



BAITEREK

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі»
акционерлік қоғамы**

**Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық
қысқартылған қаржылық есептілік**

30 маусым 2016 жыл



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

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

Шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік Қоғамының Акционеріне және Директорлар кеңесіне

Кіріспе

Біз «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік Қоғамының және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан былай, «Холдинг») 2016 жылдың 30 маусымындағы шоғырландырылған ықшамдалған қаржылық жағдай туралы есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша шоғырландырылған ықшамдалған пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерінің, сондай-ақ, шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратқа түсіндірмелі ескертпелерінің (бұдан былай, «шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Холдинг басшылығы осы шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпараттың 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

Біз 2410-шы «Кәсіпорынның тәуелсіз аудиторы орындаған аралық қаржылық ақпаратты шолу» Халықаралық шолуды жүргізу тапсырмалары бойынша стандарты талаптарына сай шолу жүргіздік. Шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратты шолу негізінен қаржылық және бухгалтерлік мәселелер үшін жауапты тұлғалардан ақпарат алу үшін сұрату жасау мен талдамалық және шолу шегінде қажетті басқа да рәсімдерден тұрады. Шолу көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитке қарағанда анағұрлым аз, және сол себепті де, бізге аудит барысында анықталуы мүмкін барлық елеулі мәселелер белгілі болды деген сенімділікті қамтамасыз ете алмайды. Демек, біз аудиторлық пікірді білдірмейміз.



«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

2 бет

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2016 жылдың 30 маусымындағы және көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпарат барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындалмағандығына назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.

«КПМГ Аудит» ЖШС

«КПМГ Аудит» ЖШС

2016 жылдың 1 қыркүйегі

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТЫ ШОЛЫП ТЕКСЕРУ БОЙЫНША ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	1
Кіріс немесе шығыс және жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	... 2
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	4
Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6

Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер

1	Кіріспе	8
2	Қаржылық есептілікті дайындау негіздері	9
3	Есептік саясаттың негізгі ережелері	10
4	Ақшалай қаражат және олардың баламалары	10
5	Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар	12
6	Банктердегі қаражат	13
7	Клиенттерге берілген несиелер	15
8	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	20
9	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	23
10	Өзге активтер	25
11	Клиенттердің қаражаты	26
12	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	26
13	Банктерден және өзге қаржы институттарынан қарыздар	29
14	Өзге қаржылық міндеттемелер	29
15	Өзге міндеттемелер	30
16	Проценттік табыстар және шығындар	31
17	Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы активтерімен операциялардан таза кіріс/(шығыс)	32
18	Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	32
19	Өзге операциялық табыстар, нетто	32
20	Табыс салығы бойынша шығын	33
21	Қаржы тәуекелдерін басқару	33
22	Шартты міндеттемелер	38
23	Туынды қаржы құралдары	40
24	Қаржы құралдарының әділ құны	42
25	Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну	54
26	Байланысқан тараптармен операциялар	56
27	Есепті күннен кейінгі оқиғалар	58

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Кіріс немесе шығыс және жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Ескерту	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Проценттік табыстар	16	123,256,301	79,172,518
Проценттік шығындар	16	(57,610,823)	(35,596,605)
Таза проценттік табыстар		65,645,478	43,575,913
Несиелік портфельдің құнсыздануына резерв	7	(11,518,755)	(9,083,086)
Несиелік портфельдің құнсыздануына резервті жасағаннан кейін таза проценттік табыстар		54,126,723	34,492,827
Комиссиялық табыстар		1,688,926	1,672,032
Комиссиялық шығындар		(897,787)	(1,321,801)
Таза комиссиялық табыстар		791,139	350,231
Өзгерістері белгілі бір кезеңдегі кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялардан таза кіріс/(шығыс)	17	3,290,963	(317,507)
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	18	739,750	1,171,965
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза кіріс		900,142	293,873
Таза табылған сақтандыру сыйлықақылары		291,110	317,645
Сақтандыру төлемдері бойынша және резервтегі өзгерістер бойынша таза табыстар		1,947	7,119
Өзге операциялық табыстар, нетто	19	4,352,099	4,106,545
Операциялық табыстар		64,493,873	40,422,698
Өзге қаржы активтері мен несиелік сипаттағы міндеттемелердің құнсыздануына резерв		(2,080,380)	(1,145,772)
Әкімшілік шығындар		(15,026,381)	(13,007,808)
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындардың қаржы нәтижесінің үлесі		307,100	(640,410)
Табыс салығын шегеруге дейінгі кіріс		47,694,212	25,628,708
Табыс салығы бойынша шығын	20	(6,666,035)	(1,983,033)
КЕЗЕҢ КІРІСІ		41,028,177	23,645,675
Мыналарға тиесілі кіріс/(шығыс):			
- Холдинг иелеріне		41,038,521	23,676,182
- бақыланбайтын үлес		(10,344)	(30,507)
КЕЗЕҢ КІРІСІ		41,028,177	23,645,675

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Кіріс немесе шығыс және жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
КЕЗЕҢ КІРІСІ	41,028,177	23,645,675
Өзге жиынтық табыс:		
<i>Кейіннен кіріс не шығыс құрамында қайта топтастырылуы мүмкін баптар:</i>		
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв:		
- қайта бағалаудан табыстарды шегере отырып шығындар	(10,171,677)	(5,875,249)
- шығындарды шегере отырып кіріске не шығысқа ауыстырылған табыстар	(900,142)	(293,873)
Шетелдік қызмет туралы қаржылық ақпаратты есептілікті ұсыну валютасымен қайта есептеу	(69,626)	102,054
Хеджирлеу құралдарымен операциялардан шығындарды шегере отырып, іске асырылмаған табыстар	290,757	641,014
Клиенттерге берілген несиелер құрамында қайта топтастырылған, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резервті амортизациялау	(807,519)	(860,373)
Кезеңнің өзгі жиынтық шығысы	(11,658,207)	(6,286,427)
КЕЗЕҢНІҢ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫСЫ БАРЛЫҒЫ	29,369,970	17,359,248
Мыналарға тиесілі кіріс/(шығыс):		
- Холдинг иелеріне	29,380,314	17,389,755
- бақыланбайтын үлес	(10,344)	(30,507)
Кезеңнің жиынтық табысы барлығы	29,369,970	17,359,248

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

Холдинг иелеріне тиесілі											
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топтастырылған қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған бағам айырмашылықтарының резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезінде резерв және қосымша төленген капитал	Өзге резерв	Жинақталған тапшылық/ (таратылмаған кіріс)	Барлығы	Бақыланбайтын үлес	Капитал барлығы
2015 жылғы 1 қаңтарға қалдық	718,318,712	(7,063,690)	6,386,403	898,082	(348,584)	89,147,503	24,618,200	(33,057,692)	798,898,934	847,214	799,746,148
Кезең кірісі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	23,676,182	23,676,182	(30,507)	23,645,675
Өзге жиынтық шығыс, аудиттелмеген	-	(6,169,122)	(860,373)	102,054	641,014	-	-	-	(6,286,427)	-	(6,286,427)
Кезеңнің жиынтық табысы барлығы, аудиттелмеген	-	(6,169,122)	(860,373)	102,054	641,014	-	-	23,676,182	17,389,755	(30,507)	17,359,248
Еншілес кәсіпорындардағы бақыланбайтын үлестің өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,390,209	1,390,209
Аударымдар және өзге қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	(214,618)	12,349	504,849	302,580	-	302,580
2015 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	718,318,712	(13,232,812)	5,526,030	1,000,136	292,430	88,932,885	24,630,549	(8,876,661)	816,591,269	2,206,916	818,798,185

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

Холдинг иелеріне тиесілі

(мыңдаған қазақстандық теңге)	Холдинг иелеріне тиесілі										
	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топтастырылған қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған бағам айырмашылықтарының резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезінде резерв және қосымша төленген капитал	Өзге резерв	Жинақталған тапшылық/ (таратылмаған кіріс)	Барлығы	Бақыланбайтын үлес	Капитал барлығы
2016 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	758,318,712	(14,763,833)	4,522,580	5,259,474	3,403,546	89,201,158	25,140,351	(12,472,799)	858,609,189	4,389,084	862,998,273
Кезең кірісі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	41,038,521	41,038,521	(10,344)	41,028,177
Өзге жиынтық шығыс, аудиттелмеген	-	(11,071,819)	(807,519)	(69,626)	290,757	-	-	-	(11,658,207)	-	(11,658,207)
Кезеңнің жиынтық табысы барлығы, аудиттелмеген	-	(11,071,819)	(807,519)	(69,626)	290,757	-	-	41,038,521	29,380,314	(10,344)	29,369,970
Еншілес кәсіпорындардағы бақыланбайтын үлестің өзгеруі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,575,245)	(3,575,245)
3,385,431 мың теңге мөлшерінде салықтарды шегере отырып, шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконт тану (12-ескерту)	-	-	-	-	-	13,541,734	-	-	13,541,734	-	13,541,734
Аударымдар және өзге қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	(497,701)	(144,530)	(642,231)	-	(642,231)
2016 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	758,318,712	(25,835,652)	3,715,061	5,189,848	3,694,303	102,742,892	24,642,650	28,421,192	900,889,006	803,495	901,692,501

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Ақшалай қаражаттың қозғалуы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттар		
Алынған проценттер	107,138,424	65,626,665
Төленген проценттер	(41,637,610)	(25,365,959)
Алынған комиссиялар	2,889,075	2,818,084
Төленген комиссиялар	(851,854)	(687,366)
Өзгерістері белгілі бір кезеңдегі кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша түсімдер/(төлемдер)	463,324	(123,327)
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	186,961	82,881
Алынған таза сақтандыру сыйлықақылары	399,061	322,664
Таза сақтандыру өтемдері	1,319	7,119
Алынған өзге операциялық табыстар	6,057,539	753,855
Төленген әкімшілік және өзге операциялық шығындар	(14,737,662)	(13,726,565)
Төленген табыс салығы	(4,858,627)	(2,154,843)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражат	55,049,950	27,553,208
<i>Мыналар бойынша таза(өсу)/кему:</i>		
- Өзгерістері белгілі бір кезеңдегі кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	(10,819,960)	(3,196,640)
- банктердегі қаражат	(113,674,921)	(108,006,311)
- клиенттерге берілген несиелер	37,497,601	(82,036,649)
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(24,413,756)	(9,026,327)
- кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	81,481
- өзге қаржы активтері	87,928	(2,431,835)
- аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем	(28,259,182)	(10,482,214)
- өзге активтер	(4,830,445)	(16,789,891)
<i>Мыналар бойынша таза(өсу)/кему:</i>		
- клиенттердің қаражаты	48,821,413	35,793,221
- өзге қаржы міндеттемелері	10,228,461	6,902,832
- өзге міндеттемелер	2,903,581	4,145,059
Операциялық қызметте қолданылған таза ақшалай қаражат	(27,409,330)	(157,494,066)
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражат		
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(162,412,247)	(27,616,657)
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сату мен өтеуден түсімдер	120,241,354	63,117,386
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздарды сату мен өтеуден түсімдер	-	3,710,029
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(1,070,377)	(1,810,884)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түсім	46,486	39,307
Инвестициялық мүлікті сатудан түсім	-	36,870
Ақшалай қаражатты шегере отырып, еншілес кәсіпорындарға инвестицияларды сатудан түсім	5,186,608	-
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарды сатудан түсім	25,000	413
Алынған дивиденд	123,146	270,212
Инвестициялық қызметтен алынған (қолданылған) таза ақшалай қаражат	(37,860,030)	37,746,676

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Ақшалай қаражаттың қозғалуы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Қаржы қызметінен ақшалай қаражат		
Банктер мен өзге қаржы институттарынан қарыз алу	11,393,727	40,056,858
Банктер мен өзге қаржы институттарынан қарызды өтеу	(39,919,021)	(16,647,875)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыз алу	24,442,292	2,500,000
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарызда өтеу	(440,131)	(750,000)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түсімдер	349,500,000	300,595,125
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу/сатып алу	(13,968,280)	(5,000,096)
Бақыланбайтын үлестің салымдары	-	557,202
Қаржы қызметінен алынған таза ақшалай қаражат	331,008,587	321,311,214
Айырбастау бағамының ақшалай қаражаттарға және олардың баламаларына ықпалы	(594,437)	1,363,473
Ақшалай қаражаттың және олардың баламаларының таза өсуі	265,144,790	202,927,297
Кезең басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	376,224,818	263,777,147
Кезең соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары (4-ескерту)	641,369,608	466,704,444

1 Кіріспе

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан әрі – «Холдинг») қаржылық есептілігін қамтиды.

Холдинг «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығына және «Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығын жүзеге асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы № 516 қаулысына сәйкес құрылды. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Қазақстан Республикасының Үкіметі жалғыз және түпкілікті акционері болып табылады.

Негізгі қызметі

Холдингтің миссиясы шикізаттық емес секторды қаржылық-инвестициялық қолдау, ұлттық экономиканың тұрақты дамуын қамтамасыз ету және оны әртараптандыру, инвестицияларды тарту, кластерлерді дамыту және еншілес кәсіпорындарында корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру болып табылады.

Холдинг «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын, Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015 - 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасын, «Өнімділік-2020» мемлекеттік бағдарламасын, Өңірлерді дамытудың 2020 жылға дейінгі бағдарламасын, Отандық өндірушілерді қолдаудың мемлекеттік бағдарламасын, өңдеуші өнеркәсіптегі шағын және орта бизнесті қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасын, «Бәсекеге қабілеттілік көшбасшылар - ұлттық чемпиондары» мемлекеттік бағдарламасын, «100 нақты қадам» ұлт жоспарын жүзеге асыру арқылы дамыту институттарының көмегімен мемлекеттің стратегиялық және әлеуметтік міндеттерін шешуге белсенді қатысады.

Холдингтің негізгі мақсаттары мен міндеттері мынадай:

- тиімді тәуекел менеджмент жүйесін енгізу;
- экономика айқындылығын және халықтың оған деген сенім деңгейін арттыру;
- еншілес кәсіпорындар қызметінің синергиялық нәтижесін қамтамасыз ету;
- еншілес кәсіпорындар қызметінің экономикалық тиімділігін арттыру/шығынсыздық қағидасы;
- қосымша инвестицияларды тарту;
- жеке сектормен өзара әрекеттесу.

Холдингтің құрылымына мемлекеттік саясат пен мемлекеттік бағдарламаларды жүзеге асыруға тартылған он бір еншілес кәсіпорын кіреді, Холдинг стратегиясына сәйкес бұл кәсіпорындардың қызмет бағыттары мынадай:

- Даму институттары, оларға «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-ы, «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ-ы, «ҚазЭкспортГарант» экспорттық-кредиттік сақтандыру корпорациясы» АҚ-ы, «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ы, «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ-ы және «Қазына Капитал Менеджмент» АҚ-ы жатады. Осы институттардың міндеті экономиканың басым секторларында экономиканы әртараптандыруға және шикізаттық емес секторды дамытуға, қазақстандық өнімді экспорттауға, инновацияларды дамытуға, шағын және орта бизнесті дамытуға бағытталған инвестициялық жобаларға несиелік, инвестициялық және өзге қаржылай және қаржылық емес қолдау көрсету болып табылады.
- Қаржы институттары, оларға «Тұрғын үй-құрылыс жинақ банкі» АҚ-ы, «Қазақстан Ипотекалық компаниясы» ипотекалық ұйымы» АҚ-ы, «Қазақстандық ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ы жатады. Осы институттардың міндеті ипотекалық несиелендіру үшін ұзақ мерзімді қаржыландыруды ұсыну, тарту және бағасын төмендету және мемлекеттің тұрғын үй-құрылыс саясатын жүзеге асыруға қатысу болып табылады.
- «Бәйтерек Девелопмент» АҚ-ы – 2008-2010 жылдар аралығында қаржы дағдарысы нәтижесінде жасалған жылжымайтын мүлік нарығында мәселелерді шешу және өңдеуші өнеркәсіп саласындағы кәсіпкерлік субъектілерін қолдау институты.
- «Мемлекеттік-жекешелік әріптестік жобаларын сүйемелдеу орталығы» ЖШС-і – мемлекеттік-жекешелік әріптестік жобаларын қоса алғанда, инфрақұрылымдық жобаларды құрылымдау және қолдау үшін құрылған институт.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

1 Кіріспе, жалғасы

Негізгі қызметі, жалғасы

Төменде Холдингінің осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне енгізілген негізгі еншілес кәсіпорындар ұсынылған:

Еншілес кәсіпорынның атауы	Қысқартылған атауы	Тіркелген елі	Иелену үлесі, %	
			2016 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2015 жылғы 15 желтоқсан
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-ы	«ҚДБ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ-ы	«ҚИК» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«ҚазЭкспортГарант» экспорттық-кредиттік сақтандыру корпорациясы» АҚ-ы	«ҚЭГ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ы	«Даму» ҚДҚ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ-ы	«ТДҰА» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ-ы	«ҚКМ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның Тұрғын үй-құрылыс жинақ банкі» АҚ-ы	«ҚТҮҚЖБ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» ипотекалық ұйымы» АҚ-ы	«ҚИК» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстандық ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ы	«ҚИККБҚ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Бәйтерек Девелопмент» АҚ-ы (бұрынғы «Стрестік активтер қоры» АҚ-ы)	«БД» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Мемлекеттік-жекешелік еріптестік жобаларын сүйемелдеу орталығы» ЖШС-і	«МЖӨ ЖСО» ЖШС-і	Қазақстан Республикасы	75.00	75.00

Тіркелген мекенжайы және қызметті жүргізу орны. Холдингінің заңды мекенжайы және қызметін жүзеге асырудың нақты орны Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Д. Қонаев көшесі, 8, Б блогы болып табылады.

