

**Пояснительная записка
акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости»
к ежеквартальной финансовой отчетности
на 30 сентября 2020 года.**

Алматы 2020

1. Общие положения

Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - Компания) зарегистрирована Управлением юстиции г. Алматы 11 сентября 2017 года, БИН 170940012405, юридический адрес: Республика Казахстан, А25D6H8, г. Алматы, пр. Достык, 136.

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

Основными видами деятельности Компании являются:

- 1) содействие финансовой стабильности банковского сектора посредством финансовой поддержки банков второго уровня;
- 2) участие в обеспечении повышения доступности ипотечных жилищных займов, арендного жилья;
- 3) участие в реализации механизма рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов);
- 4) участие в механизме кредитования приоритетных проектов;
- 5) участие в реализации мер по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан.

Согласно решения Акционера от 25 декабря 2019 года № 19/9 Компания реорганизована путем присоединения к ней акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана» (далее – АО «ИОБ») и согласно передаточного акта по состоянию на 01 февраля 2020 года активы и обязательства АО «ИОБ» перенесены на баланс Компании.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Уставный капитал Компании составляет 4,126,733,142 тыс. тенге в количестве 426,797 тыс. штук и оплачен полностью.

10 февраля 2020 года международная рейтинговая организация Fitch Ratings присвоила Компании долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валюте на уровне «ВВВ» с прогнозом – «Стабильный».

Национальным Банком РК проведена государственная регистрация выпусков краткосрочных и долгосрочных облигаций Компании в количестве 580 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 тыс. тенге. Компанией размещено 538,000 тыс. штук негосударственных облигаций и погашено 150 000 тыс. штук.

По состоянию на 30 сентября 2020 года размещенные краткосрочные и долгосрочные облигации составили в количестве 388,000,000 штук номинальной ставкой по купону 8,5 %.

Финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и учетной политикой Компании.

В соответствии с Листинговыми Правилами Компания представляет пояснения к финансовым отчетам на 30 сентября 2020 года.

2. Пояснения к отчету о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года

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

Деньги, вклады на 30 сентября 2020 года составили 204,003,762 тыс. тенге (2019: 278,564,324 тыс. тенге) в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Деньги на текущем счете	193,602,545	278,564,985
Деньги на инвестиционном счете	370	-
Краткосрочные срочные вклады	10,400,000	-
Начисленные доходы по краткосрочным срочным вкладам	1,083	-
Резервы (провизии) по прочим требованиям	(236)	(661)
Всего	204,003,762	278,564,324

2.2. Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (код строки 2 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 30 сентября 2020 года финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе через прибыль или убытки составили 287,435,170 тыс. тенге (2019: 311,856,061 тыс. тенге) в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные ЦБ по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701,602,887	709,703,724
Положительная корректировка справедливой стоимости ЦБ	191,108,288	119,401,903
Отрицательная корректировка справедливой стоимости ЦБ	(629,888,822)	(521,580,239)
Начисленные % по ЦБ	24,612,817	4,330,673
Всего	287,435,170	311,856,061

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

Портфель долгосрочных ценных бумаг представлен покупкой Компанией нот Национального Банка РК, купонных облигаций Министерства финансов РК, акимата города Шымкент, банков второго уровня и страховых организаций. Данные финансовые инвестиции учитываются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2020 года позиция по финансовым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости, составила 1,303,791,336 тыс. тенге (2019: 584,250,242 тыс. тенге) в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	82,560,120	-
Дисконт по краткосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(844,792)	-
Долгосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	2,507,101,285	1,629,803,229
Дисконт по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(963,788,874)	(790,013,102)
Премия по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	29,764	-
Начисленные % по ЦБ по амортизированной стоимости	193,356,533	104,881,482
Резервы (провизии) по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(514,622,700)	(360,421,367)
Всего	1,303,791,336	584,250,242

2.4. Вклады размещенные (код строки 5 отчета о финансовом положении)

