

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

В 2018 году 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.

11 марта 2019 года Национальный Банк РК произвел государственную регистрацию третьего выпуска 100 000 000 негосударственных облигаций Компании (свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 11 марта 2019 года № KZ2C0000583).

26 сентября 2019 года Национальный Банк РК произвел государственную регистрацию четвертого выпуска негосударственных облигаций Компании в количестве 70 000 000 штук (свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 26 сентября 2019 года № KZ2C00006211).

Номинальная стоимость 1 облигации по всем выпущенным ценным бумагам равна 1000 тенге. Общий объем четырех выпусков объявленных облигаций составил 220 000 000 тыс. тенге и по состоянию на 01 октября 2019 года размещены облигации на 158 152 000 тыс. тенге.

17 декабря 2018 года международная рейтинговая организация Fitch Ratings присвоила Компании долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB» 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 двенадцатимесячным 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, жилые, 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 по состоянию на 01 октября 2019 года

3.1. Деньги, вклады размещенные (код строки 1 отчета о финансовом положении)

На 01 октября 2019 года денежные средства на текущем и инвестиционном счетах составили в размере **6 122 987 тыс. тенге**.

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 и по состоянию на 01 октября 2019 года срочный вклад в НБРК составили **6 357 457 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019 тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019 тыс. тенге
Деньги на текущем счете	6 122 911	505 119
Деньги на инвестиционном счете	76	800
Краткосрочные срочные вклады	6 356 000	39 014 000
Начисленные доходы по краткосрочным срочным вкладам	1 457	35 751
Всего	12 480 444	39 555 670

3.2. Финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (код строки 4 отчета о финансовом положении)

Согласно Договора доверительного управления № 337 НБ от 16 июля 2018 года Компания осуществляет покупку краткосрочных нот Национального Банка РК.

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.

По состоянию на 01 октября 2019 года позиция по финансовым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости составила **180 008 125 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге
Краткосрочные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 000 000	220 000 000
Дисконт по краткосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-697 167	-303 955
Долгосрочные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	142 175 020	15 000 000
Дисконт по долгосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-4 645 979	-315 358
Премия по долгосрочным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	84 706	138
Начисленные доходы в виде вознаграждения по	6 091 545	192 200

долгосрочным финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Всего	180 008 125	234 573 025

3.3. *Заемные операции* (код строки 5 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 передач им в доверительное управление согласно Программе.

По состоянию на 01 октября 2019 года требования по выкупленным ипотечным займам составили **184 259 538 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге
Долгосрочные требования по выкупленным займам	184 161 616	36 013 732
Прочие начисленные доходы в виде вознаграждения	370 175	45 658
Резервы (провизии) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам	-272 253	-494 427
Всего	184 259 538	35 564 963

3.4. *Текущие налоговые активы* (код строки 6 отчета о финансовом положении)

Текущие налоговые активы Компании в виде корпоративного подоходного налога, удержанного НБРК у источника выплаты по краткосрочным срочным вкладам на 01 октября 2019 года составили **310 934 тыс. тенге**.

3.5. *Запасы* (код строки 7 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2019 года приобретены запасы на сумму **2 970 тыс. тенге**.

3.6. *Основные средства и нематериальные активы* (код строки 11 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2019 года основные средства приобретены на сумму **97 612 тыс. тенге**, амортизация по ним начислена на сумму – **9 565 тыс.тенге**.

Первоначальная стоимость нематериальных активов составила **102 021 тыс. тенге**, начисленная амортизация составила в сумме – **26 029 тыс. тенге**.

Всего сумма по основным средствам и нематериальным активам на 01 октября 2019 года составила **164 039 тыс. тенге**, на 01 января 2019 года составила **115 696 тыс.тенге**.

