенге и 3,633,334 тыс. тенге, соответственно, неаудировано.

17 Доходы будущих периодов

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Остаток по состоянию на начало периода | 78,088,020 | - |
| Доходы будущих периодов от займов, полученных по низкой ставке вознаграждения в течение периода (Примечание 16), неаудировано | 33,486,061 | 78,188,663 |
| Амортизация за период, неаудировано | (683,815) | (87,668) |
| Остаток по состоянию на конец периода, неаудировано | 110,890,266 | 78,100,995 |

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа признала в качестве доходов будущих периодов выгоды в размере 33,486,061 тыс. тенге, неаудировано (31 декабря 2015: 78,543,224 тыс. тенге), полученные в результате предоставления кредита по низкой ставке вознаграждения от «Байтерека». Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров лизинга по льготным ставкам.

18 Капитал

(а) Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 13,681,600 обыкновенных акций, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 5,811,380 акций, включая 250,000 собственных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. тенге.

18 Капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Группы ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или величиной прибыли за отчетный период, если накопленный убыток переносится на будущие периоды. Распределение не допускается, если размер собственного капитала станет отрицательным или распределение чистого дохода повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Группы.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Компанией не были объявлены и выплачены дивиденды (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: дивиденды в сумме 355,205 тыс. тенге или 63.87 тенге на одну обыкновенную акцию).

(в) Базовая и разводненная прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается путем деления суммы прибыли или убытка за период, причитающейся держателям обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода.

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|---|--|--|
| Прибыль за период, в тыс. тенге | 2,346,330 | 964,830 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 5,561,380 | 5,561,380 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге | 422 | 173 |

За период, закончившийся 30 июня 2016 года потенциально разводненные акции отсутствуют (31 декабря 2015 г.: отсутствуют).

19 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 2016 года, существенных изменений в отношении рыночного риска и риска ликвидности с 31 декабря 2015 года не произошло. Информация об изменении кредитных рисков раскрыта в соответствующих примечаниях.

(а) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

19 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

| Неаудировано тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| 30 июня 2016 года | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42,468,019 | - | - | - | - | 261,951 | 42,729,970 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 386,266 | 19,635,663 | 6,755,251 | - | - | - | 26,777,180 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5,095,890 | 554,600 | - | 4,608,475 | 1,160,902 | - | 11,419,867 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,276,570 | 8,441,759 | 2,078,092 | 17,748,468 | 32,952,212 | - | 62,497,101 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 633,407 | 537,878 | 1,089,928 | 9,443,310 | 45,983,982 | - | 57,688,505 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 3,345,001 | 3,345,001 |
| Всего активов | 49,860,152 | 29,169,900 | 9,923,271 | 31,800,253 | 80,097,096 | 3,606,952 | 204,457,624 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 5,953,936 | 13,399,672 | - | 29,267,190 | - | - | 48,620,798 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 197,778 | 9,866,188 | - | - | - | 10,063,966 |
| Прочие привлеченные средства | 3,791,409 | 3,579,635 | 3,576,193 | 3,575,000 | 27,047,041 | - | 41,569,278 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 8,343,513 | 8,343,513 |
| Всего обязательств | 9,745,345 | 17,177,085 | 13,442,381 | 32,842,190 | 27,047,041 | 8,343,513 | 108,597,555 |
| Чистая позиция | 40,114,807 | 11,992,815 | (3,519,110) | (1,041,937) | 53,050,055 | (4,736,561) | 95,860,069 |

19 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Балансовая стоимость |
|---|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2015 года | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,340,549 | - | - | - | - | 471,040 | 26,811,589 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 3,101,080 | - | 14,236,060 | - | - | - | 17,337,140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1,529,760 | 5,336,018 | 1,258,814 | 4,533,935 | 1,301,544 | - | 13,960,071 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,817,659 | 10,453,408 | 2,791,134 | 22,948,205 | 43,744,801 | - | 81,755,207 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 319,095 | 276,522 | 581,272 | 5,021,792 | 25,235,737 | - | 31,434,418 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 3,837,985 | 3,837,985 |
| Всего активов | 33,108,143 | 16,065,948 | 18,867,280 | 32,503,932 | 70,282,082 | 4,309,025 | 175,136,410 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 5,739,230 | 22,936,320 | - | 29,307,938 | - | - | 57,983,488 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | 197,778 | - | 9,783,897 | - | - | 9,981,675 |
| Прочие привлеченные средства | 3,856,041 | 3,575,000 | 7,206,696 | 7,150,000 | 18,272,936 | - | 40,060,673 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 8,574,799 | 8,574,799 |
| Всего обязательств | 9,595,271 | 26,709,098 | 7,206,696 | 46,241,835 | 18,272,936 | 8,574,799 | 116,600,635 |
| Чистая позиция | 23,512,872 | (10,643,150) | 11,660,584 | (13,737,903) | 52,009,146 | (4,265,774) | 58,535,775 |