Вклады, размещённые по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 337,886,722 тыс. тенге (2019: 68,409,973 тыс. тенге) в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные срочные вклады	438,282,608	113,836,281
Дисконт по долгосрочным срочным вкладам	(23,236,486)	14,580,555
Корректировка справедливой стоимости	(84,752,415)	(70,104,063)
Начисленные доходы в виде вознаграждения	4,045,641	114,607
Резервы (провизии) по долгосрочным срочным вкладам	(3,751,593)	-
Долгосрочные срочные вклады	67,002,186	58,024,073
Дисконт по долгосрочным срочным вкладам	(60,645,972)	(48,903,608)
Начисленные доходы в виде вознаграждения	53,260	59,443
Резервы (провизии) по долгосрочным срочным вкладам	(127,063)	(175,997)
Долгосрочные заемные операции	2,854,613	2,861,506
Дисконт по долгосрочным заемным операциям	(1,838,057)	(1,882,824)
Всего	337,886,722	68,409,973

2.5. Заемные операции (код строки 6 отчета о финансовом положении)

В рамках реализации Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года № 107, Компанией проводится приобретение прав требований по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня и передач им в доверительное управление.

Всего требования по займам по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 403,948,620 тыс. тенге (2019: - тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные требования по выкупленным займам	403,757,225	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения	1,413,808	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам	(1,222,413)	-
Всего	403,948,620	-

2.6. Текущие налоговые активы (код строки 7 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 30 сентября 2020 года текущие налоговые активы составили 895,207 тыс. тенге (2019: 29,292 тыс. тенге).

2.7. Запасы (код строки 8 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 30 сентября 2020 года запасы составили 5,772 тыс. тенге (2019: 3,339 тыс. тенге).

2.8. Торговая и прочая дебиторская задолженность (код строки 10 отчета о финансовом положении)

Основное увеличение дебиторской задолженности связано с требованиями в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 30 сентября 2020 года дебиторская задолженность составила 272,788,039 тыс. тенге (2019: 4,064 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность работников по заработной плате	-	4,064
Задолженность по Программе льготного кредитования	276,532,761	-
Резервы (провизии) по дебиторской задолженности	(3,744,722)	-
Всего	272,788,039	4,064

2.9. Основные средства и нематериальные активы (код строки 12 отчета о финансовом положении)

Основные средства и нематериальные активы на 30 сентября 2020 года составили 228,320 тыс. тенге (2019: 62,043 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Первоначальная стоимость	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Основные средства	Нематериальные активы	Всего ОС и НМА
1	2	3	4	5	6
Сальдо ОС и НМА на 31 декабря 2019 года АО «КФУ»	28,594	33,888	62,482	14,643	77,125

Перенос суммы ОС и НМА при реорганизации АО «ИОБ»	50,678	74,403	125,081	104,448	229,529
Всего ОС и НМА на 01 февраля 2020 года	79,272	108,291	187,563	119,091	306,654
Накопленный износ на 31 декабря 2019 года АО «КФУ»	(5,150)	(7,546)	(12,696)	(2,386)	(15,082)
Перенос суммы износа при реорганизации АО «ИОБ»	(5,889)	(10,353)	(16,242)	(16,775)	(33,017)
Износ после реорганизации	(11,039)	(17,899)	(28,938)	(19,161)	(48,099)
Приобретено за 8 месяцев 2020	1,672		1,672	6,639	8,311
Начисленный износ за 8 месяцев 2020	(10,332)	(13,233)	(23,565)	(14,981)	(38,546)
Остаток на 30 сентября 2020 года	59,573	77,159	136,732	91,588	228,320
Остаток на 31 декабря 2019 года	23,444	26,342	49,786	12,257	62,043

2.10.Отложенные налоговые активы (код строки 13 отчета о финансовом положении)

Отложенные налоговые активы на 30 сентября 2020 года составили 313,328,059 тыс. тенге (2019: 234,111,296 тыс. тенге).

2.11.Прочие активы (код строки 14 отчета о финансовом положении)

Основную часть прочих активов составляют выданные авансы АО «Казахстанская фондовая биржа» по оплате ежегодного листингового сбора по облигациям, а также расходы будущих периодов, большую часть которой составляют расходы по доступу к информационной системе «Параграф-WW Юрист».

