



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

Неаудированная сокращенная
промежуточная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой отчетности	
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	7-8
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	10-35



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Совету директоров и Правлению АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания» (далее – «Компания») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка 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 сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»

Алматы, Республика Казахстан

3 августа 2020 года

*АО «Ипотечная организация «Казакстанская Ипотечная Компания»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения		6,538,547	4,965,207
Прочие процентные доходы		4,552,523	4,504,438
Процентные расходы		(4,331,341)	(3,846,633)
Чистый процентный доход	4	6,759,729	5,623,012
Комиссионные доходы		9,186	3,787
Комиссионные расходы		(173,845)	(85,109)
Чистый комиссионный расход		(164,659)	(81,322)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		42,569	142,460
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		41,772	(9,204)
Прочие доходы		327,780	174,181
Операционный доход		7,007,191	5,849,127
Кредитные (убытки)/доходы от восстановления обесценения долговых финансовых активов	5	(3,257,247)	664,875
Расходы на персонал		(867,232)	(862,402)
Общие административные расходы		(545,488)	(728,879)
Убыток от реструктуризации финансовых активов		(19,713)	(34,982)
Прибыль до налогообложения		2,317,511	4,887,739
Расход по подоходному налогу		(480,626)	(597,677)
Прибыль и общий совокупный доход за период		1,836,885	4,290,062
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	14(б)	302	705

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 36, была утверждена руководством 3 августа 2020 года, и от имени руководства ее подписали:

 Мухамеджанов А.Б. Председатель Правления	 Сагимкулова Б.Д. Заместитель Председателя Правления	 Токтаркожа А.Т. Главный бухгалтер
--	---	---

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года*

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,861,554	32,735,123
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7	19,147,705	2,013,628
Инвестиционные ценные бумаги:			
- Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		2,804,106	2,719,292
- Оцениваемые по амортизированной стоимости	8	17,979,995	19,918,195
Кредиты, выданные клиентам	9	59,819,871	62,663,247
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	143,248,305	143,791,036
Текущий налоговый актив		990,849	1,135,442
Авансы, уплаченные за приобретение и строительство объектов недвижимости		1,116,728	581,978
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	11	3,072,868	2,274,682
Незавершенное строительство		1,569,222	1,534,061
Основные средства		2,087,910	1,968,153
Инвестиционная собственность		486,427	187,421
Прочие активы	12	6,592,851	1,183,936
Всего активов		264,778,391	272,706,194
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые ценные бумаги выпущенные	13	61,116,461	67,683,718
Прочие привлеченные средства		34,473,977	33,389,460
Доходы будущих периодов		95,980,166	98,052,131
Отложенное налоговое обязательство		2,144,592	1,870,669
Прочие обязательства		2,711,306	2,617,680
Всего обязательств		196,426,502	203,613,658
Собственный капитал	14		
Акционерный капитал		63,313,800	63,313,800
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
Накопленные убытки		(934,353)	(193,706)
Всего собственного капитала		68,351,889	69,092,536
Всего собственного капитала и обязательств		264,778,391	272,706,194

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года*

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	7,632,514	7,052,833
Процентные расходы выплаченные	(3,290,211)	(3,224,833)
Комиссионные доходы полученные	9,186	3,787
Комиссионные расходы выплаченные	(171,817)	(102,864)
Поступления по прочим доходам	115,805	148,418
Расходы на персонал выплаченные	(856,027)	(847,976)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(484,636)	(580,408)
	2,954,814	2,448,957
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(17,021,966)	(14,921,588)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,612	1,273
Кредиты, выданные клиентам	1,774,226	(6,752,101)
Авансы, уплаченные за приобретение и строительство недвижимости	-	487,145
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	(4,703,055)	(38,673)
Незавершенное строительство	(111,413)	(74,268)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,231,007	3,107,031
Прочие активы	(611,196)	234,961
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Субсидии	304,329	(165,536)
Прочие обязательства	(94,535)	38,623
Уменьшение денежных средств от операционной деятельности до уплаты вознаграждения и подоходного налога		
	(14,276,177)	(15,634,176)
Подоходный налог уплаченный	(16,868)	(21,532)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности		
	(14,293,045)	(15,655,708)

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(46,044,654)	(10,221,961)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	42,500,000	-
Покупка и продажа основных средств и нематериальных активов	(1,908)	(47,024)
Поступления от продажи инвестиционной собственности	9,923	184,272
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(3,536,639)	(10,084,713)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(6,507,000)	(10,000,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	593,861
Дивиденды выплаченные	(2,577,532)	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(9,084,532)	(9,406,139)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(26,914,216)	(35,146,560)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	15,556	124,638
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	25,091	(7,218)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	32,735,123	45,903,390
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)	5,861,554	10,874,250

