

**Пояснительная записка
акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана»
к ежеквартальной финансовой отчетности
по состоянию на 01 апреля 2019 года.**

Алматы 2019

1. Общие положения

Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана» (далее - Компания) зарегистрирована Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции г. Алматы 11 июня 2018 года БИН180640012505, юридический адрес: Республика Казахстан, А15С9Т5., г. Алматы, ул. Панфилова, дом 98.

Единственным акционером Компании является Республиканское государственное учреждение «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – НБРК).

Компания создана для реализации Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года № 107 (далее – Программа).

Уставный капитал Компании составляет 204 138 930 тыс. тенге, оплачен полностью и состоит из 20 413 893 простых акций номинальной стоимостью 10 000 тенге за 1 акцию.

Компания, в соответствии с Уставом, осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление ипотечных займов;
- факторинговые операции, приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня);
- обратная переуступка ипотечных жилищных займов банкам второго уровня;
- участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе, государственных) повышения доступности жилищных займов.

18 июня 2018 года Национальный Банк Республики Казахстан выдал Компании Лицензию № 4.1.7 на осуществление деятельности по предоставлению кредитов на условиях платности, срочности и возвратности. Срок действия лицензии – бессрочная.

05 сентября и 29 октября 2018 года Национальный Банк РК произвел государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании (свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № F92 от 05 сентября 2018 года и № G01 от 29 октября 2018 года) сроком на 1 год.

Первый выпуск от 05 сентября 2018 года разделен на 20 000 000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ2C0M12F921. Второй выпуск от 29 октября 2018 года разделен на 30 000 000 купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ2C0M12G010.

Номинальная стоимость 1 облигации 1000 тенге. Общий объем выпуска облигаций составил 50 000 000 тыс. тенге и по состоянию на 01 апреля 2019 года размещен в полном объеме.

17 декабря 2018 года международная рейтинговая организация Fitch Ratings присвоила Компании долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВВ» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AAA(kaz)». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика Компании разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», Порядком применения дочерними организациями Национального Банка Республики Казахстан единой учетной политики, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) от 20.06.2016 г. № 125 и международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО)

2.1. Учет операций в иностранной валюте

Функциональной валютой и валютой представления отчетности для Компании является национальная валюта Республики Казахстан – тенге.

2.2. Учет финансовых инструментов

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами и/или финансовыми обязательствами, а также характеристик финансовых активов и/или финансовых обязательств, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании финансовые активы и/или финансовые обязательства учитываются по методу «на дату заключения сделки» и оцениваются по справедливой стоимости, за исключением торговой дебиторской задолженности, не имеющей значительного компонента финансирования.

Затраты по сделке, возникающие при первоначальном признании, включаются в стоимость финансового актива и/или финансового обязательства, за исключением финансовых активов и/или финансовых обязательств, классифицированных по категории «финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». По данной категории затраты по сделке при первоначальном признании признаются в составе расходов.

Последующий учет финансовых инструментов

Последующий учет финансовых инструментов, классифицированных по категориям «финансовые активы / обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход», осуществляются по справедливой стоимости. Переоценка по справедливой стоимости осуществляется ежемесячно по состоянию на конец каждого отчетного месяца.

Результаты переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражаются в составе доходов или расходов. Результаты переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отражаются в составе капитала.

Если сделка совершена не на рыночных условиях, то разница между первоначально признаваемой суммой и рыночной стоимостью признается на доходах или расходах таким образом, чтобы балансовая стоимость финансового обязательства на момент первоначального признания соответствовала его рыночной стоимости.

Последующий учет финансовых активов, классифицированных по категориям «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», за исключением краткосрочной торговой дебиторской задолженности, не имеющей значительного компонента финансирования, осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента на момент первоначального признания. Компания проводит амортизацию ежемесячно на конец каждого отчетного месяца.

Последующий учет финансовых обязательств, классифицированных по категории «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляется по справедливой стоимости. Переоценка по справедливой стоимости осуществляется ежемесячно по состоянию на конец каждого отчетного месяца.