Холдингінің қызметі жүзеге асырылатын экономикалық орта

Холдингінің қызметі көбінесе Қазақстан Республикасында іске асырылады. Тиісінше, Холдинг бизнесіне Қазақстан Республикасының экономика мен қаржы нарықтары ықпал етеді, ал оларға дамып келе жатқан нарықтың ерекшеліктері тән, Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелері әлі даму үстінде, алайда олар жиі өзгеретін талаптарды түсіндіру біркелкілігі емес тәуекелімен ілеседі, бұл басқа да күрделі заң және салық мәселелерімен бірге алғанда, Қазақстан Республикасында бизнес жүргізетін кәсіпорындардың алдына қосымша міндеттерді қояды. Одан басқа, жуырда қазақстандық теңгенің айтарлықтай құнсыздануы және әлемдік нарықтарда мұнай бағасының арзандауы шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының тиянақсыздық деңгейін көтерді. Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік басшылықтың Қазақстан Республикасындағы бизнесті жүргізу шарттарының Холдингінің қызметі мен қаржылық жағдайына қалайша ықпал ететіні туралы көзқарасын білдіреді. Келешекте шаруашылық ету шарттарының нақты ықпалы басшылықтың бағасынан айрықша болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындау негіздері

ХҚЕС сәйкестігі туралы мәлімдеме. Қоса берілген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржылық есептілік» халықаралық қаржылық есептілік стандартына (бұдан әрі – «ХҚЕС») (IAS) сәйкес дайындалған. Ол толық жылдық қаржылық есептілік үшін қажетті бүкіл ақпаратты қамтымайды және оны 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін және сол күнгі жағдайы бойынша Холдингінің шоғырландырылған есептілігімен бірге қарау қажет, себебі осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік осыған дейін шығарылған қаржылық ақпараттың жаңартылғанын білдіреді.

Құнды анықтау үшін негіз. Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды және әділ құны бойынша көрсетілетін туынды қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар бойынша есепке алу қағидасына сәйкес дайындалды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

2 Қаржылық есептілікті дайындау негіздері, жалғасы

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы. Холдингінің функционалдық валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола тұрып, Холдингінің жүргізетін көптеген операцияларының және қызметіне ықпал ететін, олармен байланысты мән-жайлардың экономикалық мәнін ең жақсы көрсете алатын қазақстандық теңге болып табылады.

Сондай-ақ қазақстандық теңге осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсыну валютасы болып табылады.

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің барлық деректері, егер өзгеше көрсетілмесе, бүтін мың теңгеге дейінгі дәлдікпен дөңгелектелген.

Кәсіби пайымдарды, есептік бағалар мен болжамдарды пайдалану. ХҚЕС талаптарына сәйкес шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықты есептік саясаттың қолданылуына және шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсынылған активтер мен міндеттемелердің, табыстар мен шығындардың мөлшеріне ықпал ететін пайымдарды, есептелген бағалар мен болжамдарды жасауға міндеттейді. Нақты нәтижелері көрсетілген бағалардан айрықша болуы мүмкін.

Есептік бағалар мен тиісті болжамдар тұрақты негізде қайта қаралады. Бухгалтерлік есептелген бағалардың өзгерістері қайта қаралған есептік кезеңде, сондай-ақ болашақ кезеңдерде танылады.

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Холдингінің есептік саясатын қолдану кезінде жасалған басшылықтың елеулі болжамдары және бағалардың тиянақсыздық көздері 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындау кезінде қолданылған бағаларға сәйкес келеді.

3 Есептік саясаттың негізгі ережелері

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Холдинг 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті құрастыру кезінде қолданылған есептік саясаттың дәл сол ережелерін қолданады.

4 Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Банктердегі ағымдағы шоттар	304,633,234	123,547,809
Корреспонденттік шоттар және басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	133,876,556	52,794,786
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») шоттар бойынша қалдықтар	125,755,408	164,639,306
Үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімі бар сатып алу және кері сату (бұдан әрі – «кері репо») шарттары	70,293,331	30,385,675
Үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімі бар басқа банктердегі депозиттер	3,488,376	2,004,728
ҚРҰБ шоттардағы міндетті резервтер	1,835,992	1,469,456
Қолма-қол қаражат	1,486,711	1,383,058
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары барлығы	641,369,608	376,224,818

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

4 Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары, жалғасы

Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің немесе «Moody's»не«Fitch» агенттіктерінің рейтингілері негізінде несиелік сапа бойынша ақшалай қаражат пен олардың баламаларының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Ағымдағы шоттар, аудиттелмеген	Корреспондент-тікшоттар және «овернайт» депозиттері, аудиттелмеген	Кері репо шарттары, аудиттелмеген	Басқа банктердегі депозиттер, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- «AA-» бастап «AA+» дейін рейтингімен	-	126,040,958	-	-	126,040,958
- «A-» бастап «A+» дейін рейтингімен	469,243	4,305,507	-	-	4,774,750
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингімен	-	1,426,287	-	-	1,426,287
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингімен	125,349,599	261,362	-	-	125,610,961
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингімен	160,190,388	19,771	-	3,488,376	163,698,535
- «CCC-» бастап «CCC+» дейін рейтингімен +	18,466,739	1,053,913	-	-	19,520,652
- рейтингі жоқ	157,265	768,758	70,293,331	-	71,219,354
Қолма-қол ақшалай қаражатты және ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтарды қоспағанда, ақшалай қаражат және олардың баламалары барлығы	304,633,234	133,876,556	70,293,331	3,488,376	512,291,497

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің немесе «Moody's»не«Fitch» агенттіктерінің рейтингілері негізінде несиелік сапа бойынша ақшалай қаражат пен олардың баламаларының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Ағымдағы шоттар, аудиттелмеген	Корреспондент-тікшоттар және «овернайт» депозиттері, аудиттелмеген	Кері репо шарттары, аудиттелмеген	Басқа банктердегі депозиттер, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- «AA-» бастап «AA+» дейін рейтингімен	-	39,199,082	-	-	39,199,082
- «A-» бастап «A+» дейін рейтингімен	508,125	2,519,656	-	-	3,027,781
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингімен	1,511	3,473,934	-	-	3,475,445
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингімен	23,619,679	336,962	-	1,201,850	25,158,491
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингімен	93,827,758	7,203,950	-	-	101,031,708
- «CCC-» бастап «CCC+» дейін рейтингімен +	5,270,054	-	-	-	5,270,054
- рейтингі жоқ	320,682	61,202	30,385,675	802,878	31,570,437
Қолма-қол ақшалай қаражатты және ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтарды қоспағанда, ақшалай қаражат және олардың баламалары барлығы	123,547,809	52,794,786	30,385,675	2,004,728	208,732,998

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

4 Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары, жалғасы

2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша Холдингің ақшалай қаражат пен олардың баламаларының жалпы сомасы капиталдың 10% асып кеткен 1 банк-контрагенті болды, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 1 банк-контрагент). 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша осы қалдықтардың жиынтық сомасы 127,591,400 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 166,108,762 мың теңге) немесе ақшалай қаражат пен олардың баламаларының 19.89%, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 44.15%).

Валюталық тәуекел және ақшалай қаражаттың және олардың баламаларының проценттік ставкаларын талдау 21-ескертуде ұсынылған. Байланысқан тараптармен операциялар бойынша ақпарат 26-ескертуде ұсынылған.

5 Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар

Туынды қаржы құралдары. Туынды қаржы құралдары өтелу мерзімі 2017-2020 жылдарда түсетін және әділ құны бойынша бағаланған валюталық және валюта-проценттік своптарды білдіреді (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 2017-2020 жылдарда), (24-ескертуде).

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Туынды қаржы құралдары	101,964,955	98,301,535
Саудалық бағалы қағаздар - Корпоративтік облигациялар	2,319,210	2,211,281
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдары		
<i>Борыштық құралдар</i>		
- Корпоративтік облигациялар	3,464,352	3,167,823
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	2,219,549	3,154,319
<i>Үлестік құралдар</i>		
- Қорларға инвестициялар	70,569,920	60,358,607
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдары барлығы	180,537,986	167,193,565

Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің не «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша, өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік облигациялар	ҚР Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген</i>			
- «BBB-» бастап «BBB+» дейінгі рейтингімен	4,585,266	2,219,549	6,804,815
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	1,198,296	-	1,198,296
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын борыштық қаржы құралдары барлығы	5,783,562	2,219,549	8,003,111

Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша мерзімі өтпеген болып табылады (2015 жылдың 31 желтоқсаны: мерзімі өтпеген).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

5 Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық құралдар, жалғасы

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің не «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша, өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік облигациялар	ҚР Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	Барлығы
<i>Мерзімі өтпеген</i>			
- «BBB-» бастап «BBB+» дейінгі рейтингімен	4,261,121	3,154,319	7,415,440
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	1,117,983	-	1,117,983
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын борыштық қаржы құралдары барлығы	5,379,104	3,154,319	8,533,423

Үлестік құралдар инвестициялық қорлардың бағасы белгіленбеген акцияларымен ұсынылған. Акциялардың әділ құнын бағалау туралы толық ақпарат 24-ескертуде ұсынылған.

Валюталық тәуекел және өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдарының проценттік ставкаларының талдауы 21-ескертуде ұсынылған. Байланысты тараптар шығарған, өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары жөнінде ақпарат 26-ескертуде ұсынылған.

6 Банктердегі қаражат

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Ұзақ мерзімді депозиттер	327,166,952	214,118,667
Банктерге және өзге қаржы мекемелеріне берілген несиелер	323,577,307	332,166,292
Банктердегі қаражат	650,744,259	546,284,959
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,668,556)	(1,293,013)
	649,075,703	544,991,946

Банктердегі қаражат қамтамасыз етілмеген.

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойы Холдинг банктерге кредит бермеген, аудиттелмеген. 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг өнеркәсіптің өңдеуші және басқа салаларында жеке кәсіпкерлік субъектілерін әрі қарай қаржыландыру үшін банктерге жалпы сомасы 125,000,000 мың теңге құрайтын несиелер берді. Банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезінде дисконттан шығыс 80,763,286 мың теңге құрады, аудиттелмеген, және кіріс не шығыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте өзге операциялық табыстардың құрамында «нарықтан төмен ставкалар бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын шығындарды шегере отырып табыстар» бабында танылған. Осы несиелер Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатынан «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ толықтай сатып алған, сыйақы ставкасы жылдық 0.1% және өтеу мерзімі 2035 жылы түсетін, теңгеге деноминантталған, облигацияларды шығару арқылы қаржыландырылғаннан кейін (12-ескертуде), дисконттан танылған шығыс 86,170,517 мың теңге мөлшерінде мемлекеттік грант нысанындағы пайдамен өтелген, аудиттелмеген (15-ескертуде).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

6 Банктердегі қаражат, жалғасы

Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің не «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша банктердегі қаражаттың талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер, аудиттелмеген	Ұзақ мерзімді депозиттер, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>			
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингімен	62,640,500	36,413,699	99,054,199
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	187,515,507	270,237,707	457,753,214
- «ССС-» бастап «ССС+» дейінгі рейтингімен	66,651,421	20,515,546	87,166,967
- рейтингі жоқ	4,691,627	-	4,691,627
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	321,499,055	327,166,952	648,666,007
<i>Жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>			
- төлемі 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	1,329,502	-	1,329,502
- төлемі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	748,750	-	748,750
Барлығы жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)	2,078,252	-	2,078,252
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,668,556)	-	(1,668,556)
Басқа банктердегі қаражат барлығы	321,908,751	327,166,952	649,075,703

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша «Standard and Poor's» рейтингі не «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша басқа банктердегі қаражаттың талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер	Ұзақ мерзімді депозиттер	Барлығы
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>			
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингімен	58,058,379	31,108,924	89,167,303
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	222,374,585	177,887,902	400,262,487
- «ССС-» бастап «ССС+» дейінгі рейтингімен	44,767,485	5,121,841	49,889,326
- рейтингі жоқ	5,329,104	-	5,329,104
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	330,529,553	214,118,667	544,648,220
<i>Жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>			
- төлемі 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	1,463,837	-	1,463,837
- төлемі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	172,902	-	172,902
Барлығы жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)	1,636,739	-	1,636,739
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,293,013)	-	(1,293,013)
Басқа банктердегі қаражат барлығы	330,873,279	214,118,667	544,991,946

Холдинг депозиттің құнсыздануы туралы мәселені қарау кезінде назарға алатын негізгі фактор оның мерзімі өтіп кеткен мәртебесі болып табылады. Осының негізінде Холдинг жоғарыда жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған депозиттердің берешек мерзімдері бойынша талдауды ұсынды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

6 Банктердегі қаражат, жалғасы

Төменгі банктер мен қаржы мекемелеріне берілген несиелер мен депозиттердің құнсыздануына резерв өзгеруінің талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай
1 қаңтарға қарай құнсыздануға резерв	1,293,013	1,523,123
Кезең бойы құнсыздануға резервті қоса есептеу/(қалпына келтіру), аудиттелмеген	375,543	(5,000)
30 маусымға құнсыздануға резерв, аудиттелмеген	1,668,556	1,518,123

2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша қалдықтардың жалпы сомасы капиталдың 10% асып кеткен Холдингінің шоттары мен депозиттері 1 банкте болған, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 1 банк). 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша осы қалдықтардың жиынтық сомасы 142,334,771 мың теңге, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 182,711,357 мың теңге) немесе банктердегі қаражаттың жалпы сомасынан 21.93% құрады, аудиттелмеген (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 33.53%).

Банктердегі қаражат сомасының әрбір санатының әділ құнын бағалауға қатысты 24-ескертуді қараңыз. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 26-ескертуде ұсынылған.