19 Управление рисками, продолжение

(a) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года) может быть представлен следующим образом:

| | Неаудировано 30 июня 2016 года | | 31 декабря 2015 года | |
|--|-----------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| | тыс. тенге | | тыс. тенге | |
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (333,729) | (333,729) | (134,696) | (134,696) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 333,729 | 333,729 | 134,696 | 134,696 |

19 Управление рисками, продолжение**(б) Риск ликвидности**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года:

| Неаудировано | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|--------------------|
| Активы | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42,729,970 | - | - | - | - | - | 42,729,970 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 352,400 | 33,866 | 26,390,914 | - | - | - | 26,777,180 |
| Финансовые активы, имсющиеся в наличии для продажи | 1,419,844 | 45,888 | 49,925 | 6,482,503 | 3,421,707 | - | 11,419,867 |
| Кредиты, выданные клиентам | 668,733 | 781,002 | 3,600,146 | 20,482,098 | 36,965,122 | - | 62,497,101 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 277,410 | 355,997 | 1,627,806 | 9,443,310 | 45,983,982 | - | 57,688,505 |
| Текущий налоговый актив | - | - | - | - | - | 2,823,049 | 2,823,049 |
| Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости | 1,836,425 | 338,300 | 23,879,282 | - | - | - | 26,054,007 |
| Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды | - | - | - | - | - | 16,234,827 | 16,234,827 |
| Незавершенное строительство | - | - | 16,491,165 | - | - | - | 16,491,165 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 1,888,954 | 1,888,954 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | 1,438,097 | 1,438,097 |
| Прочие активы | 24,854 | 99,288 | 3,369,608 | 1,504 | 3,259 | 1,825,416 | 5,323,929 |
| Всего активов | 47,309,636 | 1,654,341 | 75,408,846 | 36,409,415 | 86,374,070 | 24,210,343 | 271,366,651 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 1,105,359 | - | 9,543,535 | 37,971,904 | - | - | 48,620,798 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 10,063,966 | - | - | - | 10,063,966 |
| Прочие привлеченные средства | 3,786,523 | 4,886 | 7,155,828 | 3,575,000 | 27,047,041 | - | 41,569,278 |
| Доходы будущих периодов | - | - | - | - | 110,890,266 | - | 110,890,266 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | 541,620 | - | - | 541,620 |
| Прочие обязательства | 1,378,244 | 307,451 | 7,005,972 | 985,759 | 385,501 | - | 10,062,927 |
| Всего обязательств | 6,270,126 | 312,337 | 33,769,301 | 43,074,283 | 138,322,808 | - | 221,748,855 |
| Чистая позиция на 30 июня 2016 года | 41,039,510 | 1,342,004 | 41,639,545 | (6,664,868) | (51,948,738) | 24,210,343 | 49,617,796 |

19 Управление рисками, продолжение**(б) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

| | Менее 1 месяца тыс. тенге | От 1 до 3 месяцев тыс. тенге | От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге | От 1 до 5 лет тыс. тенге | Более 5 лет тыс. тенге | Без срока погашения тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|---------------------------------|------------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,811,589 | - | - | - | - | - | 26,811,589 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 228,581 | 2,872,498 | 14,236,061 | - | - | - | 17,337,140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 718,200 | 22,084 | 3,084,477 | 6,373,375 | 3,761,935 | - | 13,960,071 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,006,129 | 1,048,306 | 4,752,474 | 26,190,387 | 48,757,911 | - | 81,755,207 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 131,768 | 187,327 | 857,794 | 5,021,792 | 25,235,737 | - | 31,434,418 |
| Текущий налоговый актив | - | - | - | - | - | 2,310,235 | 2,310,235 |
| Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости | - | 273,880 | 13,826,120 | 11,816,895 | - | - | 25,916,895 |
| Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды | - | - | - | - | - | 26,503,605 | 26,503,605 |
| Незавершенное строительство | - | - | 9,644,010 | - | - | - | 9,644,010 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 1,743,083 | 1,743,083 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | - | 1,606,119 | 1,606,119 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 83,847 | 83,847 |
| Прочие активы | 19,180 | 1,158,007 | 2,764,212 | 1,504 | 3,447 | 486,885 | 4,433,235 |
| Всего активов | 28,915,447 | 5,562,102 | 49,165,148 | 49,403,953 | 77,759,030 | 32,733,774 | 243,539,454 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 1,023,760 | - | 9,841,581 | 47,118,147 | - | - | 57,983,488 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 197,778 | 9,783,897 | - | - | 9,981,675 |
| Прочие привлеченные средства | 217,900 | 3,638,141 | 10,781,696 | 7,150,000 | 18,272,936 | - | 40,060,673 |
| Доходы будущих периодов | - | - | - | - | 78,088,020 | - | 78,088,020 |
| Прочие обязательства | 489,456 | 220,381 | 7,266,711 | 1,542,993 | 506,269 | - | 10,025,810 |
| Всего обязательств | 1,731,116 | 3,858,522 | 28,087,766 | 65,595,037 | 96,867,225 | - | 196,139,666 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года | 27,184,331 | 1,703,580 | 21,077,382 | (16,191,084) | (19,108,195) | 32,733,774 | 47,399,788 |