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резервный капитал	Накоп- ленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(7,399,708)	61,886,534
Общий совокупный доход							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	4,290,062	4,290,062
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	-	-	-	-	4,290,062	4,290,062
Дивиденды объявленные (Примечание 16(а))	-	-	-	-	-	(1,385,764)	(1,385,764)
Остаток на 30 июня 2019 года, не аудировано	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(4,495,410)	64,790,832
Остаток на 1 января 2020 года	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(193,706)	69,092,536
Общий совокупный доход							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	1,836,885	1,836,885
Общий совокупный доход за период, не аудировано	-	-	-	-	-	1,836,885	1,836,885
Дивиденды объявленные (Примечание 16(а))	-	-	-	-	-	(2,577,532)	(2,577,532)
Остаток на 30 июня 2020 года, не аудировано	63,313,800	12,661	(2,597,522)	5,822,856	2,734,447	(934,353)	68,351,889

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» («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 приобретение прав требований по ипотечным кредитам, финансовая аренда и ипотечное кредитование 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 Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, А05Е3D4, г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания полностью принадлежит АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» («Материнская компания»). Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан.

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

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании 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.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

В марте 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с Национальным Банком РК разработан комплекс мер по обеспечению стабильности финансовой системы и защиты прав потребителей финансовых услуг. Агентством было принято постановление о приостановлении на 3 месяца, то есть с 16 марта по 15 июня выплат основного долга и вознаграждения по заявлению заемщика. Физические и юридические лица могли подать заявление в любой момент в период с 16 марта по 15 июня, на его рассмотрение финансовым организациям предоставлялось 10 рабочих дней. В данный период финансовые организации не взимали комиссий с заемщиков.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Компании, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2020 года, Компания сформировала дополнительно более 3 миллиардов тенге провизий по дебиторской задолженности по финансовой аренде и кредитам, выданным клиентам. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Компания осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Компании в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Компания анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, информация о которых представлена в Примечаниях Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9), Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10), Управление рисками (Примечание 15).

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге («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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные Компанией в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям учетной политики, примененным Компанией для подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные клиентам	3,875,147	2,459,377
Денежные средства и их эквиваленты	128,050	279,489
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,099,322	681,706
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	558,466	567,027
Сделки «обратного РЕПО»	792,845	800,606
Прочие активы	84,717	177,002
	6,538,547	4,965,207
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,439,565	4,345,900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112,958	158,538
	4,552,523	4,504,438
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3,134,367)	(2,730,421)
Прочие привлеченные средства	(1,196,974)	(1,116,212)
	(4,331,341)	(3,846,633)
Чистый процентный доход	6,759,729	5,623,012

В состав процентного дохода по дебиторской задолженности по финансовой аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включена амортизация доходов будущих периодов, равная 2,071,965 тысяч тенге, не аудировано (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 2,003,420 тысяча тенге) (Примечание 14).

5 Кредитные (убытки)/доходы от восстановления обесценения долговых финансовых активов

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге (пересчитано)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10)	(993,689)	(179,698)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)	(2,241,596)	245,298
Денежные средства и их эквиваленты	25,091	124,638
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(40,388)	(10,195)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	3,412	(24,784)
Прочие финансовые активы	(10,077)	509,616
	(3,257,247)	664,875

6 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	30 июня 2020 года (не аудировано)			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющим- ся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющим- ся кредитно- обесценен- ными	
Национальный Банк Республики Казахстан	437,861	-	-	437,861
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3,768,689	-	-	3,768,689
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	89,399	-	-	89,399
с кредитным рейтингом от B+ до B-	65,128	-	-	65,128
без рейтинга	-	-	2,040,135	2,040,135
Всего счетов типа «Ностро» в банках до вычета резерва под обесценение	4,361,077	-	2,040,135	6,401,212
Оценочный резерв под убытки	(7,706)	-	(2,040,135)	(2,047,841)
Сделки обратного РЕПО				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,508,183	-	-	1,508,183
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,861,554	-	-	5,861,554

	31 декабря 2019 года			Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. тенге				
Счета типа «Ностро» в НБРК	437,861	-	-	437,861
Счета типа «ностро» в других банках				
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3,575,093	-	-	3,575,093
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	102,145	-	-	102,145
с кредитным рейтингом от B+ до B- без рейтинга	33,395	-	-	33,395
	-	-	2,066,083	2,066,083
Всего счетов типа «Ностро» в банках до вычета резерва под обесценение	4,148,493	-	2,066,083	6,214,576
Оценочный резерв под убытки	(6,804)	-	(2,066,083)	(2,072,887)
Сделки обратного РЕПО				
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	4,206,527	-	-	4,206,527
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	24,386,907	-	-	24,386,907
Итого денежные средства и их эквиваленты	32,735,123	-	-	32,735,123