7 Клиенттерге берілген несиелер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Корпоративтік несиелер	1,486,937,096	1,541,894,462
Тікелей берілген ипотекалық несиелер	293,283,335	288,433,135
Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	56,271,435	74,911,004
Шағын және орта бизнеске берілген несиелер (бұдан әрі - «ШОБ»)	2,591,830	2,670,077
Клиенттерге берілген несиелер, жалпы сома	1,839,083,696	1,907,908,678
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(147,537,281)	(174,737,812)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	1,691,546,415	1,733,170,866

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде несиелердің құнсыздануына резерв мөлшерінің өзгеруі төменде ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоратив- тік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциял ық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Барлығы
2016 жылғы 1 қаңтарға қарай несиелік портфельдің құнсыздануына резерв	167,096,276	1,708,014	3,346,228	2,587,294	174,737,812
Кезең үшін таза есептеу, аудиттелмеген	11,744,325	(119,649)	(57,901)	(48,020)	11,518,755
Есептен шығарылғандар, аудиттелмеген	-	-	-	(793)	(793)
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің құрамына ауыстыру, аудиттелмеген	(38,279,593)	-	-	-	(38,279,593)
Бағам айырмашылықтары, аудиттелмеген	(438,563)	-	-	-	(438,563)
Басқа өзгерістер, аудиттелмеген	-	(5,305)	4,968	-	(337)
2016 жылғы 30 маусымға қарай несиелік портфельдің құнсыздануына резерв, аудиттелмеген	140,122,445	1,583,060	3,293,295	2,538,481	147,537,281

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде несиелердің құнсыздануына резерв мөлшерінің өзгеруі төменде ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоратив- тік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциял ық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Барлығы
2015 жылғы 1 қаңтарға қарай несиелік портфельдің құнсыздануына резерв	145,759,561	1,152,778	3,467,817	2,828,934	153,209,090
Кезең үшін таза есептеу, аудиттелмеген	8,839,428	298,067	45,451	(99,860)	9,083,086
Есептен шығарылғандар, аудиттелмеген	(2,069,590)	(29,582)	-	-	(2,099,172)
Бағам айырмашылықтары, аудиттелмеген	1,570,237	-	-	-	1,570,237
Қайта құрылымдау нәтижесі сияқты дисконтты қайта топтастыру, аудиттелмеген	(731,322)	1,493	-	-	(729,829)
2015 жылғы 30 маусымға қарай несиелік портфельдің құнсыздануына резерв, аудиттелмеген	153,368,314	1,422,756	3,513,268	2,729,074	161,033,412

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелердің сапасы

Әрі қарай 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша мерзімі өтіп кеткен қарыздардың несиелік сапасының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік несиелер, аудиттел-меген	Тікелей берілген ипотекалық несиелер, аудиттел-меген	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер, аудиттел-меген	ШОБ несиелері, аудиттел-меген	Барлығы, аудиттел-меген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- бұрын қайта құрылымдалмаған	1,110,232,754	282,870,113	51,568,056	38,910	1,444,709,833
- қайта құрылымдалған	140,249,220	928,658	509,566	-	141,687,444
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған барлығы	1,250,481,974	283,798,771	52,077,622	38,910	1,586,397,277
<i>Мерзімі өткен, бірақ құнсыздалмаған</i>					
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	1,555,950	5,240,659	1,510,537	-	8,307,146
- төлемі 30 күннен 90 күнге дейін мерзімге кешіктірілген	-	1,060,211	355,430	-	1,415,641
- төлемі 91 күннен 180 күнге дейін мерзімге кешіктірілген	-	-	29,448	-	29,448
Мерзімі өткен, бірақ құнсыздалмаған барлығы	1,555,950	6,300,870	1,895,415	-	9,752,235
<i>Құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>					
- төлемі кешіктірілмеген	89,080,982	-	-	-	89,080,982
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	23,018,616	624,499	283,709	-	23,926,824
- төлемі 30-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	619,749	252,534	-	872,283
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	615,133	188,171	-	803,304
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	235,466	71,579	-	307,045
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	122,799,574	1,088,847	1,502,405	2,552,920	127,943,746
Құнсыздалған несиелер барлығы (жалпы сомасы)	234,899,172	3,183,694	2,298,398	2,552,920	242,934,184
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(140,122,445)	(1,583,060)	(3,293,295)	(2,538,481)	(147,537,281)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	1,346,814,651	291,700,275	52,978,140	53,349	1,691,546,415

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелердің сапасы, жалғасы

Әрі қарай 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша мерзімі өтіп кеткен қарыздардың несиелік сапасының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоратив- тік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерци- ялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Барлығы
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- Бұрын қайта құрылымдалмаған	1,255,548,815	280,163,747	63,890,546	48,388	1,599,651,496
- Қайта құрылымдалған	43,590,089	1,470,888	670,412	-	45,731,389
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған барлығы	1,299,138,904	281,634,635	64,560,958	48,388	1,645,382,885
<i>Мерзімі өтіп кеткен, бірақ құнсыздалмаған</i>					
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	14,522,737	2,859,442	2,216,331	-	19,598,510
- төлемі 30-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	730,721	1,450,617	-	2,181,338
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	-	1,187,607	-	1,187,607
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	-	743,532	-	743,532
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	-	-	529,337	-	529,337
Мерзімі өткен, бірақ құнсыздалмаған барлығы	14,522,737	3,590,163	6,127,424	-	24,240,324
<i>Құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>					
- төлемі кешіктірілмеген	37,419,800	-	-	-	37,419,800
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	21,044,883	97,072	261,211	-	21,403,166
- төлемі 30-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	236,937	286,030	-	522,967
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	688,750	242,820	-	931,570
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	482,698	184,943	-	667,641
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	169,768,138	1,702,880	3,247,618	2,621,689	177,340,325
Құнсыздалған несиелер барлығы (жалпы сома)	228,232,821	3,208,337	4,222,622	2,621,689	238,285,469
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(167,096,276)	(1,708,014)	(3,346,228)	(2,587,294)	(174,737,812)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	1,374,798,186	286,725,121	71,564,776	82,783	1,733,170,866

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелердің құнсыздануын бағалау кезінде түйінді болжамдар мен ой-пікірлер

Корпоративтік несиелердің құнсыздануына резерв. Холдинг корпоративтік несиелердің құнсыздануына резервтің мөлшерін жеке құнсыздану белгілері бар несиелер бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарын талдау негізінде және бұрын жеке құнсыздану белгілері анықталмаған несиелердің портфельдері бойынша іс жүзінде орын алған шығыстардың осыған дейінгі тәжірибесі негізінде бағалайды.

Корпоративтік несиелердің құнсыздануына резерв мөлшерін анықтау кезінде басшылық мынадай болжамдарды жасады:

- ағымдағы жағдайда ескере отырып түзетілген, іс жүзінде орын алған шығыстардың жылдық тарихи деңгейі 1.25% тең аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 0.90%);
- сатылған жағдайда кепілдегі меншіктің бастапқыда бағаланған құнының төмендеуі 20%- 70% құрайды;
- қамтамасыз етуді сатудан түсімдерді алу кезінде кідіріс 12-36 ай құрайды.

Осыған дейін келтірілген бағалардың өзгерістері несиелердің құнсыздануына арналған резервке ықпал етуі мүмкін. Мәселен, таза келтірілген мөлшердің ақшалай қаражаттың болжамды ағымдары құнының ағымдағы сәтіне қарай плюс/минус бір процентке өзгеруі кезінде, корпоративтік несиелердің құнсыздануына арналған резервтің мөлшері 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша 13,468,147 мың теңгеге (2015 жылғы 31 желтоқсан: 13,748,810 мың теңгеге) төмен/жоғары болушы еді, аудиттелмеген.

Ипотекалық несиелердің құнсыздануына арналған резерв. 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша ипотекалық несиелердің құнсыздануынан шығыстарды анықтау кезінде қолданылатын елеулі болжамдар 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін және сол күнгі жағдайы бойынша Холдингтің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде секілді дәл сондай болып табылады.

Клиенттерге берілген несиелерді шоғырландыру. 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша Холдингтің 4 қарыз алушысы болған, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 4 қарыз алушы), әрбір қарыз алушыға берілген несиелердің жалпы сомасы капиталдың 10 % асып кетті. Осы несиелердің жиынтық сомасы 716,611,240 мың , аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 777,505,493 мың теңге) немесе құнсыздануға арналған резервті шегере отырып, несиелік портфельдің 38.97% (2015 жылғы 31 желтоқсан: 40.75%). құрады. Мемлекеттік кепілдіктермен қамтамасыз етілген компаниялардың, мемлекеттік ұйымдардың еншілес кәсіпорындары болып табылатын компаниялардың немесе халықаралық қор нарықтарында тіркелген немесе жоғары несиелік рейтингі бар ірі коммерциялық корпорациялардың берешегі 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша 328,863,744 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсан: 448,025,603 мың теңге) құрады, аудиттелмеген.

Клиенттерге берілген несиелер мен алдын ала төлемдер сомасының әрбір санатының әділ құнының бағасына қатысты 24-ескертуді қараңыз Байланысты тараптарпен операциялар бойынша ақпарат 26-ескертуде ұсынылған.

Валюталық тәуекелге шалдығуы және клиенттерге берілген несиелердің проценттік ставкаларының талдауы 21-ескертуде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар

(мыңдаған қазақстандық теңге)	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	151,901,291	127,533,578
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары	94,699,421	113,519,464
ҚРҰБ ноталары	70,146,571	-
Корпоративтік облигациялар	25,381,321	23,734,304
Қазақстандық банктердің облигациялары	24,882,521	43,485,553
ЭЫДҰ елдеріндегі банктердің облигациялары	14,077,138	13,898,440
Басқа мемлекеттердің облигациялары	13,800,855	53,954,954
Өзге облигациялар	1,367,588	-
Құнсыздануға резервті шегере отырып, борыштық бағалы қағаздар	396,256,706	376,126,293
Корпоративтік акциялар	480,077	480,248
Құнсыздануға резервті шегеруге дейін сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар барлығы	396,736,783	376,606,541
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(7,211,426)	(7,268,217)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар барлығы	389,525,357	369,338,324

Корпоративтік облигациялар. Корпоративтік облигациялар жергілікті компаниялардың шығарған проценттік бағалы қағаздарын білдіреді. Осы бағалы қағаздар Қазақстандық қор биржасында (бұдан әрі – ҚҚБ) еркін айналады.

Өзге облигациялар. 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг бір облигацияның бағасы 1000 теңге құрайтын Астана қаласының жергілікті атқарушы органының 1,700,000 облигацияларын сатып алды, аудиттелмеген, облигацияларды өтеу мерзімі 2018 жылы түседі. Облигация купонының проценттік ставкасы жылына 0,15 % құрайды. Облигациялар келісімшарттық ақшалай ағымдарды дисконттау мақсатында жылына 11.67% деген бағалашы нарық ставкасын пайдалана отырып, 1,367,588 мың теңге (аудиттелмеген) әділ құны бойынша танылған. Номиналдық құны және әділ құны арасындағы 332,412 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттемені азайту арқылы танылған (15-ескерту).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша Standard and Poor's рейтингі не Moody's немесе Fitch агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша сатуға арналған қолда бар борыштық бағалы қағаздардың талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	ҚР Қаржы министрлігінің және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-ының облигациялары, аудиттелмеген	Басқа мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары, аудиттелмеген	Қазақстандық банктердің облигациялары, аудиттелмеген	Корпоративтік облигациялар, аудиттелмеген	ЭЫДҰ елдеріндегі банктердің облигациялары, аудиттелмеген	Өзге облигациялар, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>							
ҚРҰБ ноталары	70,146,571	-	-	-	-	-	70,146,571
- «AA-» бастап «AA+» дейінгі рейтингімен	-	251,061	-	-	-	-	251,061
- «BBB-» бастап «BBB+» дейінгі рейтингі бар	246,600,712	-	-	-	14,077,138	-	260,677,850
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингі бар	-	13,549,794	4,555,118	6,782,674	-	-	24,887,586
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингі бар	-	-	17,716,772	8,632,819	-	-	26,349,591
- «ССС-» бастап «ССС+» дейінгі рейтингі бар	-	-	582,724	-	-	-	582,724
- «СС-» бастап «СС+» дейінгі рейтингі бар	-	-	17,079	-	-	-	17,079
- берілген несиелік рейтингі жоқ	-	-	-	5,243,219	-	1,367,588	6,610,807
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған барлығы	316,747,283	13,800,855	22,871,693	20,658,712	14,077,138	1,367,588	389,523,269
<i>Жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған, борыштық бағалы қағаздар (жалпы сомасы)</i>							
- төлемі 360 күннен кем мерзімге кешіктірілген	-	-	2,010,828	4,722,609	-	-	6,733,437
Жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған борыштық бағады қағаздар барлығы	-	-	2,010,828	4,722,609	-	-	6,733,437
Құнсыздануға резервті шегере отырып	-	-	(2,010,828)	(4,722,609)	-	-	(6,733,437)
Сатуға арналған қолда бар борыштық бағалы қағаздар барлығы	316,747,283	13,800,855	22,871,693	20,658,712	14,077,138	1,367,588	389,523,269

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, барлығы

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Standard and Poor's рейтингі не Moody's немесе Fitch агенттіктерінің рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша сатуға арналған қолда бар борыштық бағалы қағаздардың талдауы ұсынылған:

(мыңдаған қазақстандық теңге)	ҚР Қаржы министрлігінің және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-ының облигациялары	Басқа мемлекеттердің борыштық бағалы қағаздары	Қазақстандық банктердің облигациялары	Корпоративтік облигациялар	ЭЫДҰ елдеріндегі банктердің облигациялары	Барлығы
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған						
- «AAA» рейтингі бар	-	229,974	-	-	-	229,974
- «BBB-» бастап «BBB+» дейінгі рейтингі бар	241,053,042	-	-	1,969,669	13,898,440	256,921,151
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингі бар	-	53,724,980	13,646,422	8,542,284	-	75,913,686
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингі бар	-	-	14,774,060	-	-	14,774,060
- «CCC-» бастап «CCC+» дейінгі рейтингі бар	-	-	11,696,011	561,034	-	12,257,045
- берілген несиелік рейтингі жоқ	-	-	1,358,231	7,881,916	-	9,240,147
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған барлығы	241,053,042	53,954,954	41,474,724	18,954,903	13,898,440	369,336,063
Жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған, борыштық бағалы қағаздар (жалпы сомасы) - төлемі 360 күннен кем мерзімге кешіктірілген	-	-	2,010,829	4,779,401	-	6,790,230
Жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған борыштық бағалы қағаздар барлығы	-	-	2,010,829	4,779,401	-	6,790,230
Құнсыздануға резервті шегере отырып	-	-	(2,010,829)	(4,779,401)	-	(6,790,230)
Сатуға арналған қолда бар борыштық бағалы қағаздар барлығы	241,053,042	53,954,954	41,474,724	18,954,903	13,898,440	369,336,063

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

9 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

Төменде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша қаржылық жалдау бойынша алынатын төлемдер (жалдауға инвестициялардың жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	1 жылдан кем, аудиттел- меген	1 жылдан бастап 5 жылға дейін, аудиттел- меген	5 жылдан артық, аудиттел- меген	Барлығы, аудиттел- меген
Қаржылық жалдау бойынша алынатын төлемдер	21,063,426	51,831,084	69,913,943	142,808,453
Алынбаған қаржылық табыс	(3,818,950)	(15,472,537)	(14,673,452)	(33,964,939)
Құнсыздануға резерв	(5,308,412)	(3,545,725)	(790,448)	(9,644,585)
Алынатын жалгерлік төлемдердің келтірілген құны	11,936,064	32,812,822	54,450,043	99,198,929

Төменде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қаржылық жалдау бойынша алынатын төлемдер (жалдауға инвестициялардың жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	1 жылдан кем	1 жылдан бастап 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Барлығы
Қаржылық жалдау бойынша алынатын төлемдер	15,823,361	39,814,949	42,152,329	97,790,639
Алынбаған қаржылық табыс	(3,168,966)	(13,133,034)	(10,348,272)	(26,650,272)
Құнсыздануға резерв	(4,729,560)	(3,377,273)	(524,609)	(8,631,442)
Алынатын жалгерлік төлемдердің келтірілген құны	7,924,835	23,304,642	31,279,448	62,508,925

Енгізілген туынды қаржы құралдары

14,168,641 мың теңге (2015 жылғы 31 желтоқсан: 7,871,934 мың теңге) мөлшерінде қаржылық жалдауға инвестициялардың өтелуі теңгеге қатысты АҚШ долларының не еуроаның қымбаттауына байланысты. Егер аталған шетелдік валютаның құны қымбаттайтын болса, онда алынатын сома тиісті индекске арта түседі. Егер аталған шетелдік валютаның құны төмендейтін болса, онда алынатын сома теңгедегі бастапқы соманың деңгейіне жеткен кезде өзгеріссіз қалады.

Көрсетілген енгізілген туынды құралдаршоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте әділ құны бойынша көрсетіледі. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құрамына енгізілген туынды қаржы құралдарының бағаланған құны 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша 3,267,199 мың теңге, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсанда: 3,826,180 мың теңге) құрайды. Әділ құны Блэк-Шоулз опциондарының бағасын белгілеу үлгісінің негізінде үлгіні пайдалана отырып есептелген (24-ескерту).

Басшылық енгізілген туынды қаржы құралдарының әділ құнын бағалау кезінде мынадай болжамдарды пайдаланады:

- тәуекелсіз ставкалар тиісті валюталар үшін табыстылық ауытқымасын пайдалана отырып бағаланды және АҚШ доллары 0.64% бастап 1.71% дейін, аудиттелмеген, теңге үшін 4.60% бастап 15.39% дейін өзгеріп отырды, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: АҚШ доллары үшін 0.75% бастап 1.71% дейін және теңге үшін 5.39% бастап 6.23% дейін);

- үлгідегі құбылмалылық бір жыл бойы нақты айырбастау бағамдары өзгерістерінің тарихи байқаулары негізінде анықталды;

- үлгі транзакциялық шығындарды қамтымайды.