Классификация финансовых активов

По финансовым активам, классифицированным по категориям «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», ежемесячно признаются резервы на покрытие ожидаемых кредитных убытков, равные ожидаемым кредитным убыткам за весь срок или ожидаемым двенадцатимесечным кредитным убыткам в зависимости от наличия значительного увеличения кредитного риска по данным финансовым инструментам после первоначального признания.

По финансовым активам, классифицированным по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и долевым финансовым инструментам, классифицированным по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», признание резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков не осуществляется.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, классифицированным по категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», отражаются в качестве резерва в отчете о финансовом положении и уменьшают балансовую стоимость финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым инструментам, классифицированным по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», отражаются в составе капитала и не уменьшают балансовую стоимость финансового актива.

Изменения резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков признаются в составе доходов или расходов от обесценения.

Учет займов по Программе

Учет активов, полученных согласно Программе ведется в разрезе лицевых счетов по каждому договору ипотечного займа, в тенге и по сроку его возврата.

Начисление вознаграждения по активам, полученным согласно Программе производится по методу начисления на дату погашения каждого месяца и в последний рабочий день месяца и ведется из расчета количество дней в году и количество дней в месяце, в соответствии с условиями Соглашения и Договора доверительного управления, заключенным с банком партнером.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов осуществляется с момента прекращения прав на данный актив согласно условиям договора. Если сумма сделки больше или меньше справедливой (балансовой) стоимости финансового актива, то на момент прекращения признания возникающая разница учитывается в составе доходов или расходов соответственно.

При прекращении признания долговых финансовых инструментов, классифицированных по категории «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» накопленная в составе капитала сумма переоценки по справедливой стоимости переносится на доходы или расходы.

Прекращение признания финансовых обязательств осуществляется при его погашении, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Если сумма сделки больше или меньше справедливой (балансовой) стоимости финансового обязательства, то на момент прекращения признания возникающая разница учитывается в составе расходов или доходов соответственно.

2.3. Учет обесценения

Изменения резервов (провизий) признаются как доходы или расходы от обесценения в составе доходов или расходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии с внутренним документом Компании, регламентирующим порядок расчета провизий (резервов).

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формулам, указанным во внутреннем документе Компании, регламентирующим порядок расчета провизий (резервов) и отражают:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег;
- 3) определение возможности дефолта и диапазон возможных сценариев ожидаемых кредитных убытков;
- 4) корректировку на макрофакторы/подход на основе прогнозных данных;
- 5) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную без чрезмерных затрат или усилий.

2.4. Учет запасов

Запасы – это активы, предназначенные для продажи и (или) используемые Компанией в ходе обычной деятельности, сроком службы менее 1 (одного) года. Первоначальное признание запасов осуществляется по себестоимости.

При выдаче запасов в эксплуатацию данные запасы подлежат списанию за счет статей расходов и (или) себестоимости, за исключением случаев, когда данные запасы формируют часть себестоимости другого актива. В данном случае стоимость списанного запаса включается в себестоимость нового актива.

Списание запасов производится по методу средневзвешенной стоимости. Запасы, не выданные в эксплуатацию и находящиеся на складе, подлежат уценке в зависимости от срока хранения на складе.

2.5. Учет основных средств

Основные средства при их первоначальном признании учитываются по первоначальной стоимости. После первоначального признания основные средства учитываются:

- 1) по модели учета по переоцененной стоимости – здания и сооружения, жилье, земельные участки и транспортные средства;
- 2) по модели учета по фактическим затратам – все остальные классы основных средств.

При применении модели учета по переоцененной стоимости основные средства учитываются по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

2.6. Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы и расходы будущих периодов возникают при оплате стоимости услуг, которые будут получены в будущем.

Расходы и доходы будущих периодов первоначально признаются в качестве дебиторской и кредиторской задолженности в отчете о финансовом положении и в последующем списываются равномерно на основании подписанных актов оказанных услуг или условий заключенных договоров.