3.7. Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу (код строки 12 отчета о финансовом положении)

Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу на 01 октября 2019 года составили **4 689 тыс. тенге**

3.8. Прочие активы (код строки 13 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 октября 2019 года общая сумма по прочим краткосрочным активам составила **9 090 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге
Краткосрочные авансы выданные	4 750	5 659
Расходы будущих периодов	4 275	208
Запасы	0	2661
Отложенные налоговые активы	0	4690
Расчеты с работниками	65	0
Всего	9 090	13 218

3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги (код строки 16 отчета о финансовом положении)

В выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 01 октября 2019 года числятся размещенные краткосрочные ценные бумаги Компании в количестве 158 152 тыс. штук номинальной ставкой по купону 8,5 %, балансовая стоимость по которым составила **163 958 867 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге
Краткосрочные ценные бумаги, выпущенные в обращение	158 152 000	40 000 000
Дисконт по краткосрочным ценным бумагам, выпущенным в обращение	-1 288 451	-430 933
Начисленные расходы в виде вознаграждения по краткосрочным		

ценным бумагам, выпущенным в обращение	7 095 318	533 611
Всего	163 958 867	40 102 678

3.10. Торговая и прочая кредиторская задолженность (код строки 18 отчета о финансовом положении)

Торговая и прочая кредиторская задолженность Компании по состоянию на 01 октября 2019 года составили **20 653 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.01.2019, тыс. тенге
Задолженность поставщикам и подрядчикам	5 278	0
Краткосрочная задолженность по аренде	329	0
Гарантийный взнос обеспечения исполнения Договора о закупке услуг	868	0
Кредиторы по капитальным вложениям	3204	0
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	10 971	0
Кредиторская задолженность по оплате ценных бумаг	0	59 899 500
Прочая кредиторская задолженность	3	0
Всего	20 653	59 899 500

3.11. Резервы (код строки 19 отчета о финансовом положении)

Резервы представлены обязательствами по вознаграждениям работникам и по состоянию на 01 октября 2019 года составили **10 801 тыс. тенге**.

3.12. Текущие налоговые обязательства (код строки 20 отчета о финансовом положении)

Обязательства по налогам и обязательным отчислениям во внебюджетные фонды по состоянию на 01 октября 2019 года составили **15 498 тыс. тенге**, по состоянию на 01 января 2019 года текущие налоговые обязательства составили **49 256 тыс. тенге**.

3.13. Прочие краткосрочные обязательства (код строки 22 отчета о финансовом положении)

В прочих краткосрочных обязательствах отражены расчеты с персоналом по оплате труда, которые по состоянию на 01 октября 2019 года составили **1 648 тыс. тенге**, по состоянию на 01 января 2019 года прочие обязательства составили **74 051 тыс. тенге**.

- **Капитал**

3.14. Капитал (код строки 31 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 01 октября 2019 года капитал Компании составил **210 976 395 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.07.2019, 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	0	5 558 078
Нераспределенная чистая прибыль текущего года	9 093 353	0
Всего	213 232 362	209 697 087

3.15. 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 октября 2019 года балансовая стоимость одной акции составляет:

TA = 377 239 829 тыс. тенге
IA = 75 991 тыс. тенге
TL = 164 007 467 тыс. тенге
PS = 0,00 тыс. тенге

NAV = 213 156 371 тыс. тенге
NOcs = 20 413 893 штук
BVcs = 10 441,73 тенге

4. Пояснения к отчету о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 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 октября 2019 года составили **2 038 598** тыс. тенге, на 01 октября 2018 года составили 3 295 474 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 октября 2019 года составили **10 902 245 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Доходы по вознаграждению по облигациям Министерства финансов РК	5 543 701	0
Доходы по вознаграждению по облигациям акимата г. Шымкент	675 000	0
Доходы по амортизации дисконта по облигациям Министерства финансов РК	92 461	0
Доходы по амортизации дисконта по облигациям акимата г. Шымкент	3 106	0
Доходы по амортизации дисконта по нотам Национального Банка РК	4 653 641	0
Расходы по амортизации премии по облигациям Министерства финансов	- 65 664	0
Всего	10 902 245	0

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 по выкупленным кредитам и по состоянию на 01 октября 2019 года составили **2 828 462 тыс. тенге**. По состоянию на 01 октября 2018 года доходы в виде вознаграждения по заемным операциям составили **34 776 тыс. тенге**.