Егер теңге мен АҚШ долларындағы тәуекелсіз ставкалар (немесе еуроаның тиісті ставкалары) арасындағы айырмашылық барлық келісімдер бойынша 0.50% қысқарса, енгізілген туынды қаржы құралдарының әділ құны 192,684 мың теңгеге азаяды, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 236,655 мың теңге). Айырбастау бағамдары құбылмалылығының 50.00% артуы 1,107,019 мың теңгеге енгізілген туынды қаржы құралдарының әділ құнының көбеюіне әкеледі, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 836,683 мың теңге).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

9 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек, жалғасы

Төменде 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек сапасының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	86,038,353	58,150,375
<i>Мерзімі өткен, бірақ құнсыздалмаған</i>		
- төлемі 30 күнге дейін кешіктірілген	138,410	-
- төлемі 30 күннен бастап 90 күнге дейін кешіктірілген	8,331,567	677,968
- төлемі 91 күннен бастап 180 күнге дейін кешіктірілген	-	57,661
- төлемі 181 күннен бастап 360 күнге дейін кешіктірілген	58,459	-
Мерзімі өтпеген, бірақ құнсыздалмаған барлығы	8,528,436	735,629
<i>Жеке тәртіппен құнсыздалған сияқты анықталған дебиторлық берешек (жалпы сомасы)</i>		
- төлемі 30 күнге дейін кешіктірілген	3,058,514	969,099
- төлемі 30 күннен бастап 90 күнге дейін кешіктірілген	1,821,812	291,461
- төлемі 91 күннен бастап 180 күнге дейін кешіктірілген	17,276	1,667,128
- төлемі 181 күннен бастап 360 күнге дейін кешіктірілген	25,623	18,592
- төлемі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	9,353,500	9,308,083
Жеке құнсыздалған барлығы (жалпы сома)	14,276,725	12,254,363
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(9,644,585)	(8,631,442)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек барлығы	99,198,929	62,508,925

Холдинг қаржылық жалдаудың құнсыздануына резервтің мөлшерін қаржылық жалдау шарттары бойынша құнсыздалған дебиторлық берешек бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарын талдау негізінде және құнсыздану белгілері анықталмаған, қаржылық жалдау шарттарының портфельдері үшін ағымдағы экономикалық шарттар негізінде бағалайды. Төменде қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына резерв өзгеруінің талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай
1 қаңтарға қалдық	8,631,442	7,174,280
Құнсыздануға резервті таза есептеу, аудиттелмеген	1,019,958	189,673
Жыл бойы үмітсіз ретінде есептен шығарылған қаражат, аудиттелмеген	-	(149,358)
Басқа активтердің құрамына аудару, аудиттелмеген	(6,815)	(179,463)
30 маусымға қалдық	9,644,585	7,035,132

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануына ортақ резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылықтың түйінді болжамы ағымдағы экономикалық жағдайды ескере отырып, залалдың пайда болуының тарихи тәжірибесі негізінде анықталған, 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай (аудиттелмеген) және 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін корпоративтік несиелер үшін 0.45% - 5.16% және жеке тұлғалар үшін 1.07%, корпоративтік несиелер үшін 2.10% - 22.49% және жеке тұлғалар үшін 1.22% тең шығыстың болжамды деңгейі болған).

Жоғарыда келтірілген бағалардың өзгерістері қаржылық талдаудың құнсыздануына арналған резервке ықпал етуі мүмкін. Мәселен, таза келтірілген мөлшер ақшалай қаражаттың болжамды ағымдары құнының ағымдағы сәтіне қарай плюс/минус бір процентке өзгерген жағдайда, қаржылық жалдаудың құнсыздануына арналған резервтің құнын бағалау 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша 991,989 мың теңгеге төмен/жоғары (2015 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша: 351,356 мың теңгеге) болушы еді, аудиттелмеген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

10 Өзге активтер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем	62,159,305	32,453,641
Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлем	27,258,478	19,734,550
Қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылуға жататын активтер	20,987,293	29,680,853
Аяқталмаған құрылыс	16,491,165	9,644,010
Қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылуға жататын жабдық үшін аванстар	10,175,927	26,533,412
Шикізат және материалдар	3,691,720	2,237,564
Төлемегені үшін меншікке алынған қамтамасыз ету	2,400,165	684,097
Алынған кепіл активтері	1,884,543	1,956,008
Табыс салығын қоспағанда, салықтар бойынша алдын ала төлем	1,279,238	1,014,847
Қарыздарды алу бойынша шығындардың алдын ала төлемі	-	4,430,883
Өзге	2,554,021	1,250,337
Құнсыздануға резервті шегере отырып өзге активтер	148,881,855	129,620,202
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(3,324,228)	(2,043,017)
Өзге активтер барлығы	145,557,627	127,577,185

Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем. 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем Астана қ. «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағынжа жылжымайтын мүлік объектілерінің құрылысын қаржыландыру үшін берілген алдын ала төлемдерді және 2015-2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы аясында тұрғын үйлерді кейіннен жалға беру және сатып алу үшін тұрғын үй құрылысына берілген алдын ала төлемдерді қамтиды. Тұрғын үйлердің құрылысын «BI Group Corporation» ЖШС-і және «Lux Real Estate Group» ЖШС-і жүргізеді, ал «Mega Plaza» ЖШС-і сауда орталығының құрылысына жауап береді. Тұрғын үйлердің құрылысын «А-КурманҚұрылысГрупп» ЖШС-і, «Арман-Құрылыс» ЖШС-і, «Бином» ЖШС-і, «Единство» ЖШС-і, «Жабдықтау» ЖШС-і, «Каспий Құрылыс» ЖШС-і, «Каспийская Кадровая Ассоциация» ЖШС-і, «Курмыш Трейд» ЖШС-і және «ТЕХОСНАСТКА-РЕМСЕРВИС» ЖШС-і жүргізеді.

Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлем. Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлемдер ең бастысы Холдинг үшінші тұлғалардан сатып алатын тұрғын үй кешендері үшін төлеген алдын ала төлемдерден тұрады. Холдинг оларды мүлікке меншік құқығы Холдингке өткен бойдан қаржылық жалдау шарттары бойынша тапсыруда жоспарлайды.

Қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылатын активтер. 16,234,827 мың теңге мөлшеріндегі, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 желтоқсан: 16,921,984 мың теңге) қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылатын активтер есепті кезең ішінде сатып алынған тұрғын үйлерді қамтиды, оларды Холдинг жалға алушыларға 2016 жылдың соңына дейін беруді жоспарлайды.

Аяқталмаған құрылыс. Аяқталмаған құрылыс Холдинг Президенттің «Нұрлы жол» жолдауына (бұдан әрі – Нұрлы жол) сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 28 маусымдағы № 728 қаулысымен бекітілген «2020 жылға дейін өңірлерді дамыту» бағдарламасы бойынша Қазақстан өңірлерінде тұрғын үйлерді салу кезінде Холдингтің капиталдандырылған шығындарын білдіреді. Холдинг салынған үйлерді осы бағдарламамен кезделген қаржылық жалдау шарттарының ережелеріне сәйкес жалға беретін болады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

11 Клиенттердің қаражаты

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Мемлекеттік және қоғамдық ұйымдар		
- Ағымдағы шоттар	718,096	683,165
- клиенттердің міндеттемесін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	-	506,048
Өзге заңды тұлғалар		
- клиенттердің міндеттемесін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	33,356,325	5,347,296
- ағымдағы шоттар	3,175,581	6,853,610
Жеке тұлғалар		
- шұғыл салымдар	271,891,908	227,722,502
- клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	86,521,752	70,921,811
- ағымдағы шоттар/талап еткенге дейінгі шоттар	2,955,993	2,388,575
Клиенттердің қаражаты барлығы	398,619,655	314,423,007

Жеке тұлғалардың шұғыл салымдары, көбінесе, «ҚТҰҚЖБ» АҚ салымшыларының тұрғын үй-құрылыс жинақ ақшаларымен ұсынылған

12 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
АҚШ долларындағы еурооблигациялар	527,511,854	526,400,823
Қазақстандық теңгедегі өзге облигациялар	379,992,725	218,053,419
Ипотекалық облигациялар	29,643,037	39,073,139
Малазиялық рингиттердегі «Сукук-Аль-Мурабаха» исламдық облигациялар	17,977,943	16,918,924
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар барлығы	955,125,559	800,446,305

АҚШ долларындағы еурооблигациялар. Еурооблигациялар Холдингінің еншілес кәсіпорны облигацияларының мынадай шығарылымдарымен ұсынылған, «ҚДБ» АҚ-ы:

- купондық ставкасы жылдық 4.125% және өтелу мерзімі 2022 жылдың желтоқсан айында түсетін, 2012 жылдың 10 желтоқсанында шығарылған номиналдық бағасы 1,000,000 мың АҚШ долларын құрайтын орта мерзімді облигациялар;
- купондық ставкасы жылдық 4.125% және өтелу мерзімі 2022 жылдың желтоқсан айында түсетін, 2013 жылдың 13 ақпанында шығарылған номиналдық бағасы 425,000 мың АҚШ долларын құрайтын орта мерзімді облигациялар;
- купондық ставкасы жылдық 6.50% және өтелу мерзімі 2020 жылдың маусым айында түсетін, 2005 жылдың 3 маусымында шығарылған номиналдық бағасы 100,000 мың АҚШ долларын құрайтын ұзақ мерзімді облигациялар;
- купондық ставкасы жылдық 6.00% және өтелу мерзімі 2026 жылдың наурыз айында түсетін, 2006 жылдың 23 наурызында шығарылған номиналдық бағасы 97,416мың АҚШ долларын құрайтын ұзақ мерзімді облигациялар.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

12 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

Қазақстандық теңгедегі өзге облигациялар. Қазақстандық теңгедегі өзге облигациялар мынадай облигациялармен ұсынылған:

(мындаған қазақстандық теңге)	Орналасты- ру күні	Өтеу күні	Номиналдық құны		Баланстық құны	
			30 маусым 2016 жыл, аудиттел- меген	31 желтоқсан 2015 жыл	30 маусым 2016 жыл, аудиттел- меген	31 желтоқсан 2015 жыл
KZ2COY20F251 (листингсіз)	25.03.2016 13.03.2015,	25.03.2036	202,000,000	-	52,285,755	-
KZP01Y20E920 (листингсіз)	31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	52,774,067	51,189,243
KZ2COY20E676 (листингсіз)	14.04.2014	14.04.2034	100,000,000	100,000,000	33,232,820	32,242,696
KZ2COY20E775 (листингсіз)	10.12.2014 21.01.2015,	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	31,993,905	31,043,928
KZP01Y30E879 (листингсіз)	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	15,044,693	14,600,543
KZP02Y10E820	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	-	65,841,462	-
KZ2COY20E742 (листингсіз)	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	15,740,344	15,263,674
KZP02Y20E738 (листингсіз)	26.03.2015	26.03.2035	38,095,125	38,095,125	27,163,179	26,432,207
KZP01Y03F261	10.06.2016	10.06.2019	30,000,000	-	30,212,705	-
KZP01T20E730 (листингсіз)	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	19,178,350	18,681,421
KZP02Y30E877 (листингсіз)	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	-	3,782,245	-
KZP01Y10E822	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	20,808,341	20,811,040
KZP02Y20E928 (листингсіз)	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	4,432,604	4,298,048
KZ2COY20F236 (листингсіз)	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	-	4,231,382	-
KZP03Y20E736 (листингсіз)	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	-	3,270,873	-
KZP01Y05D931	08.02.2011	08.02.2016	-	3,426,853	-	3,490,619
			958,095,125	612,021,978	379,992,725	218,053,419

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг мынадай облигацияларды шығарды:

- купондық ставкасы жылдық 0.1% және өтелу мерзімі 2046 жылдың қаңтар айында түсетін, 2016 жылдың 29 қаңтарында шығарылған номиналдық құны 22,500,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген). Қаражат тұрғын үй құрылысы мен сатып алуды қаржыландыруды және оны кейіннен жалға беру үшін арналған. Осы облигацияларды «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алды.

- купондық ставкасы жылдық 0.1% және өтелу мерзімі 2036 жылдың ақпан айында түсетін, 2016 жылдың 3 ақпанында шығарылған номиналдық құны 15,000,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген). Қаражат экспорттық және экспорттың алдындағы несиелендіруді қаржыландыру үшін арналған. Осы облигацияларды «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алды.

- купондық ставкасы жылдық 0.1% және өтелу мерзімі 2036 жылдың наурыз айында түсетін, 2016 жылдың 9 наурызында шығарылған номиналдық құны 15,000,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген). Астана қ. ЭКСПО-2017 халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүлік объектілерін және сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыруға арналған. Осы облигацияларды «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алды.

12 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

- купондық ставкасы жылдық 0.1% және өтелу мерзімі 2036 жылдың наурыз айында түсетін, 2015 жылдың 25 наурызында шығарылған номиналдық құны 202,000,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген). Тартылған қаражаттан 60,000,000 мың теңге жалға берілетін тұрғын үйлердің құрылысын қаржыландыруға арналған, 53,000,000 мың теңге жалға берілетін тұрғын үйлердің құрылысын қаржыландыру және оны кейіннен жалға беру үшін арналған, 22,000,000 мың теңге тұрғын үйлерді сатып алу үшін «ҚТҮҚЖБ» АҚ салымшыларына ұсынылатын несиелерді қаржыландыруға арналған, 67,000,000 мың теңге тұрғын үйлердің құрылысы және оны кейіннен сатып алу үшін облыстардың (Астана және Алматы қалалары) жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында қаржыландыруға арналған. Осы облигацияларды «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алды.

- купондық ставкасы жылдық 14.00% және өтелу мерзімі 2016 жылдың мамыр айында түсетін, 2016 жылдың 25 мамырында шығарылған номиналдық құны 65,000,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген).

- купондық ставкасы жылдық 14.00% және өтелу мерзімі 2019 жылдың маусым айында түсетін, 2016 жылдың 10 маусымында шығарылған номиналдық құны 30,000,000 мың теңге құрайтын, қамтамасыз етілуі жоқ купондық облигациялар (аудиттелмеген).

Жоғарыда көрсетілген мемлекеттік қолдау мен даму бағдарламаларына сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес бағдарлама агенттері ретінде Холдинг, оның еншілес кәсіпорындары және коммерциялық банктер үшін және қаражатты түпкілікті алушылар үшін сыйақы ставкалары, қаржыландыру мерзімдері және ілеспелі талаптар түрінде қаржыландыру шарттарын белгілейді. Одан басқа, Үкімет арнайы шарттарды қабылдады, оларға сәйкес Холдингтің еншілес кәсіпорындары коммерциялық банктер мен компанияларды әрі қарай қаржыландыра алады.

Сол себепті, орналастыру күніне қарай әділ құны бойынша 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алған облигацияларды бағалаудағы айырмашылық сомасы мемлекеттік грант ретінде танылған, ал Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Холдингтің түпкілікті акционерінің мүддесінде емес, ал мемлекеттің агенті ретінде әрекет еткен, себебі қарыздар бойынша барлық шарттар көрсетілген бағдарламаларды қаржыландыру туралы қаулыда Үкімет деңгейінде келісілген және Үкімет Холдингтің акционері ретінде осы бағдарламалардан тікелей экономикалық пайданың түсуін күтпейді, өйткені жеңілдіктерді түпкілікті алушылар бағдарламамен белгіленген субъектілер болып табылады.

Осылайша, 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг мемлекеттік грант ретінде 173,822,369 мың теңгені көрсетті, аудиттелмеген, ол басқа міндеттемелердің құрамында көрсетілді (2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 212,814,102 мың теңге). (15-ескерту).

2016 жылдың 25 наурызында Холдинг купондық ставкасы жылдық 0.10%, номиналдық құны 22,000,000 мың теңге құрайтын облигацияларды шығарды, оларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатынан толығымен сатып алды. Бастапқы тану кезінде 13,541,734 мың теңге мөлшеріндегі дисконт капиталда қосымша төленген капитал ретінде тікелей танылған (3,385,431 мың теңге мөлшеріндегі тиісті табыс салығының тиімділігін шегере отырып), себебі басшылық Үкіметтің акционер ретінде шығып, Холдингке көрсетілген қаржыландыру құралдарын қандай да қосымша шарттар болмай, нарықтан төмен сыйақы ставкалары бойынша ұсынғанын анықтады.

Холдинг бастапқы тану кезінде шығарылған облигациялардың әділ құнын анықтау кезінде жылдық 6.51% бастап 8.29% дейінгі нарықтық проценттік ставкаларды қолданды (2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: жылдық 5.72% бастап 7.01% дейін, аудиттелмеген).

Ипотекалық облигациялар. Ипотекалық облигациялар теңгемен және АҚШ долларымен берілген «ҚИК» АҚ шығарылған борыштық бағалы қағаздармен ұсынылған. Облигациялардың құбылмалы және тіркелген купондық ставкалары бар, жылдық ставкасы 0.1% бастап 12% дейін өзгеруі мүмкін (тиімді ставкалар жылдық 4.34% бастап 19.05% дейін), (аудиттелмеген). Облигациялар 2017-2020 жылдары өтеледі. Облигациялар клиенттермен жасалған қарыздардың шарттарымен және осы қарыздарды қамтамасыз ету болып табылатын тиісті жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген. Купонның құбылмалы ставкалары Қазақстан Республикасының Статистика агенттігі жариялайтын деректерге сәйкес соңғы 12 ай үшін инфляция индексіне негізделген, инфляция деңгейіне тәуелді және шығару күніне сәйкес әрбір жарты жыл қайта қаралуы тиіс.