19 Управление рисками, продолжение

(б) Риск ликвидности, продолжение

По состоянию на 30 июня 2016 года, в категорию «более пяти лет» включены просроченные кредиты, выданные клиентам и дебиторской задолженностью по финансовой аренде чистыми балансовыми стоимостями в 2,321,196 тыс. тенге и 3,122,077 тыс. тенге, соответственно (неаудировано) (31 декабря 2015 года: 6,822,892 тыс. тенге и 1,145,391 тыс. тенге, соответственно).

20 Операции между связанными сторонами

(а) Операции с участием членов Правления и Совета Директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам»:

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|-------------------------|--|--|
| Члены Совета Директоров | 23,267 | 6,132 |
| Члены Правления | 43,140 | 42,885 |
| | 66,407 | 49,017 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Правления составили:

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Средняя ставка вознаграждения | 31 декабря 2015 года тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения |
|---|--|--|---------------------------------------|----------------------------------|
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 17,172 | 10.72 | 7,629 | 8.50 |
| Прочие обязательства | 13,140 | - | 26,280 | - |

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

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. тенге | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. тенге |
|---|--|--|
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке | | |
| Процентные доходы | 765 | 997 |

20 Операции между связанными сторонами**(б) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Группу Байтерек и прочие государственные организации.

Представленные далее суммы включены в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года и консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов:

| | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года | Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года |
|---|--|--|--|--|
| | Группа Байтерек тыс. тенге | Прочие государственные организации тыс. тенге | Группа Байтерек тыс. тенге | Прочие государственные организации тыс. тенге |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке | | | | |
| Процентные доходы | 552,320 | 113,255 | - | 170,959 |
| Процентные расходы | (1,354,539) | (1,790,640) | (1,525,755) | (138,472) |
| Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой | 11,678 | - | (403,579) | - |
| Комиссионные расходы | - | (637) | - | (423) |
| Прочий доход | 3,135 | 18,917 | 3,343 | 5,546 |
| Общие административные расходы | (129,360) | (185,228) | - | (147,316) |
| Расход по подоходному налогу | - | (625,467) | - | (718,785) |
| Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе | | | | |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | 172,472 | - | (22,614) |

20 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Неаудировано Группа Байтерек | | Неаудировано Прочие государственные организации | |
|--|---------------------------------|---|---|---|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 11,776,160 | 9.50 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 2,425,939 | 6.53 |
| Текущий налоговый актив | - | - | 2,823,049 | - |
| Прочие активы | 2,230,126 | - | 83,143 | - |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 18,977,761 | 6.49 | 23,661,774 | 7.74 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 3,366,648 | 8.00 |
| Прочие привлеченные средства | 23,332,232 | 7.13 | 3,795,710 | 8.00 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | 541,620 | - |
| Прочие обязательства | 240,240 | - | 20,462 | - |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (314,598) | - |

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | Группа Байтерек | | Государственные учреждения | |
|--|-----------------|--|-------------------------------|--|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 11,718,500 | 9.50 | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 4,379,229 | 6.06 |
| Текущий налоговый актив | - | - | 2,310,235 | - |
| Авансы, уплаченные для приобретения и строительства недвижимости | 11,905,891 | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 83,847 | - |
| Прочие активы | 4 | - | 41,782 | - |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 18,910,349 | 6.51 | 28,290,232 | 10.16 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 3,339,120 | 9.76 |
| Прочие привлеченные средства | 14,687,024 | 7.01 | 3,647,704 | 8.00 |
| Прочие обязательства | 110,880 | - | 64,194 | - |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | (297,554) | - |

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года:

| Неаудировано тыс. тенге | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|--|---|---------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 42,729,970 | - | - | 42,729,970 | 42,729,970 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 26,777,180 | - | - | 26,777,180 | 26,777,180 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 11,419,867 | - | 11,419,867 | 11,419,867 |
| Кредиты, выданные клиентам | 62,497,101 | - | - | 62,497,101 | 60,997,035 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 57,688,505 | - | - | 57,688,505 | 33,844,485 |
| Прочие финансовые активы | 3,345,001 | - | - | 3,345,001 | 3,345,001 |
| | 193,037,757 | 11,419,867 | - | 204,457,624 | 202,957,558 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 48,620,798 | 48,620,798 | 46,741,796 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 10,063,966 | 10,063,966 | 9,438,690 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 41,569,278 | 41,569,278 | 40,410,696 |
| Доходы будущих периодов | - | - | 110,890,266 | 110,890,266 | 110,890,266 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 8,343,513 | 8,343,513 | 8,343,513 |
| | - | - | 219,487,821 | 219,487,821 | 215,824,961 |