Равномерное списание доходов и расходов будущих периодов включается в состав доходов и расходов текущего периода.

2.7. Представление финансовой отчетности и корректировки после аудита годовой финансовой отчетности

Представление финансовой отчетности осуществляется в соответствии с актом Национального Банка, определяющим порядок, формы и сроки представления финансовой отчетности в Национальный Банк для последующего составления консолидированной финансовой отчетности Национального Банка.

Компания в обязательном порядке проводит аудит годовой финансовой отчетности. Если по итогам аудита в годовую финансовую отчетность аудиторами были внесены корректировки, то данные корректировки отражаются в апреле месяце года, следующего за отчетным годом. Отражение внесенных аудиторами корректировок осуществляется за счет нераспределенного дохода прошлых лет и классифицируется как ошибки предыдущего периода в отчете об изменениях в капитале.

3. Пояснения к отчету о финансовом положении Компании

• Краткосрочные активы

3.1. Денежные средства и их эквиваленты (код строки 1 отчета о финансовом положении)

На 01 апреля 2019 года денежные средства Компании на текущем и инвестиционном счетах составили в размере **7 978 558 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|--------------------------------|--|--|
| Деньги на текущем счете | 7 977 621 | 505 119 |
| Деньги на инвестиционном счете | 937 | 800 |
| Всего | 7 978 558 | 505 919 |

3.2. Вклады размещенные (код строки 3 отчета о финансовом положении)

Согласно Договора доверительного управления № 337 НБ от 16 июля 2018 года и Соглашения о приеме банковских вкладов и об открытии и ведении сберегательного счета № 345 НБ от 17 июля 2018 года, Компанией размещены денежные средства в срочный вклад НБРК.

По состоянию на 01 апреля 2019 года срочный вклад в НБРК составил **53 801 963 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Краткосрочные срочные вклады | 53 765 000 | 39 014 000 |
| Начисленные доходы в виде вознаграждения по краткосрочным срочным вкладам | 36 963 | 35 751 |
| Всего | 53 801 963 | 39 049 751 |

3.3. Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (код строки 6 отчета о финансовом положении)

Согласно Договора доверительного управления № 337 НБ от 16 июля 2018 года Компания осуществляет покупку краткосрочных нот Национального Банка РК, по состоянию на 01 апреля 2019 года задолженность по ним составила **64 198 460 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Краткосрочные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 65 000 000 | 220 000 000 |
| Дисконт по краткосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -801 540 | -303 955 |
| Всего | 64 198 460 | 219 696 045 |

3.4. Текущие налоговые активы (код строки 10 отчета о финансовом положении)

Текущие налоговые активы Компании в виде корпоративного подоходного налога, удержанного НБРК у источника выплаты по краткосрочным срочным вкладам на 01 апреля 2019 года составили **164 880 тыс. тенге**.

3.5. Запасы (код строки 11 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2019 года приобретены запасы на сумму **1 022 тыс. тенге**.

3.6. Краткосрочная дебиторская задолженность и прочие активы (код строки 12 отчета о финансовом положении)

Основную часть прочих активов составляют выданные авансы АО «Казахстанская фондовая биржа» по оплате ежегодного листингового сбора по облигациям и Расходы будущих периодов, большую часть которой составляют расходы страховой компании «Евразия» по страхованию работников и ТОО «ИнфоТех&Сервис» за информационную систему «Параграф».