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

Прочие доходы Компании по состоянию на 01 октября 2019 года составили **439 175 тыс. тенге**, на аналогичную дату 2018 года – 65 359 тыс.тенге, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам	437 822	65 359
Доходы по полученным штрафам, пени, неустойкам	1 353	0
Всего	439 175	65 359

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

Административные расходы Компании по состоянию на 01 октября 2019 года составили **733 394 тыс. тенге**, на 01 октября 2018 года составили **122 535 тыс.тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Расходы на персонал	500 556	83 716
Расходы на уплату налогов и отчислений	49 883	6 274
Комиссия за доверительное управление финансовыми активами	14 535	1 290
Консультационные (аудиторские) и информационные услуги	18 403	192
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	33 422	0
Расходы по аренде	2 952	514
Финансовые услуги (банка, брокера, биржи, регистратора)	14 130	4 694
IT- услуги	14 440	6 881
Расходы на служебные командировки	8 922	3 964
Расходы по страхованию работников	7 235	16
Расходы по услугам предоставления кредитных отчетов с ГКБ	618	0
Расходы по мониторингу СМИ	2 575	5 855
Расходы на рекламу	24 465	2 437
Транспортные расходы	9 987	1 607
Расходы по услугам связи	11 132	1 143
Коммунальные расходы	3 702	844

Оплата независимым директорам	3 565	0
Расходы на прочие запасы	4 788	718
Лицензия на осуществление деятельности		962
Прочие расходы	8 084	1 428
Всего	733 394	122 535

4.6. Расходы по выпущенным ценным бумагам (код строки 16 отчета о совокупном доходе)

Расходы по выпущенным ценным бумагам Компании за 9 месяцев 2019 года составили **6 165 810 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	5 500 939	0
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	664 871	0
Всего	6 165 810	0

4.7. Прочие расходы (код строки 17 отчета о совокупном доходе)

Прочие расходы Компании по состоянию на 01.10.2019 года составили **215 915 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование счета	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Расходы по формированию резервов (провизий) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам	215 649	372 225
Расходы в виде комиссий, сборов и взносов	266	0
Всего	215 915	372 225

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

Расходы по корпоративному подоходному налогу Компании по состоянию на 01 октября 2019 года составили **8 тыс. тенге**.

4.9. Базовая прибыль на одну акцию (код строки 31 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 = 9 093 353 тыс. тенге
 - средневзвешенное количество простых акций = 20 413 893 штук
- Базовая прибыль на одну акцию = 445,45 тенге**

5. Пояснения к отчету о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2019 года.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о потоке (поступления и выплаты) денежных средств Компании за период, закончившийся 30 сентября 2019 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 2019 года сумма движения денежных средств операционной деятельности составила **146 611 911 тыс. тенге**, в том числе:

Наименование	Сумма на 01.10.2019, тыс. тенге	Сумма на 01.10.2018, тыс. тенге
Расчеты с поставщиками за товары и услуги (код строки 3)	- 335 127	- 11 676
Авансы выплаченные поставщикам за товары и услуги	0	-9 013
Расчеты с работниками и от имени работников (код строки 6)	- 524 679	- 60 485
Поступления платежей по выкупленным правам требованиям ипотечных займов и по размещенным краткосрочным срочным вкладам (код строки 7)	7 182 770	15 699 516
Выплаты по приобретению прав требований ипотечных займов и по размещению денежных средств в краткосрочные срочные вклады (код строки 8)	- 152 934 875	- 218 087 767
Всего	- 146 611 911	- 202 469 425

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

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности составило **39 953 419 тыс. тенге** и связано с покупкой основных средств и нематериальных активов на сумму – **46 581 тыс. тенге**, поступлением и выбытием денег от инвестирования в финансовые инструменты – ноты и депозиты НБРК, облигации Министерства финансов РК и облигации, выпущенные акиматом г.Шымкент на общую сумму **35 862 428 тыс.тенге**. Вознаграждение, полученное от финансовых инвестиций за отчетный период составило **4 137 572 тыс. тенге**.

На отчетную дату предыдущего периода 01 октября 2018 года движение денежных средств от инвестиционной деятельности связано с покупкой основных средств и составило - **471 тыс.тенге.**

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

Движение денежных средств от финансовой деятельности на 01 октября 2019 года связано с поступлением денег от размещения облигаций Компании на сумму **118 683 638 тыс. тенге**, выплатой вознаграждения по выпущенным облигациям на сумму 850 тыс. тенге и выплатой дивидендов на сумму 5 558 078 тыс. тенге.

На отчетную дату предыдущего периода 01 октября 2018 года движение денежных средств от финансовой деятельности связано с поступлением денег от выпуска простых акций Компании на сумму **204 138 930 тыс. тенге**

За отчетный период 2019 года чистое увеличение денежных средств Компании составило **6 122 987 тыс. тенге**, за отчетный период 2018 года – **1 669 034 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