По состоянию на 30 сентября 2020 года общая сумма по прочим краткосрочным активам составила 18,294 тыс. тенге (2019: 495 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «КФБ»	12,254	-
АО «СК «Евразия»	4,609	-

ТОО «ИнфоТехСервис»	650	495
АО ДК НБ РК по страхованию жизни Халык-Life	521	-
ТОО «Head Hunter»	260	-
Всего	18,294	495

2.12. Выпущенные долговые ценные бумаги (код строки 17 отчета о финансовом положении)

В выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 30 сентября 2020 года числятся размещенные долгосрочные ценные бумаги Компании в количестве 388,000 тыс. штук номинальной ставкой по купону 8,5 %, балансовая стоимость по которым составила 386,004,720 тыс. тенге, в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные ЦБ, выпущенные в обращение	388.000.000	-
Дисконт по долгосрочным ЦБ, выпущенным в обращение	(18,377,141)	-
Начисленные расходы в виде вознаграждения по долгосрочным ЦБ	16,381,861	-
Всего	386,004,720	-

2.13. Прочие финансовые обязательства (код строки 18 отчета о финансовом положении) Компании по состоянию на 30 сентября 2020 года состоят из кредиторской задолженности по нотам Национального Банка РК с датой заключения сделок 30 сентября 2020 года и датой погашения 01 октября 2020 года в размере 5,216,105 тыс. тенге и задолженностью перед банками второго уровня по выкупленным ипотечным займам, в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность по нотам НБРК	5,200,000	-
Задолженность по ипотечным займам	16,105	-
Всего	5,216,105	-

2.14. Торговая и прочая кредиторская задолженность (код строки 19 отчета о финансовом положении)

Торговая и прочая кредиторская задолженность Компании по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 45,128 тыс. тенге (2019: 35,268 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность поставщикам и подрядчикам	29,648	34,561
Гарант. взнос обеспечения исполнения Договора о закупке услуг	7,063	383
Краткосрочная задолженность по аренде	8,417	324

Всего	45,128	35,268
-------	--------	--------

2.15. Краткосрочные оценочные обязательства (код строки 20 отчета о финансовом положении)

Краткосрочные оценочные обязательства по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 125,499 тыс. тенге (2019: 114,431 тыс. тенге).

2.16. Текущие налоговые обязательства (код строки 21 отчета о финансовом положении)

Обязательства по налогам и обязательным отчислениям во внебюджетные фонды по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 50,149 тыс. тенге (2019: 19,666 тыс. тенге).

2.17. Прочие обязательства (код строки 23 отчета о финансовом положении)

Прочие обязательства по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 15,565 тыс. тенге (2019: 9,985 тыс. тенге).

2.18. Капитал (код строки 32 отчета о финансовом положении)

По состоянию на 30 сентября 2020 года капитал Компании составил 2,732,872,135 тыс. тенге (2019: 1,477,111,779 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Уставный капитал	4,126,733,142	2,553,115,990
Дополнительно оплаченный капитал	158	158
Накопленный убыток	(1,393,861,165)	(1,076,004,369)
Всего	2,732,872,135	1,477,111,779

2.19. Балансовая стоимость одной акции на 30 сентября 2020 года (код строки 34 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 30 сентября 2020 года балансовая стоимость одной акции составляет:

TA = 3,124,329,301 тыс. тенге

IA = 91,588 тыс. тенге

TL = 391,457,166 тыс. тенге

PS = - тыс. тенге

NAV = 2,732,780,547 тыс. тенге

NOcs = 426,797,218 штук

BVcs = 6,402.99 тенге

3. Пояснения к отчету о совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2020 года

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

Доходы Компании, связанные с начислением вознаграждения по срочным вкладам за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 29,461,088 тыс. тенге (2019: 3,291,060 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Доходы по вознаграждению по краткосрочным срочным вкладам	7,307,879	-
Доходы по вознаграждению по долгосрочным срочным вкладам	22,153,209	3,291,060
Всего	29,461,088	3,291,060

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

Доходы и расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 136,459,463 тыс. тенге (2019: 97,014,686 тыс. тенге), в том числе:

в тысячах тенге

Наименование счета	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Доходы по вознаграждению по ЦБ,	20,410,068	

оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы по вознаграждению по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	96,979,534	89,953,075
Доходы по амортизации дисконта по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	19,175,290	7,061,611
Расходы по амортизации премии по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	(105,431)	
Всего	136,459,463	97,014,686

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

Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям в том числе 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 ним, и за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 11,580,923 тыс. тенге (2019: 12,598 тыс. тенге).