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

27 декабря 2016 года НБРК отозвал лицензию у АО «Казинвестбанк» (КИБ), как было указано, ввиду неоднократного невыполнения обязательств по платежным операциям. По состоянию на 30 июня 2020 года Компания рассматривает счет «ностро» в КИБе на общую сумму 2,040,135 тысяч тенге как полностью обесцененный, так как на основании своего понимания текущего финансового положения КИБа не ожидает возможных будущих денежных поступлений от данных активов (31 декабря 2019 года: 2,066,083 тысячи тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания не имеет банков (31 декабря 2019 года: не имеет банков), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания заключила на Казахстанской фондовой бирже сделки «обратного РЕПО» с контрагентами. Данные операции обеспечены Казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1,589,123 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: 29,653,837 тысяч тенге).

7 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. тенге (не аудировано)	тыс. тенге
с кредитным рейтингом BBB+	10,141,256	564,716
с кредитным рейтингом BB+	5,829,806	1,452,694
с кредитным рейтингом BB-	3,220,813	-
	19,191,875	2,017,410
Оценочный резерв под убытки	(44,170)	(3,782)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,147,705	2,013,628

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

Остатки по счетам и депозитам не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв признается согласно 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания разместила срочные депозиты со ставкой вознаграждения 9.00%, 9.25%, 9.50% годовых и сроком погашения в июле, сентябре, октябре, декабре 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания имеет один банк (в 2019 году: не имеет банков), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 30 июня 2020 года составил 10,141,256 тысяч тенге.

8 Инвестиционные ценные бумаги

		30 июня 2020 года (не аудировано)		
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Казначейские обязательства				
Министерства финансов Республики Казахстан				
	1,530,832	-	-	1,530,832
	5,482,975	-	-	5,482,975
Корпоративные облигации				
с кредитным рейтингом от В+ до В-				
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга				
	10,986,072	-	-	10,986,072
	-	-	2,102,726	2,102,726
	17,999,879	-	2,102,726	20,102,605
Оценочный резерв под убытки	(19,884)	-	(2,102,726)	(2,122,610)
Балансовая стоимость	17,979,995	-	-	17,979,995
31 декабря 2019 года				
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан				
	1,494,714	-	-	1,494,714
	7,457,807	-	-	7,457,807
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от В+ до В-				
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга				
	10,988,970	-	-	10,988,970
	-	-	2,102,726	2,102,726
	19,941,491	-	2,102,726	22,044,217
Оценочный резерв под убытки	(23,296)	-	(2,102,726)	(2,126,022)
Балансовая стоимость	19,918,195	-	-	19,918,195

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

Анализ изменения оценочного резерва под убытки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по 3 стадиям ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 30 июня 2019 года, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не аудировано		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	тыс. тенге
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	23,296	2,102,726	2,126,022
Чистое изменение оценочного резерва под убытки, не аудировано	(13,158)	-	(13,158)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9,746	-	9,746
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода, не аудировано	19,884	2,102,726	2,122,610
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не аудировано		
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	тыс. тенге
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	2,849	2,102,726	2,105,575
Чистое изменение оценочного резерва под убытки, не аудировано	(50)	-	(50)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	24,834	-	24,834
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода, не аудировано	27,633	2,102,726	2,130,359

9 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.

	Не аудировано 30 июня 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Ипотечные кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	66,388,665	66,981,591
Оценочный резерв под убытки	(6,568,794)	(4,318,344)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	59,819,871	62,663,247

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2020 года, Компания приобрела портфели ипотечных кредитов у одной ипотечной организации (2019 год: приобрела портфели ипотечных кредитов у двух коммерческих банков). Кредиты, приобретенные в 2020 году, были признаны по справедливой стоимости на общую сумму 74,039 тысяч тенге (в 2019 году: 9,997,366 тенге).

(а) Качество ипотечных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве ипотечных кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (не аудировано)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Приобретен- ные кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Всего
тыс. тенге					
- непросроченные	43,848,513	7,004,800	1,320,579	107,113	52,281,005
- просроченные на срок менее 30 дней	2,816,102	311,565	112,597	14,252	3,254,516
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2,284,896	151,081	18,777	2,454,754
- просроченные на срок 90-179 дней	131,777	-	4,486,892	23,646	4,642,315
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	762,151	6,934	769,085
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,986,990		2,986,990
	46,796,392	9,601,261	9,820,290	170,722	66,388,665
Оценочный резерв под убытки	(1,535,620)	(736,758)	(4,125,694)	(170,722)	(6,568,794)
Балансовая стоимость	45,260,772	8,864,503	5,694,596		59,819,871