Малазиялық рингиттерде «Сукук-Аль-Мурабаха» исламдық облигациялар. 2012 жылдың 3 тамызында «ҚДБ» АҚ-ы өтелу мерзімі 2017 жылдың тамыз айында түсетін және купондық ставкасы жылдық 5.5% малазиялық рингиттермен берілген, «Сукук Аль-Мурабаха» орта мерзімді исламдық облигацияларды шығарды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

13 Банктерден және өзге қаржы ұйымдарынан алынған қарыздар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ алынған қарыздар	78,120,019	77,360,335
Тіркелген сыйақы ставкасы бар қарыздар		
ЭЫДҰ елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған қарыздар	21,772,284	20,584,832
ЭЫДҰ мүшелері болып табылмайтын елдердің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған қарыздар	653,664,893	665,591,332
	675,437,177	686,176,164
Құбылмалы сыйақы ставкасы бар қарыздар		
ЭЫДҰ елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған қарыздар	15,629,929	5,007,717
ЭЫДҰ мүшелері болып табылмайтын елдердің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған қарыздар	346,652,296	369,488,641
	362,282,225	374,496,358
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар барлығы	1,115,839,421	1,138,032,857

14 Өзге қаржы міндеттемелері

Өзге қаржы міндеттемелері мынадай баптарды қамтиды:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	24,127,005	15,675,071
Клиенттердің қаражатын өтеу бойынша міндеттемелер	17,233,666	-
Туынды қаржылық құралдар	8,192,246	9,656,433
Сатып алынған ипотекалық несиелер бойынша кредиторлық берешек	7,133,405	7,016,741
Өзге кредиторлық берешек	3,266,066	1,059,720
Банк қызметі бойынша кредиторлық берешек	3,120,629	2,925,749
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	1,713,624	1,841,536
Жинақталған комиссиялық шығындар	1,234,759	783,330
Төленуге проценттік «стрип»	1,165,064	1,503,295
Өзге	877,694	1,337,927
Өзге қаржылық міндеттемелер барлығы	68,064,158	41,799,802

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер. Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелерді Қазақстан Республикасының Экономикалық даму және сауда министрлігі және муниципалдық органдар орналастырады. Әрі қарай осындай қаражат жергілікті банктерге «Бизнестің жол картасы – 2020» бағдарламасына сәйкес үкіметпен субсидияланған жобалар бойынша төлем ретінде беріледі.

Клиенттердің қаражатын өтеу бойынша міндеттемелер. 2015 жылы теңгенің құнсыздануы нәтижесінде шетел валюталарының еркін айырбастау бағамы режиміне өтуіне байланысты Қазақстан Республикасының Үкіметі («Үкімет») Холдингпен бірге жартылай Үкімет қаражатынан және жартылай Холдинг қаражатынан тұрғын үй-құрылыс жинақ ақшаны өтеу туралы шешім қабылдады. Осылайша, алдыңғы жылдардағы 24,000,000 мың теңге мөлшеріндегі таратылмаған кіріс 2016 және 2017 жылдары клиенттердің депозиттері бойынша өтемақыларды төлеу үшін қолданылуы тиіс. 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша Холдинг клиенттердің шоттарына 8,227,310 мың теңге мөлшерінде қаражатты аударды.

Өзге қаржы міндеттемелерінің әрбір санатының әділ құны туралы ақпарат 24-ескертуде келтірілген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

15 Өзге міндеттемелер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқса 2015 жыл
Мемлекеттік субсидиялар	322,476,053	143,671,433
Болашақ кезеңдердің табыстары	10,580,424	17,077,399
Қаржылық жалдау бойынша алынған аванстар	3,554,712	4,878,593
Қаржы кепілдіктеру бойынша болашақ кезеңдердің табысы	3,539,363	2,891,020
Алдын ала төлемдер	2,475,682	1,854,472
Табыс салығын қоспағанда, төленетін салықтар	1,619,558	984,241
Қызметшілердің сыйлықақыларына есептелген шығындар	1,392,386	1,092,110
Клиенттердің шоттары бойынша өтемақылар бойынша резерв	-	24,000,000
Инвестицияларды сату бойынша резерв	-	5,027,106
«БД» АҚ өтеусіз алған мүлігі бойынша болашақ кезеңдердің табыстары	-	299,149
Өзге	3,782,720	3,951,058
Өзге міндеттемелердің барлығы	349,420,898	205,726,581

Мемлекеттік субсидиялар. Холдинг мемлекеттік субсидиялар ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан және «Самұрық-қазына» ҰӘҚ» АҚ-дан тартылған қаражат бойынша төмен сыйақы ставкасы арқылы ұсынылған пайданың сомасын көрсетті. 243,162,155 мың теңге мөлшеріндегі субсидиялар, аудиттелмеген, (2015 жылдың 31 желтоқсан: 78,100,995 мың теңге) болашақта лизинг алушыларға «Нұрлы жол» бағдарламасы аясында 2015 жылға дейін біртіндеп жеңілдігі бар ставкалар бойынша олармен тұрғын үй объектілерін қаржылық жалдау шарттарын жасасу арқылы берілетін болады 4,563,406 мың теңге мөлшеріндегі субсидиялар, аудиттелмеген, (2015 жылдың 31 желтоқсан: 4,897,893 мың теңге) жабдықты қаржылық жалдау шарттарын жасасқан сайын қолданылатын болады. 44,692,369 мың теңге мөлшеріндегі субсидиялар, аудиттелмеген, (2015 жылдың 31 желтоқсаны: 42,350,501 мың теңге) тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарына сәйкес несиелер берілген сайын түпкі пайдаланушыларға беріледі. 30,058,123 мың теңге, аудиттелмеген, (2015 желтоқсаны: 18,322,044 мың теңге) мөлшеріндегі қалған мемлекеттік субсидиялар кейіннен Астана қ. «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүліктің тұрғын үй нысандары мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысы аясында қолданылады.

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай
1 қаңтарға қалдық	143,671,433	12,745,263
Облигацияларды шығару арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат бойынша мемлекеттік субсидия (12-ескерту), аудиттелмеген	173,822,369	212,814,102
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыз алу арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат бойынша мемлекеттік субсидия*, аудиттелмеген	14,470,953	-
Төмен сыйақы ставкалары бойынша несиелерді бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану, аудиттелмеген	(7,764,576)	(86,170,517)
Басқа қарыз алушыларға төмен сыйақы ставкасы бойынша несиелерді бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(845,088)	-
Банктердің қайтып берген, таратылмаған қаражатынан мемлекеттік субсидияның сомасын қалпына келтіру, аудиттелмеген	150,164	-
Астана қ. жергілікті атқарушы органдарының шығарған борыштық бағалы қағаздарын сатып алғаннан кейін мемлекеттік субсидияларды пайдалану, аудиттелмеген	(332,412)	-
Қаржылық жалдауды бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану, аудиттелмеген	(696,790)	(787,800)
30 маусымға қалдық, аудиттелмеген	322,476,053	138,601,048

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

15 Өзге міндеттемелер, жалғасы

2016 жылдың 30 маусымында Холдинг Қазақстан Республикасының Инвестициялар және даму министрлігінен 19,092,292 мың теңге мөлшерінде қарыз алды. Қарыздың сыйақы ставкасы жылдық 0.10% және өтелу мерзімі 30 жыл, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 28 маусымдағы № 728 қаулысымен бекітілген және «Нұрлы жол» Президенттің жолдауына сәйкес іске қосылған «2020 жылға дейін Өңірлерді дамыту» бағдарламасына сәйкес көзделген, онда көрсетілгендей, Холдинг субсидияланатын қаржыландырудан пайданы алушы болып табылмайды. Өрі қарай пайдасы Бағдарламада көрсетілген өлшемшарттарға сай келетін халық үшін тиімді ставкалар бойынша жалдау шарттарын ұсыну арқылы таратылуы тиіс. 14,470,953 мың теңге мөлшеріндегі мемлекеттік субсидия, аудиттелмеген, (2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай: жоқ) 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде танылған. Холдингтік компания бастапқы тану кезінде шығарылған облигациялардың әділ құнын анықтау үшін нарықтық сыйақы ставкасы ретінде жылдық 8.00% мөлшеріндегі ставкасын қолданды.

16 Проценттік табыстар және шығындар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттел- меген
Процентные доходы		
Клиенттерге берілген несиелер	71,169,995	48,758,995
Банктердегі қаражат	17,923,188	11,883,554
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	14,948,875	4,149,667
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	14,045,732	10,636,839
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	4,533,107	1,710,642
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	298,638	335,844
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	95,628	135,147
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	325,388
Өзге	241,138	1,236,442
Проценттік табыстар барлығы	123,256,301	79,172,518
Проценттік шығындар		
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	(27,852,798)	(15,340,108)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(25,788,532)	(17,017,659)
Клиенттердің қаражаты	(2,817,815)	(2,086,247)
Реттелген қарыз	(655,943)	(655,127)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	(495,735)	(497,464)
Проценттік шығындар барлығы	(57,610,823)	(35,596,605)
Таза проценттік табыстар	65,645,478	43,575,913

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

17 Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы активтерімен операциялардан таза кіріс/(шығыс)

	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Туынды қаржы құралдарымен операциялардан шығындарды шегере отырып табыстар/(табыстарды шегере отырып шығындар)	1,009,200	(706,842)
Сауда бағалы қағаздарымен операциялар бойынша шығындарды шегере отырып табыстар/(табыстарды шегере отырып шығындар)	138,182	(263,646)
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдарымен операциялардан шығындарды шегере отырып табыстар/(табыстарды шегере отырып шығындар)		
- Борыштық құралдар	(94,593)	(594)
- Үлестік құралдар	2,238,174	653,575
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын, қаржы активтерімен операциялардан таза кіріс/(шығыс) барлығы	3,290,963	(317,507)

18 Шетел валютасымен операциялардан таза кіріс

	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Шетел валютасын қайта бағалаудан шығындарды шегере отырып табыстар	518,455	1,089,084
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығындарды шегере отырып табыстар	221,295	82,881
Шетел валютасымен операциялардан таза кіріс барлығы	739,750	1,171,965

19 Өзге операциялық табыстар, нетто

	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Активтер мен міндеттемелерді есептен шығарудан табыстар	2,593,627	-
Нарықтан төмен ставкалар бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын шығындарды шегере отырып табыстар	1,472,487	4,530,269
Бұрын есептен шығарылған несиелердің және клиенттерге берілген алдын ала төлемдердің құнсыздануын қалпына келтіру	695,406	132,083
Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтердің құнсыздануына резерв	(1,227,620)	-
Өзге, нетто	818,199	(555,807)
Өзге операциялық табыстар барлығы, нетто	4,352,099	4,106,545

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

20 Табыс салығы бойынша шығын

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Ағымдағы салық	5,684,080	3,061,511
Кейінге қалдырылған салық	981,955	(1,078,478)
Кезеңнің табыс салығы бойынша шығын	6,666,035	1,983,033

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг кірісіне қатысты қолданылатын табыс салығының ағымдағы ставкасы 20% құрайды (2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай: 20%).

Төменде теориялық салық шығындары салық салу бойынша нақты шығындармен салыстырылды:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығын шегеруге дейінгі кіріс	47,694,212	25,628,708
Заңмен белгіленген ставка бойынша теориялық салық аударымдары	9,538,842	5,125,742
- бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	(3,557,253)	(2,500,247)
- Салық салынбайтын өзге табыстар	(1,040,002)	(3,251,082)
- Шегерілмейтін өзге шығындар	1,796,376	1,485,081
- Шоғырландыру уақытында салық салынатын табыстар мен шығындардың элиминациясы	-	795,994
- Алдыңғы жылдары үшін ағымдағы табыс салығы бойынша шығындарды түзету	(407,804)	(456,796)
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	350,196	744,430
- Бұрын танылмаған салық активі	(289,088)	-
- Өзге тұрақты айырмашылықтар	274,768	39,911
Кезеңнің табыс салығы бойынша шығын	6,666,035	1,983,033

21 Қаржы тәуекелдерін басқару

Тәуекелдерді басқарудың бизнес үшін негіз қалаушы маңызы бар және Холдингтің операциялық қызметінің елеулі бөлігі болып табылады. Холдингтің негізгі тәуекелдері нарықтық тәуекелмен, несиелік тәуекелмен және өтімділік тәуекелімен байланысты.

2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша 2015 жылдың 31 желтоқсанынан бастап өтімділік тәуекеліне қатысты ешқандай елеулі өзгерістер болған жоқ. Банктердегі қаражатқа, клиенттерге берілген несиелерге қатысты несиелік тәуекелдердегі өзгерістер тиісінше 6-ескертуде және 7-ескертуде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

21 Қаржы тәуекелдерін басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел

Холдингінің бірнеше шетелдік валюталармен есептелген активтері мен міндеттемелері бар. Шетел валютасындағы нақты немесе болжамды активтері дәл сол валютадағы міндеттемелерден артық не кем болған жағдайда, валюталық тәуекел туындайды. Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша Холдингінің валюталық тәуекелінің жалпы талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Қазақстандық теңге, аудиттелмеген	АҚШ доллары, аудиттелмеген	Еуро, аудиттелмеген	Өзге, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	432,120,624	203,909,714	4,312,714	1,026,556	641,369,608
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын борыштық қаржы құралдары	22,513,068	2,959,379	-	721,915	26,194,362
Банктердегі қаражат	467,763,737	181,292,026	19,940	-	649,075,703
Клиенттерге берілген несие	789,596,638	880,263,020	17,736,883	3,949,874	1,691,546,415
Сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	288,539,309	100,732,899	-	251,061	389,523,269
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	99,198,929	-	-	-	99,198,929
Өзге қаржы активтері	13,796,919	22,732,567	296,246	-	36,825,732
Монетарлық қаржы активтері барлығы	2,113,529,224	1,391,889,605	22,365,783	5,949,406	3,533,734,018
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	364,337,444	30,268,594	4,013,137	480	398,619,655
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	398,022,236	539,125,380	-	17,977,943	955,125,559
Реттелген қарыз	14,903,056	-	-	-	14,903,056
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	115,060,843	977,628,734	18,243,847	4,905,997	1,115,839,421
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	64,080,945	384,895	-	-	64,465,840
Өзге қаржы міндеттеме-лері	54,773,787	8,116,621	338,427	171,549	63,400,384
Монетарлық қаржы міндеттемелері барлығы	1,011,178,311	1,555,524,224	22,595,411	23,055,969	2,612,353,915
Туынды қаржы құралдарына дейінгі таза позиция	1,102,350,913	(163,634,619)	(229,628)	(17,106,563)	921,380,103
Туынды қаржы құралдары бойынша талаптар	1,492,200	243,336,652	-	20,193,600	265,022,452
Туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелері	(157,590,892)	(25,769,943)	-	(2,551,687)	(185,912,522)
Таза позиция барлығы	946,252,221	53,932,090	(229,628)	535,350	1,000,490,033

* Осы активтер, егер АҚШ доллары немесе еуро теңгеге қарағанда өсетін болса, күшіне енетін енгізілген туынды құралдарды қамтиды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

21 Қаржы тәуекелдерін басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Холдингінің валюталық тәуекелінің жалпы талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Қазақстан- дық теңге	АҚШ доллары	Еуро	Өзге	Барлығы
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	213,572,232	158,153,418	3,059,301	1,439,867	376,224,818
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бааланатын борыштық қаржы құралдары	18,889,362	4,755,173	-	1,139,860	24,784,395
Банктердегі қаражат	417,987,474	126,546,885	457,587	-	544,991,946
Клиенттерге берілген несие	716,170,161	996,859,539	16,514,369	3,626,797	1,733,170,866
Сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	239,667,452	129,438,637	-	229,974	369,336,063
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	62,508,925	-	-	-	62,508,925
Өзге қаржы активтері	12,537,084	10,803,478	375,832	-	23,716,394
Монетарлық қаржы активтері барлығы	1,681,332,690	1,426,557,130	20,407,089	6,436,498	3,134,733,407
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	306,885,957	7,453,853	80,188	3,009	314,423,007
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	257,079,664	526,447,717	-	16,918,924	800,446,305
Реттелген қарыз	14,652,856	-	-	-	14,652,856
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	121,522,075	994,298,632	17,394,879	4,817,271	1,138,032,857
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	53,996,261	385,576	-	-	54,381,837
Өзге қаржы міндеттемелері және резервтер	51,000,674	11,512,426	97,481	89,234	62,699,815
Монетарлық қаржы міндеттемелері барлығы	805,137,487	1,540,098,204	17,572,548	21,828,438	2,384,636,677
Туынды қаржы құралдары бойынша таза позиция	876,195,203	(113,541,074)	2,834,541	(15,391,940)	750,096,730
Туынды қаржы құралдары бойынша талаптар	1,492,200	244,306,664	-	19,022,400	264,821,264
Туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер	(157,590,892)	(25,872,670)	-	(2,407,126)	(185,870,688)
Таза позиция барлығы	720,096,511	104,892,920	2,834,541	1,223,334	829,047,306

* Осы активтер, егер АҚШ доллары немесе еуро теңгеге қарағанда өсетін болса, күшіне енетін енгізілген туынды құралдарды қамтиды.