По состоянию на 01 апреля 2019 года общая сумма по прочим краткосрочным активам составила **12 619 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Краткосрочная дебиторская задолженность работников по командировкам | 0 | 1 |
| Краткосрочные авансы выданные | 2 727 | 5 659 |
| Расходы будущих периодов | 9 892 | 208 |
| Всего | 12 619 | 5 868 |

- **Долгосрочные активы**

3.7. Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (код строки 18 отчета о финансовом положении)

Портфель долгосрочных ценных бумаг представлен покупкой Компанией купонных облигаций Министерства Финансов РК и облигаций, выпущенными акиматом города Шымкент. Данные финансовые инвестиции учитываются по амортизированной стоимости и по состоянию на 01 апреля 2019 года общая сумма по ним составляет **80 039 703 тыс.тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Долгосрочные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 79 175 020 | 15 000 000 |
| Дисконт по долгосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -2 842 750 | -315 358 |
| Премия по долгосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 110 390 | 138 |
| Начисленные доходы в виде вознаграждения по долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 3 597 043 | 192 200 |
| Всего | 80 039 703 | 14 876 980 |

3.8. Заемные операции (код строки 19 отчета о финансовом положении)

Между Компанией и банками-партнерами заключены Соглашения и Договора доверительного управления на приобретение прав требований по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня и передача им в доверительное управление согласно Программе.

По состоянию на 01 апреля 2019 года требования по выкупленным ипотечным займам составили **58 596 713 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Долгосрочные требования по выкупленным займам | 58 681 750 | 36 013 732 |
| Прочие начисленные доходы в виде вознаграждения | 81 293 | 105 420 |
| Резервы (провизии) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам | -166 330 | -494 427 |
| Всего | 58 596 713 | 35 624 725 |

3.9. Основные средства (код строки 23 отчета о финансовом положении)

В отчетном периоде основные средства приобретены на сумму **60 519 тыс. тенге**, амортизация по ним начислена на сумму – **1 888 тыс.тенге** и по состоянию на 01 апреля 2019 года основные средства составили **58 631 тыс.тенге**.

3.10. Нематериальные активы (код строки 24 отчета о финансовом положении)

Первоначальная стоимость нематериальных активов составила **91 683 тыс. тенге**, начисленная амортизация составила в сумме – **8 620 тыс. тенге**, всего сумма нематериальных активов на 01 апреля 2019 года составила **83 063 тыс. тенге**

3.11. Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу (код строки 25 отчета о финансовом положении)

Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу на 01 апреля 2019 года составили **4 690 тыс. тенге**

• Текущие обязательства

3.12. Прочие краткосрочные финансовые обязательства (код строки 31 отчета о финансовом положении)

В прочих краткосрочных финансовых обязательствах по состоянию на 01 апреля 2019 года числятся размещенные краткосрочные ценные бумаги Компании в количестве 50 000 тыс. штук с номинальной ставкой по купону 8,5 %, балансовая стоимость по которым составила **51 214 581 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Краткосрочные ценные бумаги, выпущенные в обращение | 50 000 000 | 40 000 000 |
| Дисконт по краткосрочным ценным бумагам, выпущенным в обращение | -440 558 | -430 933 |

| | | |
|---|-------------------|--------------------|
| Начисленные расходы в виде вознаграждения по краткосрочным ценным бумагам, выпущенным в обращение | 1 655 539 | 533 611 |
| Прочие краткосрочные финансовые обязательства | 0 | 59 899 500 |
| Всего | 51 214 581 | 100 002 178 |

3.13. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность
(код строки 32 отчета о финансовом положении)

Краткосрочные обязательства Компании по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **27 403 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Начисленные расходы по вознаграждению за доверительное управление банками-партнерами прав требований ипотечных займов | 0 | 59 762 |
| Задолженность поставщикам и подрядчикам | 27 083 | 18 867 |
| Краткосрочная задолженность по аренде | 320 | 189 |
| Всего | 27 403 | 78 818 |

3.14. Краткосрочные резервы (код строки 33 отчета о финансовом положении)

Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **44 739 тыс. тенге**.

3.15. Текущие налоговые обязательства (код строки 34 отчета о финансовом положении)

Обязательства по налогам и обязательным отчислениям во внебюджетные фонды по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **73 289 тыс. тенге**, в том числе корпоративный подоходный налог, подлежащий уплате – **49 265 тыс. тенге**.

3.16. Прочие краткосрочные обязательства (код строки 35 отчета о финансовом положении)

В прочих краткосрочных обязательствах отражены расчеты с персоналом по оплате труда, которые по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **22 889 тыс. тенге**.