31 декабря 2019 года

тыс. тенге	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Приобретен- ные кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
- непросроченные	58,132,344	667,173	1,306,676	144,605	60,250,798
- просроченные на срок менее 30 дней	1,796,065	-	225,443	1,475	2,022,983
- просроченные на срок 30-89 дней	-	847,345	158,023	4,359	1,009,727
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	554,486	1,257	555,743
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	70,793	-	70,793
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,071,547	-	3,071,547
	59,928,409	1,514,518	5,386,968	151,696	66,981,591
Оценочный резерв под убытки	(614,135)	(209,234)	(3,343,279)	(151,696)	(4,318,344)
Балансовая стоимость	59,314,274	1,305,284	2,043,689	-	62,663,247

В период с 16 марта по 11 мая 2020 года в Казахстане был объявлен режим чрезвычайного положения в связи с пандемией коронавируса. В период с 15 марта по 15 июня заемщикам была предоставлена отсрочка в рамках порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения и субъектов предпринимательства, пострадавших в результате ЧП. По состоянию на 30 июня 2020 года займы, находящиеся на просрочке в течении 90-179 дней классифицированы в 1 стадию, так как имели технические просрочки до периода введения периода чрезвычайного положения, которые в последующем были погашены.

По состоянию на 30 июня 2020 года, балансовые стоимости кредитов с правами полного требования обратного выкупа от продавца и частичного требования обратного выкупа от продавца составляли 17,254,551 тысяча тенге и 536,557 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2019 года: 23,668,110 тысяч тенге и 5,661,955 тысяч тенге, соответственно).

В соответствии с условиями соглашений на право частичного требования обратного выкупа от продавца, данное право не превышает 20-25% от общего размера основного долга по ипотечным кредитам на даты приобретений данных кредитов.

(б) Анализ оценочного резерва под убытки

Движение резерва на покрытие убытков от обесценения кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, и по трем стадиям ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлено следующим образом:

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не аудировано					
тыс. тенге	Ожидаемые кредитные убытки за весь 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Приобретенные кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	614,135	209,234	3,343,279	151,696	4,318,344
Перевод в Стадию 1	33,972	(32,870)	(1,102)	-	-
Перевод в Стадию 2	(63,361)	68,803	(5,442)	-	-
Перевод в Стадию 3	(58,929)	(56,917)	115,846	-	-
Чистое изменение	781,190	527,662	647,402	-	1,956,254
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	266,401	-	-	18,940	285,341
Перевод по вновь созданным займам в другие стадии	(38,190)	21,044	17,146	-	-
Списание	-	-	(35,302)	-	(35,302)
Изменения курса валют и прочие изменения	(10)	-	-	-	(10)
Высвобождение дисконта и прочие изменения	412	(198)	43,867	86	44,167
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	1,535,620	736,758	4,125,694	170,722	6,568,794

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не аудировано				
тыс. тенге	Ожидаемые кредитные убытки за весь 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	тыс. тенге
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	651,134	59,750	3,975,827	4,686,711
Перевод в Стадию 1	5,438	(4,548)	(890)	-
Перевод в Стадию 2	(21,018)	285,153	(264,135)	-
Перевод в Стадию 3	(3,090)	(3,405)	6,495	-
Чистое изменение	(335,496)	71,069	(176,284)	(440,711)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	177,005	9,978	8,430	195,413
Списание	-	-	(142,303)	(142,303)
Курсовые разницы при пересчете	(124)	-	-	(124)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	473,849	417,997	3,407,140	4,298,986

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

Значительные изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по ипотечным кредитам предоставлены далее:

тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам					
Остаток на 1 января	59,928,409	1,514,518	5,386,968	151,696	66,981,591
переведенные в Стадию 1	597,688	(551,642)	(46,046)	-	-
переведенные в Стадию 2	(8,716,574)	8,779,979	(63,405)	-	-
переведенные в Стадию 3	(4,193,886)	(450,541)	4,644,427	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,209,073	-	-	18,940	6,228,013
Перевод по вновь созданным или приобретенным финансовым активам	(535,937)	455,248	80,689	-	-
Погашения (досрочное и частичное погашение)	(6,492,793)	(146,103)	(190,908)	-	(6,829,804)
Списания	-	-	(35,302)	-	(35,302)
Эффект высвобождения	412	(198)	43,867	86	44,167
Остаток на 30 июня	46,796,392	9,601,261	9,820,290	170,722	66,388,665

тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты, выданные клиентам					
Остаток на 1 января	40,221,881	572,732	6,958,661	-	47,753,274
переведенные в Стадию 1	586,720	(336,620)	(250,100)	-	-
переведенные в Стадию 2	(650,829)	1,816,774	(1,165,945)	-	-
переведенные в Стадию 3	(172,031)	(41,867)	213,898	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13,626,043	32,029	15,471	90,254	13,763,797
Погашения (досрочное и частичное погашение)	(5,389,810)	(153,574)	(534,884)	-	(6,078,268)
Списания	-	-	(142,303)	-	(142,303)
Остаток на 30 июня	48,221,974	1,889,474	5,094,798	90,254	55,296,500