Жоғарыда ұсынылған туынды қаржы құралдары ақшалай қаржы активтері немесе ақшалай қаржы міндеттемелері болып табылады және есепті кезеңнің соңына қарай тиісті валютаның әділ құнын бейнелейді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

21 Қаржы тәуекелдерін басқару, жалғасы

Төменгі кестеде Холдингінің функционалдық валютасы үшін есепті кезеңнің соңында қолданылатын айырбастау бағамдарының ықтимал өзгерістері нәтижесінде кіріске ықпал ұсынылған, бұл ретте, барлық қалған ауыспалы сипаттамалар өзгермеген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
АҚШ долларының 20% нығаюы (2015: 20% нығаю)	8,629,134	16,782,867
АҚШ долларының 20% әлсіреуі (2015: 20% әлсіреу)	(8,629,134)	(16,782,867)
Еуроның 20% нығаюы (2015: 20% нығаю)	(36,740)	453,527
Еуроның 20% әлсіреуі (2015: 20% әлсіреу)	36,740	(453,527)
Өзге валюталардың 20% нығаюы (2015: 20% нығаю)	85,656	195,733
Өзге валюталардың 20% әлсіреуі (2015: 20% әлсіреу)	(85,656)	(195,733)

Жоғарыда келтірілген талдау тек ақшалай активтер мен міндеттемелерді ғана қамтиды. Холдинг үлестік құралдарға және ақшалай емес активтерге инвестициялар елеулі валюталық тәуекелдің пайда болуына әкеп соқпайды деп санайды. Тәуекел тек Холдингінің функционалдық валютасынан айрықша валюталардағы ақшалай қалдықтар үшін ғана есептелген.

Капиталды басқару. Холдингінің капиталын басқарудың мынадай мақсаттары бар: қаржылық есептілік мониторингі негізінде, оның ішінде еншілес кәсіпорындардың мониторингі негізінде капиталға қойылатын талаптарды сақтау және бақыланатын компаниялардың Директорлар кеңесі, Қаржылық қадағалау комитеті, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, инвесторлар тарапынан капитал жеткіліктігіне қойылатын бақылау талаптарын орнату арқылы үздіксіз қызмет ететін кәсіпорын ретінде Холдингінің жұмыс істеу қабілетін қамтамасыз ету.

Еншілес кәсіпорындар үшін белгіленген капиталдың жеткіліктік нормативінің орындалуын бақылау тиісті есептемелерді қамтитын ай сайынғы есептер көмегімен іске асырылады, оларды Басқарма Төрағасы тексереді және бұрыштама қояды және Холдингінің Директорлар кеңесі қарайды.

2016 жылғы 30 маусымға қарай Холдинг капитал ретінде 901,692,501 мың теңгеге, аудиттелмеген, (31 желтоқсан 2015: 862,998,273 мың теңгеге) тең таза активтерді қарастырады. Холдингінің капиталға қатысты нормативтік талаптары жоқ. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Холдингінің еншілес кәсіпорындары ең төменгі талаптардан асып, капиталдың жеткіліктігіне қойылатын барлық талаптарды орындады.

Проценттік ставканың тәуекелі. Холдинг өзіне нарықтық проценттік ставкалар ауытқуларының өзінің қаржылық жағдайына және ақшалай қаражаттың ағымдарына ықпалымен байланысты тәуекелді қабылдайды. Осындай ауытқулар проценттік маржаның деңгейін арттыруы мүмкін, алайда проценттік ставкалар кенеттен өзгерген жағдайда проценттік маржа төмендеуі не шығыстардың пайда болуына әкелуі мүмкін. Еншілес кәсіпорындардың проценттік тәуекелін басқару жұмсалған қаражатты толық жабу қағидаларына негізделеді – түскен проценттік табыс қаражатты тарту және орналастыру бойынша шығындарды өтеп, таза кіріс пен бәсекеге қабілеттіліктің алынуын қамтамасыз етуге тиіс. Проценттік тәуекел бойынша есеп сыйақының проценттік ставкаларының өзгеруіне сезімтал, өтелу күніне (тіркелген ставкалар жағдайында) немесе кезекті қайта бағалауға дейін қалған уақытқа (құбылмалы ставкалар жағдайында) байланысты уақыт аралықтары бойынша экономикалық біртекті және маңызды баптарға топтастырылған активтердің, міндеттемелердің, баланстан тыс талаптар мен міндеттемелердің таратылуын білдіреді. Холдинг Басқармасы ескерілетін активтердің, міндеттемелердің, баланстан тыс талаптар мен міндеттемелердің баптарын және уақыт аралықтарын өзгерте алады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

21 Қаржы тәуекелдерін басқару, жалғасы

Төменгі кестеде Холдингінің проценттік тәуекелінің жалпы талдауы келтірілген. Сондай-ақ онда көрсетілген күннің қайсысы ертерек түсетініне байланысты шарттарға не өтелу мерзімдеріне сәйкес проценттік ставкаларды қайта қарау күндері бойынша бөлініп, баланстық құны бойынша Холдингінің қаржы активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомалары көрсетілген.

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Талап еткенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан артық	Ақшалай емес	Процентсіз	Барлығы
30 маусым 2016 жыл							
Қаржы активтері барлығы, аудиттелмеген	881,403,885	314,062,251	176,700,068	1,965,516,255	70,658,252	279,739,019	3,688,079,730
Қаржы міндеттемелері барлығы, аудиттелмеген	(293,680,656)	(129,103,614)	(72,547,980)	(2,062,827,344)	-	(58,858,095)	(2,617,017,689)
2016 жылғы 30 маусымға қарай проценттік ставкалар бойынша таза ауытқу, аудиттелмеген	587,723,229	184,958,637	104,152,088	(97,311,089)	70,658,252	220,880,924	1,071,062,041
31 желтоқсан 2015 жыл							
Қаржы активтері барлығы	546,097,053	113,864,935	190,456,140	2,063,152,635	64,441,139	299,132,936	3,277,144,838
Қаржы міндеттемелері барлығы	(352,327,092)	(104,345,842)	(65,238,097)	(1,812,774,816)	-	(28,170,359)	(2,362,856,206)
2015 жылғы 31 желтоқсанға қарай проценттік ставкалар бойынша таза ауытқу	193,769,961	9,519,093	125,218,043	250,377,819	64,441,139	270,962,577	914,288,632

Холдингінің барлық борыштық құралдары бойынша проценттік ставкаларды қайта қарау тіркелген проценттік ставкасы бар қаржы құралдарын қоспағанда, орташа есеппен 1 жылға дейінгі мерзімде жүргізіледі.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша әрекет ететін міндеттемелер және проценттік активтер бойынша қайта қаралған позицияларды және проценттік ставкаларды көбейту не азайту жағына қарай 100 базистік тармаққа табыстылық ауытқымасының параллельді жылжуының жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған, кіріс не шығыстың және капиталдың (салықтарды шегере отырып) проценттік ставкалардың өзгеруіне (сыйақы ставкаларын қайта қарау тәуекелі) сезімталдығын талдау мынадай әдіспен ұсынылуы мүмкін:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
100 базистік тармаққа параллельді көбейту (2015: 100 базистік тармақ)	5,762,281	1,789,947
100 базистік тармаққа параллельді азайту (2015: 100 базистік тармақ)	(5,762,281)	(1,789,947)

21 Қаржы тәуекелдерін басқару, жалғасы

Проценттік ставканың тәуекелі, жалғасы

Холдинг проценттік ставкалардың мониторингін қаржы құралдары бойынша жүзеге асырады. Төменгі кестеде Холдингтің түйінді басшылары талқылаған есептер негізінде тиісті есепті күнге қарай проценттік ставкалар ұсынылған. Бағалы қағаздарға қатысты проценттік ставкалары есепті күнге қарай нарықта белгіленген бағаларға негізделген, өтелуге табыстылықты білдіреді:

	Аудиттелмеген 30 маусым 2016 жыл			31 желтоқсан 2015 жыл		
	Қазақстан- дық теңге	АҚШ доллары	Өзге	Қазақстан- дық теңге	АҚШ доллары	Өзге
Активтер						
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	13.10%	-	2.00%	25.51%	0.01%	2.00%
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын борыштық қаржы құралдары	7.20%	-	-	4.33%	-	-
Банктердегі қаражат	11.84%	5.84%	-	8.99%	5.29%	-
Клиенттерге берілген несие	7.59%	6.19%	6.47%	7.67%	6.43%	6.48%
Сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	8.11%	5.56%	5.40%	7.02%	7.74%	3.72%
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	4.92%	-	-	5.28%	-	-
Міндеттемелер						
Клиенттердің қаражаты	1.98%	-	-	1.96%	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	8.62%	5.19%	5.78%	7.38%	5.17%	5.78%
Реттелген қарыз	9.07%	-	-	9.07%	-	-
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	3.33%	4.77%	4.36%	3.70%	3.56%	3.25%
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	1.13%	-	-	1.28%	-	-

22 Шартты міндеттемелер

Сот талқылаулары. Кейде ағымдағы қызмет барысында сот органдарына Холдингтік Компанияға және оның еншілес кәсіпорындарына қатысты талаптар түседі. Жеке өзінің бағасына, сондай-ақ ішкі кәсіби кеңесшілердің ұсыныстарына сүйене отырып, Холдингтік Компания басшылығы осы талаптар бойынша талқылаулар Холдингтік Компания үшін елеулі шығыстарға әкеп соқтырмайды деп санайды және тиісінше, шоғырландырылған қысқартылған аралық қаржылық есептілікте осы талқылаулар бойынша шығыстарды өтеуге резервті қалыптастырмаған.

Шартты салық міндеттемелері. Қазақстан Республикасының салық және кеден заңнамасы әртүрлі талқылау мүмкіндігіне жол береді және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшырайды. Басшылықтың Қор операциялары мен қызметіне қатысты заңнаманы түсінуді тиісті органдар даулай алады. Қазақстандық салық органдары заңнаманы түсіндіру және аударымдарды бағалау кезінде анағұрлым қатаң көзқарасты ұстануы мүмкін және бұрынғы кезде дау мәні болмаған операциялар мен қызмет даулануы мүмкін. Нәтижесінде қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімақыдардың елеулі сомалары қосып есептелуі мүмкін. салық кезеңдері тиісті салық органдарының тексеру жүргізілген жылдың алдында келген күнтізбелік 5 жылдың ішінде салықтарды төлеу мәніне қарай тексеруін жүргізу үшін ашық болып қала береді. Жекелеген жағдайларда тексерулер анағұрлым ұзақ мерзімдерді қамтуы мүмкін.

Компаниялар арасындағы операциялар нәтижесінде туындайтын салық міндеттемелері осындай операцияларда қолданылған нақты бағалар негізінде анықталады. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережелерінің түсініктері әрі қарай дамып, Қазақстан Республикасының салық органдары қолданатын әдіске өзгерістер енгізілген сайын осы трансферттік бағалар болашақта даулануы мүмкін деген болжам бар. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережелері тым қысқа уақыт қана қолданылатынын ескере отырып, осындай даулы жағдайлардың салдары сенімділіктің жеткілікті дәрежесімен дауланбайды. Сонымен бірге, олар жалпы ұйымның қаржылық жағдайы және/немесе қызметі үшін елеулі болуы мүмкін.

22 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Қазақстанның салық заңнамасы кейбір салықтық мәселелер бойынша нақты нұсқаулықтарды қамтымайды. Кейде Холдинг және оның еншілес кәсіпорындары осындай тиянақсыз салық мәселелерінің Холдинг бойынша жалпы салық ставкасының төмендеуіне әкелетін түсіндіруін қолданады. Жоғарыда белгіленгендей, әкімшілік және сот тәжірибесіндегі оқиғалардың жуырдағы дамуына байланысты, салық әдістерінің осындай түсіндірілуі мұқият тексерілуге ұшырауы мүмкін. Салық органдары тарапынан осындай тексерулердің салдары сенімділіктің жеткілікті дәрежесімен бағалануы мүмкін емес, алайда олар жалпы ұйымның қаржылық жағдайы және (немесе) қызметі үшін елеулі болуы мүмкін.

Операциялық жалдау бойынша міндеттемелер. Холдингтің операциялық жалдауда бірқатар ғимараттары мен автокөліктері бар. Жалдау, көбінесе, бастапқы кезеңі 1 жылға ресімделеді, бұл ретте көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін жалдауды ұзарту мүмкіндігі бар. Жалгерлік төлемдер әдетте нарықтық жалгерлік шарттарды көрсету үшін жыл сайын көбейеді. Жалдау шартты жалдауды қамтымайды.

Инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелер. Холдинг өз портфеліне тікелей инвестициялардың қорлары бойынша міндеттемелерді сатып алады. Холдинг инвестицияларды менеджерлер, тиісті өнеркәсіп секторлары, елдер және инвестициялау кезеңдері бойынша таратып, өзінің инвестициялар портфелін өртараптандырады. 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша инвестициялық сипаттағы келісімдік шартты міндеттемелер жалпы сомасы 54,294,332 мың теңге, аудиттелмеген (31 желтоқсан 2015 жыл: 59,659,245 мың теңге) құрайды. Тікелей инвестициялар қорларының құрылтай құжаттарына сәйкес менеджер төлемдік талапты шығарғаннан кейін инвестициялық сипаттағы міндеттеменің сомасы төленбеген жағдайда, Холдингке қатысты санкциялар қолданылуы мүмкін, оның ішінде сыйақының төленуін кейінге қалдыру, кірістің таратылуын тоқтату, қорларды корпоративтік басқаруға қатысу құқығынан уақытша бас тарту және Холдингтің үлесін бірлескен инвесторларға және үшінші тұлғаларға мәжбүрлеп сату. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Холдингтің инвестициялық сипаттағы мерзімі өтіп кеткен міндеттемелері болмады.

Ерекше шарттарды сақтау. Холдингтің еншілес кәсіпорындары белгілі бір ерекше шарттарды, көбінесе, қарызға алынған қаражатпен байланысты шарттарды сақтауға тиіс. Осы ерекше шарттарды сақтамау Холдинг үшін теріс салдарларға әкеп соғуы мүмкін. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Холдинг барлық ерекше шарттарды сақтады.

Сақтандыру. Қазақстан Республикасында сақтандыру қызметтерінің нарығы әлі даму үстінде, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғауының көптеген нысандары Қазақстанда әлі қолданылмайды. Холдинг ғимараттар мен жабдықты, қызметтің уақытша тоқтатылуын немесе Холдинг мүлкін пайдалану нәтижесінде келтірілген, мүлктік не экологиялық залал бөлігінде үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты немесе Холдинг қызметіне жататын өзге жағдайларда сақтандыруды толық көлемде жүзеге асырмады. Холдингтің барабар сақтандырушылық өтелуі болмағанша, белгілі бір активтерді жоғалту не оларға зақым келтіру Холдингтің қызметі мен қаржы жағдайына айтарлықтай теріс ықпал етуі мүмкін деген тәуекел бар.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер. Осы құралдардың негізгі мақсаты қажет болған сайын клиенттерге қаражаттың ұсынылуын қамтамасыз ету болып табылады. Клиент үшінші тұлғалардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда төлемдерді жүзеге асыру бойынша Холдингтің кері қайтарылмайтын міндеттемелерін білдіретін кепілдіктер мен кепілді аккредитивтердің несиелер сияқты несиелік тәуекелдің дәл сол деңгейі бар. Холдингтің клиент атынан белгілі бір шарттар орындалған кезде белгіленген сома шегінде төлемдерді жүзеге асыру бойынша жазбаша міндеттемелері болып табылатын құжаттамалық және тауарлық аккредитивтер тауарлардың тиісті жеткізулерімен не ақшалай депозиттерімен қамтамасыз етілген және тиісінше, тікелей несие берумен салыстырғанда, тәуекелдің деңгейі төменірек.