- **Капитал**

3.17. Капитал (код строки 53 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 апреля 2019 года капитал Компании составил **213 557 401 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Уставный капитал | 204 138 930 | 204 138 930 |
| Дополнительно оплаченный капитал | 79 | 79 |
| Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет | 5 558 078 | 5 558 078 |
| Нераспределенная чистая прибыль текущего года | 3 860 314 | 0 |
| Всего | 213 557 401 | 209 697 087 |

3.18. Балансовая стоимость одной акции (код строки 55 отчета о финансовом положении)

Балансовая стоимость одной акции рассчитана по формуле:

$$BVcs = NAV / NOcs, \text{ где}$$

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

По состоянию на 01 апреля 2019 года балансовая стоимость одной акции составляет

TA = 264 940 302 тыс. тенге

IA = 83 063 тыс. тенге

TL = 51 382 901 тыс. тенге

PS = 0,00 тыс. тенге

NAV = **213 474 338 тыс. тенге**

NOcs = 20 413 893 штук

BVcs = 10 457,31 тенге

4. Пояснения к отчету о совокупном доходе за период с 01 января по 31 марта 2019 года

- **Отчет о совокупном доходе**

4.1. Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам (код строки 4 отчета о совокупном доходе)

Доходы Компании, связанные с начислением вознаграждения по краткосрочным срочным вкладам по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **1 100 410 тыс. тенге.**

4.2. Доходы и Расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (коды строк 5 и 12 отчета о совокупном доходе)

Доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам на 01 апреля 2019 года составили **3 375 037 тыс. тенге**, в том числе:

- доходы по вознаграждению по облигациям Министерства Финансов РК на сумму **713 871 тыс. тенге**,
- доходы по амортизации дисконта по облигациям Министерства Финансов РК на сумму **20 037 тыс. тенге**,
- доходы по вознаграждению по облигациям акимата г. Шымкент на сумму **225 000 тыс. тенге**,
- доходы по амортизации дисконта по нотам Национального Банка РК на сумму **2 427 359 тыс. тенге**,
- расходы по амортизации премии по облигациям Министерства Финансов РК на сумму - **4 727 тыс. тенге**.
- расходы по амортизации премии по облигациям акимата г. Шымкент на сумму - **6 503 тыс. тенге**.

4.3. Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям (код строки 6 отчета о совокупном доходе)

Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям состоят из доходов по вознаграждению по кредитам, права требования по которым, выкуплены у банков второго уровня и комиссионных расходов за доверительное управление правами требования выкупленных кредитов по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **371 284 тыс. тенге.**

4.4. Прочие доходы (код строки 11 отчета о совокупном доходе)

Прочие доходы Компании по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **383 078 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.04.2018, тыс. тенге |
|--|--|--|
| Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) | 381 726 | 0 |

| | | |
|---|----------------|----------|
| на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам | | |
| Доходы по полученным штрафам, пени, неустойкам | 1 352 | 0 |
| Всего | 383 078 | 0 |

4.5. Административные расходы (код строки 15 отчета о совокупном доходе)

Административные расходы Компании по состоянию на 01 апреля 2019 года составили **220 496 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.04.2018, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Расходы на персонал | 159 865 | 0 |
| Расходы на уплату налогов | 11 815 | 0 |
| Расходы по аренде | 959 | 0 |
| Комиссионные расходы | 3 166 | 0 |
| Расходы по ведению реестра держателей акций | 104 | 0 |
| IT- услуги | 4 543 | 0 |
| Расходы на служебные командировки | 1 627 | 0 |
| Расходы за услуги брокера по ЦБ | 253 | 0 |
| Расходы по присвоению рейтинга | 0 | 0 |
| Расходы по страхованию работников | 956 | 0 |
| Расходы по услугам предоставления кредитных отчетов с ГКБ | 504 | 0 |
| Расходы по мониторингу и публикации в СМИ | 438 | 0 |
| Расходы на рекламу | 0 | 0 |
| Транспортные расходы | 3 383 | 0 |
| Расходы по услугам связи | 2 872 | 0 |
| Коммунальные расходы | 2 281 | 0 |
| Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет | 0 | 0 |
| Прочие расходы | 27 730 | 0 |
| Всего | 220 496 | 0 |