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года.

| тыс. тенге | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Всего балансовой стоимости | Справедливая стоимость |
|--|---|---------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,811,589 | - | - | 26,811,589 | 26,811,589 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 17,337,140 | - | - | 17,337,140 | 17,337,140 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 13,960,071 | - | 13,960,071 | 13,960,071 |
| Кредиты, выданные клиентам | 81,755,207 | - | - | 81,755,207 | 79,653,830 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31,434,418 | - | - | 31,434,418 | 31,434,418 |
| Прочие финансовые активы | 3,837,985 | - | - | 3,837,985 | 3,837,985 |
| | 161,176,339 | 13,960,071 | - | 175,136,410 | 173,035,033 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 57,983,488 | 57,983,488 | 55,226,331 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 9,981,675 | 9,981,675 | 9,161,180 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 40,060,673 | 40,060,673 | 38,599,256 |
| Доходы будущих периодов | - | - | 78,088,020 | 78,088,020 | 78,088,020 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 8,574,799 | 8,574,799 | 8,574,799 |
| | - | - | 194,688,655 | 194,688,655 | 189,649,586 |

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные «спрэды» и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевыми ценных бумаг.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года и консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | Неаудировано 30 июня 2016 года Уровень 2 тыс. тенге | 31 декабря 2015 года Уровень 2 тыс. тенге |
|--|--|--|
| Финансовые активы | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11,419,867 | 13,960,071 |
| | 11,419,867 | 13,960,071 |

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, Группа не имеет каких-либо финансовых инструментов, определение справедливой стоимости которых основывается на методах оценки с использованием нерыночных данных.

21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| Неаудировано тыс. тенге | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливо й стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|------------|-----------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 42,729,970 | - | 42,729,970 | 42,729,970 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 26,777,180 | - | 26,777,180 | 26,777,180 |
| Кредиты, выданные клиентам | 59,051,067 | 1,945,968 | 60,997,035 | 62,497,101 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 32,401,860 | 1,442,625 | 33,844,485 | 57,688,505 |
| Обязательства | | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 46,741,796 | - | 46,741,796 | 48,620,798 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 9,438,690 | - | 9,438,690 | 10,063,966 |
| Прочие привлеченные средства | 40,410,696 | - | 40,410,696 | 41,569,278 |

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

| тыс. тенге | Уровень 2 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|--|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26,811,589 | 26,811,589 | 26,811,589 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 17,337,140 | 17,337,140 | 17,337,140 |
| Кредиты, выданные клиентам | 79,653,830 | 79,653,830 | 81,755,207 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 31,434,418 | 31,434,418 | 31,434,418 |
| Обязательства | | | |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 55,226,331 | 55,226,331 | 57,983,488 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 9,161,180 | 9,161,180 | 9,981,675 |
| Прочие привлеченные средства | 38,599,256 | 38,599,256 | 40,060,673 |

22 Управление капиталом

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

| | Неаудировано 30 июня 2016 года тыс. тенге | 31 декабря 2015 года тыс. тенге |
|---|---|---------------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 55,528,939 | 55,528,939 |
| Резервный капитал | 2,734,447 | 2,734,447 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 5,822,856 | 5,822,856 |
| Нормативно установленные накопленные убытки за прошлые периоды | (14,967,570) | (18,788,692) |
| Всего капитала 1-го уровня | 49,118,672 | 45,297,550 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Резервы по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (1,847,206) | (1,718,884) |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 1,973,238 | 3,913,559 |
| Чистая прибыль за отчетный год в соответствии с требованиями НБРК | 2,346,330 | 3,821,122 |
| Всего капитала 2-го уровня | 2,472,362 | 6,015,797 |
| Всего капитала | 51,591,034 | 51,313,347 |
| Всего нормативно установленных активов | 271,366,651 | 243,539,454 |
| Активы, взвешенные с учетом кредитного риска, и условные обязательства | 206,069,831 | 157,515,136 |
| Операционный риск | 4,089,365 | - |
| Коэффициент k1 | 18% | 19% |
| Коэффициент k1-2 | 24% | 29% |
| Коэффициент k1-3 | 25% | 33% |

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Компании, составил:

- k1 – 6%
- k1-2 – 6%
- k1-3 – 12%.

23 Сегментная отчетность

Операции Группы высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность». Активы Группы находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Группы, Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Группе.

24 События после отчетной даты

11 июля 2016 года Группа полностью погасила займ, полученный от ДБ АО «Сбербанк» на сумму 3,633,333 тыс. тенге.