Несиелерді ұсыну бойынша міндеттемелер ссуда, кепілдіктер не аккредитив нысанында несиелерді ұсыну үшін басшылық бекіткен сомалардың қолданылмаған бөлігін қамтиды. Несиелерді ұсыну бойынша міндеттемелерге қатысты Холдинг, егер қолданылмаған сомалар қолданылуға тиіс болса, қолданылмаған міндеттемелердің ортақ сомасына тең сомада залалды көтеру тәуекеліне ұшырауы мүмкін. Дегенмен шығыстардың ықтимал сомасы қолданылмаған міндеттемелердің жалпы сомасынан кем, себебі несиелерді ұсыну бойынша міндеттемелердің көбісі клиенттердің несие қабілеттілігі бойынша белгілі бір талаптарды сақтауына тәуелді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

22 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Холдинг несиелік сипаттағы міндеттемені өтеуге дейін қалған мерзімді бақылайды, себебі әдетте анағұрлым ұзақ мерзімді міндеттемелердің қысқа мерзімді міндеттемелермен салыстырғанда, несиелік тәуекелдің анағұрлым жоғары деңгейі бар. Несиелік сипаттағы міндеттемелер:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2015 жыл
Несиелерді ұсыну жөнінде кері қайтарылмайтын міндеттемелер немесе тек елеулі келеңсіз өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін міндеттемелер	25,222,475	25,758,557
Қолданылмаған кері қайтарылмайтын несиелік желілер немесе тек елеулі келеңсіз өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін несиелік желілер	180,169,100	170,595,526
Импорттық аккредитивтер	11,701,865	14,763,933
Берілген қаржы кепілдіктері	70,139,286	74,564,860
Несиелерді ұсыну жөнінде кері қайтарылмайтын міндеттемелер немесе тек елеулі келеңсіз өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін міндеттемелер	287,232,726	285,682,876

23 Туынды қаржы құралдары

Құрал үлгісі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингтің төлейтін сомасы	Холдингтің алатын сомасы	Әділ құны Актив	Әділ құны Міндеттеме
30 июня 2016 года, аудиттелмеген						
Валюталық-проценттік своп (хеджирлеу құралдары)	240,000,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 4.95% жылдық және 76,093,849 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 5.50% жылына 240,000 мың малайзиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде.	450,345	(6,924,322)
Валюталық-проценттік своп	322,927,879 АҚШ доллары	28.04.18	Тіркелген 3.00% жылдық және 60,000,000 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	322,927,879 АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	56,453,263	-
Валюталық-проценттік своп	30,370,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 5.50% жылдық және 30,370 мың малазиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 6.50% жылдық және 1,492,200 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	-	(1,246,374)
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.18	21,550 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	-	-	(21,550)
Валюталық своп	122,000,000 АҚШ доллары	29.09.19	Тіркелген 3.00% жылдық және 22,222,300 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	122,000 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	21,406,517	-
Валюталық своп	273,600,000 АҚШ доллары	14.08.20	Тіркелген 3.00% жылдық және 75,368,592 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	273,600 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	23,654,830	-
Таза әділ құн					101,964,955	(8,192,246)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер
– 30 маусым 2016 жыл

23 Туынды қаржы құралдары, жалғасы

Құрал үлгісі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингің төлейтін сомасы	Холдингің алатын сомасы	Әділ құны Актив	Әділ құны Міндеттеме
31 желтоқсан 2015 жыл						
Валюталық-проценттік своп (хеджирлеу құралдары)	240,000,000 малазиялық ринггит	03.08.17	Тіркелген 4.95% жылдық және 76,093,849 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 5.50% жылына 240,000 мың малайзиялық ринггит өтеу мерзімі түскен кезде.	429,958	(8,600,369)
Валюталық-проценттік своп	322,927,879 АҚШ доллары	28.04.18	Тіркелген 3.00% жылдық және 60,000,000 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	322,927,879 АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	51,874,915	-
Валюталық-проценттік своп	30,370,000 малазиялық ринггит	03.08.17	Тіркелген 5.50% жылдық және 30,370 мың малазиялық ринггит өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 6.50% жылдық және 1,492,200 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	-	(1,022,405)
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.18	21,550 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	-	21,712	(33,659)
Валюталық своп	122,000,000 АҚШ доллары	29.09.19	Тіркелген 3.00% жылдық және 22,222,300 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	122,000 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	22,206,212	-
Валюталық своп	273,600,000 АҚШ доллары	14.08.20	Тіркелген 3.00% жылдық және 75,368,592 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	273,600 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	23,768,738	-
Таза әділ құн					98,301,535	(9,656,433)

Холдинг операцияларды жүргізетін валюталық және өзге туынды қаржы құралдары әдетте стандартталған келісімшарт негізінде кәсіби қатысушылармен биржадан тыс нарықта сауда мәні болып табылады. Нарықтағы проценттік ставкалардың, валютаны айырбастау бағамдарының не осы құралдармен байланысты ауыспалы факторлардың құбылуы нәтижесінде туынды қаржы құралдарының не әлеуетті пайдалы шарттары (және активтер болып табылады), не әлеуетті тиімсіз шарттары (және міндеттеме болып табылады) бар. Туынды қаржы құралдарының жалпы әділ құны уақыт өте келе айтарлықтай өзгеруі мүмкін.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құнды бағалау нәтижелері талқыланады және әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша мынадай әдіспен таратылады:

- 1-деңгейге бірдей активтер не міндеттемелер үшін белсенді нарықта белгіленген баға бойынша бағалар жатады;
- 2-деңгейге – бағалау әдістерінің көмегімен алынған, онда барлық қолданылатын елеулі бастапқы деректер тура не жанама түрде актив не міндеттеме (яғни, мәселен құн) үшін байқалатын болып табылатын. Аталған санат мынадай әдістерді пайданала отырып, бағаланатын құралдарды қамтиды: ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтарда рыноктық белгіленген бағалар, белсенді ретінде қаралмайтын нарықтарда бірдей не ұқсас құралдар үшін рыноктық белгіленген бағалар немесе барлық қолданылатын бағалары тура не жанама түрде байқалатын рыноктық деректерге негізделетін, бағалаудың өзге әдістері;
- 3-деңгейдің бағалары, олар байқалатын рыноктық деректерге негізделмеген бағалар болып табылады (яғни байқалмайтын бастапқы деректерге негізделген).

Әділ құн иерархиясының санаттары бойынша қаржы құралдарын тарату үшін басшылық кәсіби пайымдарды пайдаланады. Егер әділ құнды бағалау үшін айтарлықтай түзетулерді талап ететін байқалатын бастапқы деректер пайдаланатын болса, онда бұл баға 3-деңгейге жатады. Қолданылатын бастапқы деректердің маңыздылығы бүкіл әділ құнның жиынтығы үшін бағаланады.

Әділ құнның көп мәртелі бағалары. Әділ құнның көп мәртелі бағалары әрбір есепті кезеңнің соңына қарай қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есепте басқа ХҚЕС талап ететін не рұқсат беретін бағаларды білдіреді. Төменгі кестеде әділ құнның көп мәртелі бағалары жататын әділ құнның иерархиясындағы деңгейлер ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	30 маусым 2016 жыл, аудиттелмеген						31 желтоқсан 2015 жыл	
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР								
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	5,683,901	2,319,210	70,172,927	78,176,038	6,322,142	2,211,281	60,358,607	68,892,030
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	76,127,189	313,396,080	-	389,523,269	35,701,869	333,301,295	332,899	369,336,063
Енгізілген туынды қаржы құралы	-	-	3,267,199	3,267,199	-	-	3,826,180	3,826,180
Туынды қаржы құралдары	-	45,511,692	56,453,263	101,964,955	-	46,426,620	51,874,915	98,301,535
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР БАРЛЫҒЫ	81,811,090	361,226,982	129,893,389	572,931,461	42,024,011	381,939,196	116,392,601	540,355,808
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН МІНДЕТТЕМЕЛЕР								
Туынды қаржы құралдары	-	8,192,246	-	8,192,246	-	9,656,433	-	9,656,433
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША ҮНЕМІ БАҒАЛАНАТЫН МІНДЕТТЕМЕЛЕР БАРЛЫҒЫ	-	8,192,246	-	8,192,246	-	9,656,433	-	9,656,433

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

2-деңгейдің бағалары. Әділ бағасы байқалатын нарықтардан кіру деректерін қолданатын бағалау әдістерін пайдалана отырып анықталған, сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар 2-деңгейге жатқызылған. Байқалатын кіру деректері ұқсас, бірақ бірдей емес құралдар үшін белсенді нарықтардағы мәмілелердің бағаларын және бірдей құралдар үшін белсенді болып табылмайтын нарықтардағы мәмілелердің бағаларын қамтиды. Барлық құралдар Қазақстанның қор биржасының листингіне енгізілгенімен, басшылық осындай құралдар үшін нарық белсенді емес деп санайды.

Холдинг сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды және әділ құны байқалатын нарықтардан кіру деректері негізінде анықталуы мүмкін емес, сатуға арналған қолда бар қаржы активтерін бағалауға қатысты ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымдарының әдістемесін қолданады.

Құнсыздалған борыштық бағалы қағаздар үшін күтілетін ақшалай ағымдардың болжамдары бағалы қағаздардың әрбір тиісті түрі үшін қайта құрылымдалғаннан кейін күтілетін өтеу кестесіне қатысты жалпыға қол жетімді ақпаратқа негізделген. Дисконттау ставкаларына қатысты болжамдар осындай эмитенттердің несиелік төуекелі үшін сыйақыларға негізделген, олар дегенде саудалары тоқтатылмаған, шығарылған бағалы қағаздардың нарықта белгіленген бағалары ұйғарылады.

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде 2-деңгейдегі әділ құнның көп мәртелі бағалары үшін бағалау әдістерінде өзгерістер орын алмаған (201 жылғы 31 желтоқсан.: орын алмаған).

3-деңгейдің бағалары. Байқалатын нарықтарда бағалары жоқ және байқалатын нарықтардың деректері негізінде бағалануы мүмкін емес сатуға арналған қолда бар белгіленген инвестициялық бағалы қағаздар ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымының әдістемесін пайдалана отырып бағаланды. Осы бағалы қағаздар үшін болжамдар шарт бойынша өтеу кестесі негізінде есептелді. Дисконт ставкаларына қатысты болжамдар кредиттік рейтингтердегі айырмашылыққа несиелік рейтингті тиісінше түзете отырып, эмитенттің ұқсас құралдарының белсенді нарықтарында белгіленген бағалар негізінде жасалды.

Холдингтің 3-деңгейге жатқызылған үлестік құралдарға инвестициялары өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын инвестициялық қорларға салымдарды қамтиды. Осы қорлар, ең алдымен, өтпелі экономикасы бар елдердегі компаниялардың бағасы белгіленбеген жай акцияларын сатып алу арқылы жеке акционерлік капиталға инвестицияларды жасайды (негізінен, Қазақстанда және Ресейде). Холдинг әрбір қордың есептілігінде ұсынылған инвестициялардың әділ құнын қолданылады және бағаланған әділ құн және қорларды басқару жөніндегі компаниялар ұсынған әділ құн арасындағы елеулі айырмашылықтар үшін негізді бағалайды.

Бағалаушы қаралатын бизнестің сипатына, нарықта салыстырылатын объектілердің қол жетімділігіне және компанияның өмірлік циклінің сатысына байланысты базалық портфельдік инвестициялардың құнын бағалау үшін бірқатар бағалау әдістерін қолданады.

Холдингтің енгізген бақылау жүйесі еншілес кәсіпорындардың фронт-кеңселерінің жауапты мамандарының әділ құнды бағалауын дайындауды және тиісті бөлім басшысының кейінгі тексеруін қамтиды. Холдингтің енгізген арнайы бақылау тетіктері мыналарды қамтиды:

- байқалатын белгіленген бағаларды тексеруді;
- жаңа үлгілерді және үлгідегі өзгерістерді шолу және бекіту процесін;
- тиісті фронт-кеңсе басшысының қатысуымен жаңа үлгілерді және үлгілерге өзгерістерді тексеруді және мақұлдау процесін;
- байқалмайтын елеулі деректерді шолуды, баға түзетулерін және алдыңғы кезеңмен салыстырғанда, 3-деңгейге жатқызылған құралдардың әділ құн бағалануының айтарлықтай өзгерістерін.

2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойы бағалау әдістерінде, шолып қаралатын деректерде және 3-деңгейдегі әділ құнының көп мәртелі бағалары үшін болжамдарда елеулі өзгерістер орын алмаған (2015 жылғы алты айда: орын алмаған).

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Келесі кестеде барлық өзге ауыспалы көрсеткіштер өзгертілмеген болып қала береді деген болжамға сүйене отырып, есептік күндегі жағдайы бойынша Холдинг негізделген түрде болуы мүмкін деп санайтын, байқалмайтын деректердегі өзгерістерге сезімталдықтың талдауымен қатар, 2016 жылдың 30 маусымындағы жағдайы бойынша әділ баға иерархиясының 3-деңгейіне жатқызылған, жеке капитал қорларының портфеліне енгізілген, ең елеулі компанияларды бағалау үшін есепті күнге жағдайы бойынша пайдаланылған, байқалмайтын елеулі бастапқы деректер туралы ақпарат ұсынылған.

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі байқалмайтын деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	9,702,123	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	485,106
	4,979,042	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	248,952
	3,234,041	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	161,702
Энергетика	2,185,302	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету EBITDA/	+/- 5%	109,265
	89,746	Салыстырмалы әдіс	(мультипликатор)	+/- 5%	4,487
	53,141	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	2,657
	37,651	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	1,883
	25,247	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	1,262

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі байқалмайтын деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	4,658,218	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	232,911
	2,988,711	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	149,436
	1,775,057	Салыстырмалы әдіс	EBITDA/ (мультипликатор)	+/- 5%	88,753
Көлік және логистика қызметтері	1,666,901	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	83,345
	1,543,329	Салыстырмалы әдіс	EBITDA/ (мультипликатор)	+/- 5%	77,166
	1,408,333	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	70,417
	671,022	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	33,551
	280,690	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	14,035
	4,414,521	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	220,726
	2,948,085	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	147,404
Өндіріс	915,376	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	45,769
	900,721	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	45,036
	888,388	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	44,419
	846,650	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	42,333
Табиғи ресурстар	3,273,735	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	163,687
Ақпараттық технологиялар	2,670,027	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	133,501

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі байқалмайтын деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	1,468,265	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	73,413
Медициналық диагностика	1,069,322	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	53,466
	716,057	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	35,803
	1,330,670	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	66,534
Ойын-сауық индустриясы	1,159,731	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	57,987
	106,965	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	5,348
Мүлікті басқару және құрылыс материалдары	2,065,948	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	103,297
	176,646	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	8,832
Ауыл шаруашылығы	1,700,919	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	85,046
	448,405	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	22,420
Жеңіл өнеркәсіп	1,269,575	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	63,479
	181,047	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	9,052
Автомобиль өндіру және сату	1,056,800	Табысты әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	52,840
Денсаулық сақтау	1,020,477	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	51,024
Қаржы қызметтері	469,766	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	23,488
	237,130	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	11,857
Телекоммуникациялық қызметтер	481,931	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	24,097
	200,132	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	10,007
Өзге	2,857,084				
Барлығы	70,172,927				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерінің 3-деңгейлерінің бағалары үшін әділ құнды бағалауда қолданылған бастапқы деректері мен бағалау әдістері, сондай-ақ ықтимал өзгерістерге бағалардың сезімталдығы келтірілген:

<u>Компаниялардың салалары</u>	<u>Холдинг үлесінің әділ құны</u>	<u>Бағалау әдісі</u>	<u>Елеулі байқалмайтын деректер</u>	<u>Негізделген ауытқу</u>	<u>Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау</u>
	10,200,300	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	510,015
	5,216,349	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	260,817
	2,019,071	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	100,954
Энергетика	1,349,296	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	67,465
	156,945	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	7,847
	53,010	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	2,651
	37,545	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	1,877
	23,680	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	1,184

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі байқалмайтын деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	4,417,940	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	220,897
	1,838,416	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	91,921
	1,725,301	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	86,265
Көлік және логистика қызметтері	1,623,576	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	81,179
	1,398,608	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	69,930
	1,342,972	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	67,149
	1,178,054	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	58,903
	219,829	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	10,991
	3,808,763	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	190,438
Өндіріс	900,721	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	45,036
	417,104	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	20,855
	236,460	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	11,823
Табиғи ресурстар	3,311,968	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	165,598
Ақпараттық технологиялар	2,531,441	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	126,572

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі байқалмайтын деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
Медициналық диагностика	1,701,918	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	85,096
	790,043	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	39,502
	339,490	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	16,975
Ауыл шаруашылығы	1,683,050	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	84,153
	373,152	Салыстырмалы әдіс	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	18,658
Мүлікті басқару және құрылыс материалдары	1,841,602	Табысты әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	92,080
	23,519	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	1,176
Жеңіл өнеркәсіп	1,277,512	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	63,876
	150,169	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	7,508
Қаржы қызметтері	465,235	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	23,262
	319,072	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	15,954
	311,245	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	15,562
	254,725	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	12,736