4.6. Прочие расходы (код строки 16 отчета о совокупном доходе)

Прочие расходы Компании за отчетный период составили **1 148 991 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование счета | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.04.2018, тыс. тенге |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Комиссионные расходы за доверительное управление правами требования | 0 | 0 |
| Расходы по вознаграждению по краткосрочным ценным бумагам, выпущенным в обращение | 989 306 | 0 |
| Расходы по амортизации дисконта по | 106 010 | 0 |

| | | |
|---|------------------|----------|
| краткосрочным ценным бумагам, выпущенным в обращение | | |
| Расходы по формированию резервов (провизий) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам | 53 630 | 0 |
| Расходы от безвозмездно полученных услуг | 0 | 0 |
| Расходы в виде комиссий, сборов и взносов | 45 | 0 |
| Всего | 1 148 991 | 0 |

4.7. Расходы по корпоративному подоходному налогу (код строки 18 отчета о совокупном доходе)

Расходы по корпоративному подоходному налогу Компании составили **8 тыс. тенге**.

4.8. Базовая прибыль на одну акцию (код строки 30 отчета о совокупном доходе)

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления суммы чистой прибыли или убытка за отчетный период, принадлежащей акционерам Компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

- нераспределенная прибыль текущего года = 3 860 314 тыс. тенге
- средневзвешенное количество простых акций = 20 413 893 штук

Базовая прибыль на одну акцию = 189,10 тенге

5. Пояснения к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о потоке (поступления и выплаты) денежных средств Компании за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода.

5.1. Движение денег от операционной деятельности (код строки 10 в отчете о движении денег)

За отчетный период выплаты денежных средств от операционной деятельности составили на сумму **22 525 312 тыс. тенге**, в том числе:

| Наименование | Сумма на 01.04.2019, тыс. тенге | Сумма на 01.04.2018, тыс. тенге |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Расчеты с поставщиками за товары и услуги (код строки 3) | - 57 430 | 0 |
| Авансы выплаченные поставщикам за товары и услуги (код строки 5) | 0 | 0 |
| Расчеты с работниками и от имени | - 121 786 | 0 |

| | | |
|--|---------------------|----------|
| работников (код строки 6) | | |
| Поступления платежей по выкупленным правам требованиям ипотечных займов и по размещенным краткосрочным срочным вкладам (код строки 7) | 887 812 | 0 |
| Выплаты по приобретению прав требований ипотечных займов и по размещению денежных средств в краткосрочные срочные вклады (код строки 8) | - 23 233 908 | 0 |
| Всего | - 22 525 312 | 0 |

5.2. Движение денег от инвестиционной деятельности (код строки 22 в отчете о движении денег)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности связано с покупкой основных средств и нематериальных активов на сумму – **32 276 тыс. тенге** и инвестированием в финансовые инструменты – ноты НБРК, депозиты НБРК, облигации Министерства Финансов РК и облигации, выпущенные акиматом г.Шымкент на общую сумму **20 000 000 тыс.тенге**.

5.3. Движение денег от финансовой деятельности (код строки 32 в отчете о движении денег)

Движение денежных средств от финансовой деятельности связано с поступлением денег от размещения облигаций Компании на сумму **10 030 227 тыс. тенге**.

За отчетный период чистое увеличение денежных средств Компании составило - **7 978 558 тыс. тенге**

Заместитель Председателя Правления
АО «Ипотечная организация «Баспана»

Байдосов Т.Х.

Главный бухгалтер
АО «Ипотечная организация «Баспана»

Усабаев А.К.



Исполнитель

Есимжанова А.Б.

телефон +7 727 -277-20-25, внутренний 7307

Handwritten signature of Esimjanova A.B.