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
Менее одного года	11,033,024	10,777,612
От 1 до 2 лет	11,197,111	10,966,770
От 2 до 3 лет	11,195,865	10,966,455
От 3 до 4 лет	11,194,846	10,964,345
От 4 до 5 лет	11,191,515	10,964,037
Более пяти лет	131,134,556	133,125,436
Минимальные арендные платежи	186,946,917	187,764,655
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(3,863,484)	(4,240,135)
От одного года до пяти лет	(15,844,459)	(15,923,361)
Более пяти лет	(21,818,230)	(22,895,859)
За вычетом незаработанного финансового дохода, всего	(41,526,173)	(43,059,355)
Минус: Оценочный резерв под убытки	(2,172,439)	(914,264)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	143,248,305	143,791,036

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице далее представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, ожидаемые кредитные убытки	
	не являющимся кредитно- обесцененными		являющимся кредитно- обесцененными	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Непросроченные	124,611,191	553,006	486,284	125,650,481
Просроченные на срок менее 30 дней	8,643,571	186,363	4,938	8,834,872
Просроченные на срок 30-89 дней	805,991	5,254,254	59,056	6,119,301
Просроченные на срок 90-179 дней	361,771	-	3,244,916	3,606,686
Просроченные на срок более 180-360 дней	-	-	932,199	932,199
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	277,204	277,204
	134,422,524	5,993,623	5,004,597	145,420,744
Оценочный резерв под убытки	(835,109)	(561,568)	(775,762)	(2,172,439)
Балансовая стоимость	133,587,415	5,432,055	4,228,835	143,248,305
	31 декабря 2019 года			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, ожидаемые кредитные убытки	
	не являющимся кредитно- обесцененными		являющимся кредитно- обесцененными	
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Непросроченные	130,517,860	369,758	111,576	130,999,194
Просроченные на срок менее 30 дней	8,623,626	103,576	-	8,727,202
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,151,461	8,182	3,159,643
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,110,569	1,110,569
Просроченные на срок более 180-360 дней	-	-	555,673	555,673
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	153,019	153,019
	139,141,486	3,624,795	1,939,019	144,705,300
Оценочный резерв под убытки	(311,070)	(391,984)	(211,210)	(914,264)
Балансовая стоимость	138,830,416	3,232,811	1,727,809	143,791,036

*АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

В период с 16 марта по 11 мая 2020 года в Казахстане был объявлен режим чрезвычайного положения в связи с пандемией коронавируса. В период с 15 марта по 15 июня арендаторам была предоставлена отсрочка в рамках порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по финансовой аренде и займам населения и субъектов предпринимательства, пострадавших в результате ЧП. По состоянию на 30 июня 2020 года дебиторская задолженность по финансовой аренде, находящаяся на просрочке в течении 31-179 дней классифицированы в 1 стадию, так как имели технические просрочки до периода введения периода чрезвычайного положения, которые в последующем были погашены.

Движение резерва на покрытие убытков от обесценения кредитов по классам дебиторской задолженности по финансовой аренде и трем стадиям ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не аудировано			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь 12-месячные срок по активам, ожидаемые не являющимся кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
	не являющимся кредитно-обесцененными	являющимся кредитно-обесцененными	тыс. тенге	
	убытки	убытки	убытки	убытки
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	311,070	391,984	211,210	914,264
Перевод в Стадию 1	13,119	(9,929)	(3,190)	-
Перевод в Стадию 2	(12,910)	37,948	(25,038)	-
Перевод в Стадию 3	(6,696)	(145,587)	152,283	-
Чистое начисление, не аудировано	509,361	284,424	176,011	969,796
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	21,165	2,728	-	23,893
Высвобождение дисконта	-	-	264,486	264,486
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода, не аудировано	835,109	561,568	775,762	2,172,439
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не аудировано			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь 12-месячные срок по активам, ожидаемые не являющимся кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
	не являющимся кредитно-обесцененными	являющимся кредитно-обесцененными	тыс. тенге	
	убытки	убытки	убытки	убытки
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало периода	226,125	393,335	105,777	725,237
Перевод в Стадию 1	5,492	(5,034)	(458)	-
Перевод в Стадию 2	(7,391)	28,282	(20,891)	-
Перевод в Стадию 3	(951)	(60,116)	61,067	-
Чистое начисление, не аудировано	31,182	122,094	17,363	170,639
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9,059	-	-	9,059
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода, не аудировано	263,516	478,561	162,858	904,935

Значительные изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде далее:

тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не аудировано			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	139,141,486	3,624,795	1,939,019	144,705,300
переведенные в Стадию 1	1,786,093	(1,334,532)	(451,561)	-
переведенные в Стадию 2	(4,831,833)	5,071,256	(239,423)	-
переведенные в Стадию 3	(2,263,599)	(1,301,020)	3,564,619	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,547,777	36,578	-	3,584,355
Финансовые активы, признание которых прекращено	(2,957,400)	(103,454)	(72,543)	(3,133,397)
Высвобождение дисконта	-	-	264,486	264,486
Остаток на 30 июня	134,422,524	5,993,623	5,004,597	145,420,744

тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не аудировано			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на 1 января	136,561,311	4,169,000	1,148,022	141,878,333
переведенные в Стадию 1	2,623,791	(2,370,036)	(253,755)	-
переведенные в Стадию 2	(3,288,687)	3,459,667	(170,980)	-
переведенные в Стадию 3	(468,536)	(676,360)	1,144,896	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,162,492	-	-	4,162,492
Перевод по вновь созданным или приобретенным финансовым активам	(90,710)	32,029	58,681	-
Финансовые активы, признание которых прекращено	(2,063,522)	(175,038)	(107,071)	(2,345,631)
Остаток на 30 июня	137,436,139	4,439,262	1,819,793	143,695,194

Компания сдает в аренду жилищные комплексы в соответствии с программой «Нұрлы Жер» и «Собственной программой». Данные договоры аренды классифицируются Компанией в качестве финансовой аренды согласно МСФО (IFRS) 16, 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 «Нұрлы Жер» имеют срок погашения 20 лет и предусматривают предельные лимиты месячных арендных платежей в городах Алматы и Астана в размере 1,120 тенге за 1 кв. м., в остальных регионах – 924 тенге за 1 кв.м.

11 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают жилищные комплексы, приобретенные и построенные Компанией в течение отчетного периода, которые Компания планирует передать арендаторам в 2020 году.

Основная доля активов относится к активам, подлежащим передаче по программе «Нұрлы Жер».

По состоянию на 30 июня 2020 года, крупнейшие микрорайоны, приобретенные и построенные Компанией, находятся в следующих городах: Алматы, Актобе, Актау на общую сумму 2,644,737 тысяч тенге, не аудировано (31 декабря 2019 года: с Актау, Костанай, Актобе на общую сумму 1,482,688 тысяч тенге).

12 Прочие активы

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Дебиторская задолженность по приобретению финансовых активов	5,965,590	-
Прочая дебиторская задолженность	80,144	75,496
Дебиторская задолженность от продажи активов, удерживаемых для продажи	34,382	48,990
Дебиторская задолженность по рефинансированию займов	16,400	20,880
Резерв под обесценение	(109,352)	(99,275)
Всего прочих финансовых активов	5,987,164	46,091
Нематериальные активы	287,936	211,532
Прочие предоплаты	109,447	125,367
Изъятые имущество	80,439	573,827
Дебиторская задолженность по государственным пошлинам	31,010	31,102
Запасы	23,839	17,239
Прочее	73,016	178,778
Всего прочих нефинансовых активов	605,687	1,137,845
Всего прочих активов	6,592,851	1,183,936

Дебиторская задолженность по приобретению финансовых активов связана с переводом денежных средств на кастодиальный счет ДБ АО Сбербанк для покупки нот Национального банка РК. Ноты были приобретены 1 июля 2020 года.

Изъятые имущество включает обеспечение в виде недвижимости, принятое Компанией в обмен на свои права и обязательства по обесцененным ипотечным кредитам.

Сумма резерва под обесценения в размере 109,532 тысячи тенге относится к дебиторской задолженности от продажи активов, удерживаемых для продажи не погашенной в контрактные сроки.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

В соответствии с проспектами выпусков облигаций в апреле 2020 года Компания осуществила погашение основного долга по размещенному ранее выпуску облигации Компании (ISIN: KZ2C00001741) на общую сумму 6,507,000 тысяч тенге, а также осуществила выплату вознаграждения в размере 227 745 000 тенге. Погашение основного долга и вознаграждения по облигациям произведено в связи окончанием срока обращения данных облигации.

14 Собственный капитал

(а) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Компании ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, или величиной прибыли за отчетный 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 Компании.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компанией были объявлены дивиденды в сумме 2,577,532 тысячи тенге (423.84 тенге за акцию), не аудировано (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Компанией были объявлены дивиденды в сумме 1,385,764 тысячи тенге (227.87 тенге за акцию), не аудировано.

(б) 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.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Прибыль за период, в тыс. тенге	1,836,885	4,290,062
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	6,081,380	6,081,380
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	302	705

15 Управление рисками

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

За исключением описанных ниже по состоянию на 30 июня 2020 года, существенных изменений в отношении рыночного риска и риска ликвидности в сравнении с 31 декабря 2019 года не произошло.