3.4. Доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (код строки 8 отчета о совокупном доходе)

Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (90,392,237) тыс. тенге (2019: (761,296) тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Доходы от изменения справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,173,209	49,150,091
Расходы от изменения справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(185,565,446)	(48,388,795)
Всего	(90,392,237)	(761,296)

3.5. Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий) (код строки 10 отчета о совокупном доходе)

Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (проvizий) Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 117,279,809 тыс. тенге (2019: 4,115,094 тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся	За период, закончившийся

	30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года
Доходы от восстановления резервов (провизий) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	112,258,394	2,037,594
Доходы от восстановления резервов (провизий) по срочным вкладам	375,975	2,071,722
Доходы от восстановления резервов (провизий) по дебиторской задолженности	4,644,768	-
Доходы от восстановления резервов (провизий) по прочим требованиям	672	5,778
Всего	117,279,809	4,115,094

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

Прочие доходы Компании представлены доходами по полученным штрафам, пени, неустойкам и за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 4,337 тыс. тенге. (2019: 1,582 тыс. тенге).

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

Административные расходы Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (1,299,433) тыс. тенге (2019: (384,003) тыс. тенге).

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

Расходы по выпущенным ценным бумагам Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (20,582,829) тыс. тенге (2019: - тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Расходы, связанные с выплатой % по выпущенным ЦБ	(16,785,671)	-
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным ЦБ	(3,797,158)	-
Всего	(20,582,829)	-

3.9. Расходы по формированию резервов (провизий) (код строки 17 отчета о совокупном доходе)

Расходы по формированию резервов (провизий) Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (324,255,214) тыс. тенге (2019: (5,712,888) тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончивший	За период, закончивши

	ся 30 сентября 2020 года	йся 30 сентября 2019 года
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	(310,416,569)	(4,800,704)
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по дебиторской задолженности	(8,389,490)	-
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по займам	(1,370,412)	-
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по вкладам	(4,078,635)	(911,676)
Расходы по формированию резервов на покрытие убытков по прочим требованиям	(108)	(508)
Всего	(324,255,214)	(5,712,888)

3.10. Расходы по суммам требований (курсовая разница и госпошлина) по вкладам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (код строки 18 отчета о совокупном доходе)

Расходы по суммам требований (курсовая разница и госпошлина) по вкладам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (2,248,350) тыс. тенге (2019: (2,383,388) тыс. тенге).

3.11. Прочие расходы (код строки 19 отчета о совокупном доходе)

Прочие расходы за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили (2,996) тыс. тенге, (2019: (114) тыс. тенге), в том числе:

Наименование счета	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Расходы от курсовой разницы	(2,750)	-
Расходы от покупки-продажи иностранной валюты	(8)	(114)
Расходы от купли-продажи прочих активов	(238)	-
Всего	(2,996)	(114)

3.12. Расходы по подоходному налогу (код строки 21 отчета о совокупном доходе)

Расходы по подоходному налогу Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составили 10,667,959 тыс. тенге (2019: (2,877,930) тыс. тенге).

3.13. Базовый убыток на одну акцию (код строки 32 отчета о совокупном доходе)

Базовый убыток или 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.

- чистый убыток текущего года = (133,327,481) тыс. тенге
- средневзвешенное количество простых акций = 361,596,916 штук
- Убыток на одну акцию = (368,72) тенге

4. Пояснения к отчету о движении денег (прямой метод) за период, закончившийся 30 сентября 2020 года.

Отчет о движении денег содержит информацию о потоке (поступления и выплаты) денежных средств Компании за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода.