Для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен на активы и распространением пандемии COVID-19 Компания обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы за первое полугодие 2020 года, принимая во внимание:

- ограничение экономической активности вследствие снижения доходов предприятий и физических лиц;
- обновленные прогнозы цен на нефть и ВВП страны;
- влияние изменений на различные отрасли экономики.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года Компания:

- Переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов посредством обновления риск-факторов, в том числе макропоправок. Ухудшение прогнозов по следующим 12-ти месячным риск факторам повлияло на увеличение значения по 12-ти месячным PD. Ухудшение прогноза риск фактора «Рост ВВП» составил отрицательное значение против прогноза 2019 года о росте ВВП Республики Казахстан;
- перевела отдельных заемщиков из Стадии 1 в Стадию 2;
- перевела отдельных заемщиков из Стадии 2 в Стадию 3.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на дату обзора может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5,861,554	32,735,123
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,147,705	2,013,628
Инвестиционные ценные бумаги:		
- Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,804,106	2,719,292
- Оцениваемые по амортизированной стоимости	17,979,995	19,918,195
Кредиты, выданные клиентам	59,819,871	62,663,247
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	143,248,305	143,791,036
Прочие финансовые активы	5,987,164	46,091
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	254,848,700	263,886,612

16 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Компании, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Компании может быть существенным.

17 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с членами Правления и Совета директоров

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

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. тенге
Члены Совета директоров	8,564	7,943
Члены Правления	60,347	64,243
	68,911	72,186

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, остатки по счетам по операциям с членами Правления и Совета директоров составили:

	Не аудировано 30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Средняя ставка возна- граждения	31 декабря 2019 года тыс. тенге	Средняя ставка возна- граждения
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении				
Прочие обязательства	19,978	-	39,870	-

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Группу Байтерек и прочие государственные организации.

Представленные далее суммы включены в сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	Не аудировано, Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Не аудировано, Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Не аудировано, Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Не аудировано, Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
	Группа Байтерек тыс. тенге	Прочие государственные организации тыс. тенге	Группа Байтерек тыс. тенге	Прочие государственные организации тыс. тенге
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	2,191,880	1,250,407	2,263,438	645,491
Процентные расходы	(2,071,263)	(1,029,800)	(2,005,512)	(449,846)
Комиссионные расходы	-	(554)	-	(407)
Прочие доходы	-	18,362	-	31,134
Общие административные расходы	(4,670)	(210,252)	(4,614)	(208,361)
Резерв под обесценение	(266)	3,450	16,660	-
Расход по подоходному налогу	-	(480,626)	-	(597,677)

По состоянию на 30 июня 2020 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано Группа Байтерек		Не аудировано Прочие государственные организации	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %
Денежные средства и их эквиваленты	2,967,433	7.00%	1,946,044	9.56%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7,001,339	5.57%
Текущий налоговый актив	-	-	990,849	-
Прочие активы	-	-	49,469	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	22,793,967	9.45%	17,256,408	10.05%
Прочие привлеченные средства	29,352,783	0.15%	5,121,194	0.10%
Доходы будущих периодов	-	-	-	-
Дивиденды к выплате	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	2,144,592	-
Прочие обязательства	93,314	-	405,697	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Группа Байтерек		Государственные учреждения	
	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознагражде- ния, %
Денежные средства и их эквиваленты	2,819,938	7.75%	23,782,799	9.36%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8,936,603	8.76%
Текущий налоговый актив	-	-	1,135,442	-
Прочие активы	-	-	8,789	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	22,793,401	9.45%	17,255,716	9.78%
Прочие привлеченные средства	28,466,442	0.15%	4,923,018	0.10%
Доходы будущих периодов	98,052,131	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1,870,669	-
Прочие обязательства	93,178	-	129,846	-

18 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 2020 года:

Не аудировано тыс. тенге	Учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	5,861,554	-	5,861,554	5,861,554
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,147,705	-	19,147,705	19,147,705
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2,804,106	2,804,106	2,804,106
- Оцениваемые по амортизированной стоимости	17,979,995		17,979,995	17,520,057
Кредиты, выданные клиентам	59,819,871	-	59,819,871	43,933,474
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	143,248,305	-	143,248,305	84,355,586
Прочие финансовые активы	5,987,164	-	5,987,164	5,987,164
	252,044,594	2,804,106	254,848,700	179,609,646
Долговые ценные бумаги выпущенные	61,116,461	-	61,116,461	52,007,953
Прочие привлеченные средства	34,473,977	-	34,473,977	18,101,098
Прочие финансовые обязательства	2,034,600	-	2,034,600	2,034,600
	97,625,038	-	97,625,038	72,143,651