4.1. Чистое движение денег от операционной деятельности (код строки 10 в отчете о движении денег)

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, отток денежных средств по операционной деятельности составил (125,399,531) тыс. тенге (2019: (451,574) тыс. тенге), в том числе:

Наименование	в тысячах тенге	
	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Расчеты с поставщиками за товары и услуги (код строки 3)	(671,029)	(117,416)
Расчеты с работниками и от имени работников (код строки 6)	(806,964)	(245,740)
Поступления платежей по выкупленным займам и по размещенным вкладам (код строки 7)	31,950,695	7,968
Выплаты по приобретению прав требований ипотечных займов и по размещению денежных средств в краткосрочные срочные вклады (код строки 8)	(155,871,093)	(96,386)
Расчеты по подоходному налогу (код строки 9)	(1,140)	-
Всего	(125,399,531)	(451,574)

4.2. Чистое движение денег от инвестиционной деятельности (код строки 22 в отчете о движении денег)

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, отток денежных средств по инвестиционной деятельности составил (1,367,220,176) тыс. тенге (2019: (1,011,399,502) тыс. тенге) и связано с инвестированием финансовых инструментов, в том числе:

в тысячах тенге

Наименование	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Выбытие денег при приобретении основных средств	(142)	(10,057)
Выбытие денег при приобретении нематериальных активов	(209)	(2,346)
Поступление денег от реализации финансовых инвестиций (код стр. 16)	7,323,242	2,282,562
Выбытие денег при приобретении финансовых инвестиций (код стр. 17)	(1,383,472,076)	(1,015,371,965)
Вознаграждение, полученное от финансовых инвестиций (код строки 18)	8,929,009	1,702,304
Всего	(1,367,220,176)	(1,011,399,502)

4.3. Чистое движение денег от финансовой деятельности (код строки 32 в отчете о движении денег)

Приток денежных средств от финансовой деятельности за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составил 1,418,059,145 тыс. тенге и связано с движением денег от выпуска акций и размещения облигаций (2019: 1,081,518,400 тыс. тенге).

в тысячах тенге

Наименование	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года	За период, закончившийся 30 сентября 2019 года
Поступление денег от выпуска простых акций (код строки 24)	1,359,358,260	1,081,518,400
Поступление денег от выпуска финансовых обязательств (код строки 26)	200,886,036	-
Выбытие денег при погашении финансовых обязательств	(114,450,000)	-
Дивиденды выплаченные	(27,735,141)	-
Прочие выплаты (код строки 27)	(10)	-
Всего	1,418,059,145	1,081,518,400

За период, закончившийся 31 декабря 2019 года, деньги Компании составили 278,564,324 тыс. тенге (2018: 226,103,910 тыс. тенге) и за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, чистый приток денежных средств Компании составил 204,003,762 тыс. тенге (2019: 295,771,234 тыс. тенге).

**5. Пояснения к отчету об изменениях в капитале за период,
закончившийся 30 сентября 2020 года.**

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, взносы в уставный капитал составили 1,573,617,152 тыс. тенге, в связи с пополнением (формированием) уставного капитала для реализации программ, связанных с деятельностью Компании и реорганизацией Компании (присоединением АО «ИОБ») согласно Решения Акционера от 25 декабря 2019 года № 19/9.

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, уставный капитал составил 4,126,733,142 тыс. тенге, в том числе:

в тысячах тенге	
Наименование	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года
Остаток на 31 декабря 2019 года	2,553,115,990
Пополнение (формирование) уставного капитала	1,359,358,260
Поступление денег от АО «ИОБ», связанных с реорганизацией	214,258,892
Остаток на 30 июня 2020 года	4,126,733,142

Дополнительный капитал не изменился и за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, составил 158 тыс. тенге.

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, непокрытый убыток составил (1,393,861,165) тыс. тенге, в том числе:

в тысячах тенге	
Наименование	За период, закончившийся 30 сентября 2020 года
Остаток на 31 декабря 2019 года	(1,076,004,369)
Чистая прибыль (убыток) отчетного года	(133,327,481)
Прочие операции с собственниками	(156,794,174)
Выплата дивидендов	(27,735,141)
Остаток на 30 июня 2020 года	(1,393,861,165)

За период, закончившийся 30 сентября 2020 года, капитал Компании составил 2,732,872,135 тыс. тенге.

Изменений в учетной политике за отчетный период не было.

Финансовый директор

А. Суанкулова

Главный бухгалтер

А. Усабаев



Исполнитель
Есимжанова А.Б.
+77773832970