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Учитываемые по амортизированной стоимости	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	32,735,123	-	32,735,123	32,735,123
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,013,628	-	2,013,628	2,013,628
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Оцениваемые по амортизированной стоимости	19,918,195	-	19,918,195	19,109,614
- Оцениваемые по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2,719,292	2,719,292	2,719,292
Кредиты, выданные клиентам	62,663,247	-	62,663,247	53,030,247
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	143,791,036	-	143,791,036	93,528,475
Прочие финансовые активы	46,091	-	46,091	46,091
	261,167,320	2,719,292	263,886,612	203,182,470
Долговые ценные бумаги выпущенные	67,683,718	-	67,683,718	63,918,540
Прочие привлеченные средства	33,389,460	-	33,389,460	22,677,714
Прочие финансовые обязательства	1,796,890	-	1,796,890	1,796,890
	102,870,068	-	102,870,068	88,393,144

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, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или исполнении обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания 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 приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды 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.

Компания 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 долевого ценных бумаг.

Для более сложных инструментов Компания 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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, использовались ставки дисконтирования 14.02% - 16.9% (в 2019 году: 11.9% - 15.07%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от дебиторской задолженности по финансовой аренде использовались ставки дисконтирования 10.64% (в 2019 году: 9.1%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков по прочим привлеченным средствам использовались ставки дисконтирования 10.51%-13% (в 2019 году: 9.1%-9.36%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания 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 исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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 сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Финансовые активы	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1,829,166	974,940	2,804,106
	1,829,166	974,940	2,804,106

Финансовые активы	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1,785,702	933,590	2,719,292
	1,785,702	933,590	2,719,292

Изменения в оценках финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Финансовые активы		
Остаток на начало периода	933,590	-
Переведенные в состав инструментов 3-его уровня	-	933,590
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41,350	-
Остаток по состоянию на конец года	974,940	933,590

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

Не аудировано тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,861,554	-	5,861,554	5,861,554
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,147,705	-	19,147,705	19,147,705
Кредиты, выданные клиентам	42,070,010	1,863,464	43,933,474	59,819,871
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	82,310,998	2,044,588	84,355,586	143,248,305
Обязательства				
Долговые ценные бумаги выпущенные	52,007,953	-	52,007,953	61,116,461
Прочие привлеченные средства	18,101,098	-	18,101,008	34,473,977

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32,735,123	-	32,735,123	32,735,123
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,013,628	-	2,013,628	2,013,628
Кредиты, выданные клиентам	52,048,339	981,908	53,030,247	62,663,247
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	93,130,986	397,489	93,528,475	143,791,036
Обязательства				
Долговые ценные бумаги выпущенные	63,918,540	-	63,918,540	67,683,718
Прочие привлеченные средства	22,677,714	-	22,677,714	33,389,460

19 Управление капиталом

	Не аудировано 30 июня 2020 года	2019 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	60,728,939	60,728,939
Общие резервы	2,734,447	2,734,447
Дополнительно оплаченный капитал	5,822,856	5,822,856
Нематериальные активы	(65,716)	(55,831)
Нормативно установленные накопленные убытки за предыдущие годы	(2,771,238)	(8,785,472)
Всего капитала 1-го уровня	66,449,288	60,444,939
Капитал 2-го уровня		
Чистая прибыль за год в соответствии с требованиями НБРК	1,836,885	8,591,766
Всего капитала 2-го уровня	1,836,885	8,591,766
Всего капитала	68,286,173	69,036,705
Всего нормативно установленных активов	264,778,391	272,706,193
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска, и условные обязательства	235,675,532	220,064,309
Операционный риск	7,537,759	6,843,314
Всего активов, взвешенных с учетом кредитного риска, и условных обязательств плюс операционный риск	243,213,291	226,907,623
Коэффициент k1	25%	22%
Коэффициент k1-2	28%	27%
Коэффициент k1-3	28%	30%

В таблице выше отражен состав капитала Компании, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями НБРК.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Компании, составил:

- k1 – 6%.
- k1-2 – 6%.
- k1-3 – 12%.

20 Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Компания получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Главное лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Компании - Председатель Правления, получает и рассматривает информацию только в целом по Компании.

21 События после отчетной даты

Акционерным обществом «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», являющимся Единственным акционером Компании, принято решение от 16.07.2020 г. №34/20 об утверждении Договора о присоединении своего дочернего предприятия, АО «Байтерек Девелопмент», к Компании и передаточного акт между Компаниями. Сумма активов АО «Байтерек Девелопмент» по состоянию на 30 июня 2020 года составила 722,254,252 тыс тенге (не аудировано), сумма чистых активов к распределению составила 101,536,063 тыс. тенге (не аудировано).