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

<u>Компаниялардың салалары</u>	<u>Холдинг үлесінің әділ құны</u>	<u>Бағалау әдісі</u>	<u>Елеулі байқалмайтын деректер</u>	<u>Негізделген ауытқу</u>	<u>Байқалмайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау</u>
Автомобильдерді өндіру және сату	1,056,800	Табысты әдіс	Discounted cash flows	+/- 5%	52,840
	638,495	Шығынды әдіс	Дисконтталған ақшалай ағымдар	+/- 5%	31,925
Ойын-сауық индустриясы	305,881	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	15,294
	121,667	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	6,083
Денсаулық сақтау	1,036,107	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	51,805
Телекоммуникациялық қызметтер	631,529	Шығынды әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	31,576
	219,539	Салыстырмалы әдіс	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	10,977
Жаңартылатын энергия	466,884	Шығынды әдіс	ЕВІТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	23,344
Өзге	2,343,624				
Барлығы	60,358,607				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменгі кестеде сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың 3-деңгейдегі бағалар үшін әділ құнды және енгізілген туынды құралды бағалауда қолданылған бағалау әдістері мен бастапқы деректер, сондай-ақ 2016 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша бастапқы деректердің ықтимал өзгеруіне бағалардың сезімталдығы келтірілген (аудиттелмеген):

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Әділ құн	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректердің шеңбері (орташа өлшенген мәні)	Байқалмайтын деректерге әділ құны сезімталдығын талдау
Енгізілген туынды қаржы құралдары	3,267,199	Опцион үлгісі	Шетелдік валютаны айырбастау бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 10.85%	Құбылмалықтың елеулі артуы әділ құнның қымбаттауына әкеп соғады
Туынды қаржы құралдары	56,453,263	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымы	Мерзімнен бұрын өтеу опционы	0-ден 22 айға дейін	Мәміле мерзімінің айтарлықтай ұзартуы әділ құнның азаюына әкеп соғады. Айтарлықтай азаюы әділ құнның қымбаттауына әкеп соғады

Төменгі кестеде сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың 3-деңгейдегі бағалар үшін әділ құнды және енгізілген туынды құралды бағалауда қолданылған бағалау әдістері мен бастапқы деректер, сондай-ақ 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша бастапқы деректердің ықтимал өзгеруіне бағалардың сезімталдығы келтірілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Әділ құн	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректердің шеңбері (орташа өлшенген мәні)	Байқалмайтын деректерге әділ құны сезімталдығын талдау
Енгізілген туынды қаржы құралдары	3,826,180	Опцион үлгісі	Шетелдік валютаны айырбастау бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 15.35%	Құбылмалықтың елеулі артуы әділ құнның қымбаттауына әкеп соғады
Туынды қаржы құралдары	51,874,916	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымы	Мерзімнен бұрын өтеу опционы	0-ден 28 айға дейін	Мәміле мерзімінің айтарлықтай ұзартуы әділ құнның азаюына әкеп соғады. Айтарлықтай азаюы әділ құнның қымбаттауына әкеп соғады
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	332,899	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымы	Күтілетін ақшалай ағымдар	Қолданылмайды	Күтілетін ағымдардың айтарлықтай артуы әділ құнның қымбаттауына әкеп соғады

Жоғарыда келтірілген кестеде байқалмайтын бастапқы деректерінің бір не бірнеше компоненттерінің өзгеруі әділ құнның айтарлықтай өзгеруіне әкелетін жағдайлар үшін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері үшін бастапқы деректерге сезімталдық ашылады. Осы мақсатпен кіріс не шығысқа және активтердің жалпы сомасына не міндеттемелердің жалпы сомасына қатысты немесе, егер әділ құнның өзгерістері өзге жиынтық табыс, капиталдың жалпы сомасы құрамында танылатын болса, осы өзгерістер ықпалының маңыздылығы туралы пайым қабылданды.

Жоғарыда келтірілген кестеде ашылған әділ құнды бағалаудың сезімталдығы тиісті бастапқы деректердің көбеюі не азаюы салдарынан бағалау нәтижесі өзгертін бағыт көрсетіледі.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер – 30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін құралдардың сыныптары бойынша әділ құн иерархиясының 3-деңгейі бойынша өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	Енгізілген туынды қаржы құралы	Туынды қаржы құралдары
2016 жылғы 1 қаңтарға қарай әділ құн	60,358,607	332,899	3,826,180	51,874,916
Кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілген табыстар не шығындар, аудиттелмеген	2,238,174	(217,128)	(543,588)	1,377,389
Өзге жиынтық табыс құрамында көрсетілген шығындар, аудиттелмеген	-	(115,771)	-	-
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	8,020,041	-	-	-
Өткізу, аудиттелмеген	(443,895)	-	(15,393)	-
Төленген проценттер, аудиттелмеген	-	-	-	3,200,959
2016 жылғы 30 маусымға қарай әділ құн, аудиттелмеген	70,172,927	-	3,267,199	56,453,263

Төменде 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін құралдардың сыныптары бойынша әділ баға иерархиясының 3-деңгейі бойынша өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	Енгізілген туынды қаржы құралы	Туынды қаржы құралдары
2015 жылғы 1 қаңтарға қарай әділ құн	26,236,605	217,128	440,019	-
Кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілген табыстар не шығындар, аудиттелмеген	653,575	-	12,907	(575,201)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	4,762,784	-	-	3,085,510
Төленген/(алынған) проценттер, аудиттелмеген	-	-	(95,126)	1,800,000
2015 жылғы 30 маусымға қарай әділ құн, аудиттелмеген	31,652,964	217,128	357,800	4,310,309

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құны ашылатын, әділ құны бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер. 2016 жылғы 30 маусымға қарай қарай әділ құны бойынша бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша әділ құнның талдауы келтіріледі:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Аудиттелмеген н 1-деңгей	Аудиттелмеген н 2-деңгей	Аудиттелмеген н 3-деңгей	Аудиттелмеген н Барлығы	Аудиттелмеген н Баланстық құны
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	641,369,608	-	641,369,608	641,369,608
Банктердегі қаражат	-	616,243,283	30,358,747	646,602,030	649,075,703
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,466,720,380	207,224,452	1,673,944,832	1,691,546,415
Енгізілген туынды қаржы құралын қоспағанда, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	70,740,648	1,442,625	72,183,273	95,931,730
БАРЛЫҒЫ	-	2,795,073,919	239,025,824	3,034,099,743	3,077,923,456
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	-	398,619,655	-	398,619,655	398,619,655
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	628,502,126	325,655,317	-	954,157,443	955,125,559
Реттелген борыш	-	16,152,349	-	16,152,349	14,903,056
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	-	1,107,271,393	-	1,107,271,393	1,115,839,421
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	52,374,600	-	52,374,600	64,465,840
БАРЛЫҒЫ	628,502,126	1,900,073,314	-	2,528,575,440	2,548,953,531

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

24 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде 2015 жылғы 31 желтоқсанға қарай әділ құн бойынша бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша әділ құнның талдауы келтіріледі:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы	Баланстық құны
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	376,224,818	-	376,224,818	376,224,818
Банктердегі қаражат	-	500,360,454	34,880,170	535,240,624	544,991,946
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,603,589,542	118,233,846	1,721,823,388	1,733,170,866
Енгізілген туынды қаржы құралын қоспағанда, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	60,955,463	-	60,955,463	58,682,745
БАРЛЫҒЫ	-	2,541,130,277	153,114,016	2,694,244,293	2,713,070,375
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	-	314,423,007	-	314,423,007	314,423,007
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	534,367,883	230,817,398	-	765,185,281	800,446,305
Реттелген борыш	-	23,433,407	-	23,433,407	14,652,856
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	-	1,132,372,426	-	1,132,372,426	1,138,032,857
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	45,403,896	-	45,403,896	54,381,837
БАРЛЫҒЫ	534,367,883	1,746,450,134	-	2,280,818,017	2,321,936,862

Әділ құн иерархиясының 2-деңгейінде және 3-деңгейінде әділ құнды бағалау ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымдары әдісінің көмегімен орындалды. Белсенді нарықта белгіленген бағалары жоқ, құбылмалы проценттік ставкасымен туынды құралдардың әділ құны баланстық бағаға тең болып қабылданды. Белсенді нарықта белгіленген бағалары жоқ, тіркелген проценттік ставкасымен құралдардың әділ құны ұқсас несиелік тәуекелді және ұқсас өтеу мерзімін болжайтын, жаңа құралдар үшін алу нарығында қолданылатын проценттік ставкалардың қолданылуымен ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымдары әдісіне негізделеді.

25 Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну

ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» сәйкес Холдинг өзінің қаржы активтерін мынадай санаттар бойынша топтастырады/таратады: (а) несиелер және дебиторлық берешек; (б) сатуға арналған қолда бар қаржы активтері; (в) өтелгенше ұсталатын қаржы активтері; және (г) өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтері. «Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтері» санатының екі кіші санаты бар: (i) бастапқы тану кезінде осы санатқа жатқызылған активтер; және (ii) сатуға арналған сияқты топтастырылатын активтер. Одан басқа, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек жеке санатқа шығарылған. Холдингтің барлық қаржы активтері туынды қаржы құралдарынан басқа, қарыздар мен дебиторлық берешек санатына жатады. Туынды құралдарды қоспағанда, Холдингтің барлық қаржы міндеттемелері амортизациялық құн бойынша көрсетілген. Туынды қаржы құралдары кіріс не шығыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын құралдардың санатына жатады және сатылу үшін ұсталады.

2016 жылғы 30 маусымға және 2015 жылғы 31 желтоқсанға қарай туынды қаржы құралдарын қоспағанда, Холдингтің барлық қаржы міндеттемелері амортизациялық баға бойынша көрсетіледі. Туынды қаржы құралдары өзгерістері кезеңнің үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын сияқты топтастырылады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

25 Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну, жалғасы

Төменгі кестеде 2016 жылғы 30 маусымға қарай қаржы активтері жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарымен салыстырылды (аудиттелмеген):

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сатуға арналған қолда бар активтер	Сауда активтері	Туынды қаржы құралдары	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын активтер	Барлығы
АКТИВТЕР						
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	641,369,608	-	-	-	-	641,369,608
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	2,319,210	101,964,955	75,856,828	180,140,993
Банктердегі қаражат	649,075,703	-	-	-	-	649,075,703
Клиенттерге берілген несиелер	1,691,546,415	-	-	-	-	1,691,546,415
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	389,523,269	-	-	-	389,523,269
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	99,198,929	-	-	-	-	99,198,929
Өзге қаржы активтері	36,825,732	-	-	-	-	36,825,732
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ БАРЛЫҒЫ	3,118,016,387	389,523,269	2,319,210	101,964,955	75,856,828	3,687,680,649

Төменгі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсанға қарай қаржы активтері жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарымен салыстырылды (аудиттелмеген):

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сатуға арналған қолда бар активтер	Сауда активтері	Туынды қаржы құралдары	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын активтер	Барлығы
АКТИВТЕР						
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	376,224,818	-	-	-	-	376,224,818
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	2,211,281	98,301,535	66,680,749	167,193,565
Банктердегі қаражат	544,991,946	-	-	-	-	544,991,946
Клиенттерге берілген несиелер	1,733,170,866	-	-	-	-	1,733,170,866
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	369,338,324	-	-	-	369,338,324
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	62,508,925	-	-	-	-	62,508,925
Өзге қаржы активтері	23,716,394	-	-	-	-	23,716,394
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ БАРЛЫҒЫ	2,740,612,949	369,338,324	2,211,281	98,301,535	66,680,749	3,277,144,838

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

26 Байланысты тараптармен операциялар

Егер тараптар ортақ бақылауда болса немесе бір тараптың басқа тарапты бақылауға мүмкіндігі болса не басқа тарап қаржылық және операциялық шешімдерді қабылдау кезінде айтарлықтай ықпал ету мүмкіндігі болса, бұл тараптар байланысты болып саналады. Байланысты тараптармен қатынастар болуы мүмкін қатынастардың әрбір жағдайын қараған кезде осындай қатынастардың заңдық нысанын ғана емес, ал сонымен бірге олардың мазмұнын (мәнін) назарға алу қажет.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің Холдингінің үстінен айтарлықтай ықпалы бар, себебі түпкілікті бақылайтын тарабы болып табылады. Холдинг мемлекеттік кәсіпорындармен есеп айырысулар бойынша қалдықтар және жеке қалған операциялар туралы ақпаратты ашудан босатуды қолдану туралы шешімді қабылдады.

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2016 жылғы 30 маусымға қарай қалдықтар көрсетілген:

	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастыры лған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялармен және кәсіпорындарме н операциялар, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>			
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	-	127,611,371
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	2,219,549	396,993	61,038,529
Банктердегі қаражат	-	-	8,455,594
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	727,454,856
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	153,268,880	-	170,116,185
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	1,029,841
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	1,319,875	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	18,113,963
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	-	5,038,826
Сатылуға арналған ұзақ мерзімді активтер	-	259,267	41,364
Өзге қаржы және қаржы емес активтер	-	105,945	13,091,224
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттердің қаражаты	-	-	8,826,542
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	286,791,991
Реттелген борыш	-	-	8,205,738
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	-	-	78,120,019
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған несиелер	64,465,840	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	28,582,569
Өзге қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	21,393,896	6,019	345,376,438
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (қолданылмаған несиелік желілер)	-	-	13,162,892

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

26 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде 2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастырыл ған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Проценттік табыстар	3,661,645	-	32,167,006
Проценттік шығындар	(2,125,260)	-	(11,323,582)
Комиссиялық табыстар	48,336	-	13,350
Комиссиялық шығындар	-	-	(791)
Шетел валютасымен операциялардан таза кіріс	-	-	4,017,710
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерімен операциялардан таза кіріс/(шығыс)	-	(92,982)	3,040,510
Өзге операциялық табыстар, нетто*	-	-	14,386,391
Қауымдастырылған кәсіпорындардың бірлескен нәтижесінің үлесі	-	307,100	-
Әкімшілік шығындар	-	-	(689,997)
Табыс салығы бойынша шығындар	-	-	(6,666,035)

* Өзге операциялық табыс, көбінесе, мемлекеттік субсидияларды ұсынудан алынған пайдамен ұсынылған және тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін табыс ретінде танылады (12-ескерту). Бұл әдіс осы шарттарды орындау үшін жұмсалған, 8,016,215 мың теңге мөлшеріндегі шығындарды шегере отырып кіріс не шығыс туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған.

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2015 жылғы 31 желтоқсанға қарай қалдықтар көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым	Қауымдастырылған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар	Өзге компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	-	166,130,223
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	211,442	54,086,196
Банктердегі қаражат	-	-	7,341,606
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	753,253,780
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	124,308,003	-	124,223,398
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	1,171,400
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	2,078,760	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	16,043,192
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	-	4,960,948
Сатылу үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер	-	259,228	26,675
Өзге қаржы және қаржы емес активтер	-	-	13,456,900
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттердің қаражаты	-	-	12,015,030
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	222,041,992
Реттелген борыш	-	-	8,010,301
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған қарыздар	-	-	77,360,333
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған несиелер	54,381,837	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	613,748
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	26,032,406
Өзге қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	12,415,699	-	150,042,307
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (қолданылмаған несиелік желілер)	-	-	13,162,892

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертулер –
30 маусым 2016 жыл

26 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастыр ылған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Проценттік табыстар	3,219,772	-	19,028,151
Проценттік шығындар	(563,406)	-	(12,319,188)
Комиссиялық табыстар	333,923	-	66,547
Комиссиялық шығындар	-	-	(16,332)
Шетел валютасымен операциялардан таза кіріс	-	-	8,340,909
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерімен операциялардан таза кіріс/(шығыс)	-	-	(395,392)
Өзге операциялық табыстар, нетто*	-	-	84,749,444
Қауымдастырылған кәсіпорындардың бірлескен нәтижесінің үлесі	-	(640,410)	-
Әкімшілік шығындар	-	-	(637,121)
Табыс салығы бойынша шығындар	-	-	(1,983,033)

* Өзге операциялық табыс, көбінесе, мемлекеттік субсидияларды ұсынудан алынған пайдамен ұсынылған және тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін табыс ретінде танылады (12-ескерту). Бұл әдіс осы шарттарды орындау үшін жұмсалған, 82,428,048 мың теңге мөлшеріндегі шығындарды шегере отырып кіріс не шығыс туралы шоғырландырылған есепте ұсынылған.

Төменде аға басшы персоналға сыйақы төлеу туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2016 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>Қысқа мерзімді сыйлықақылар:</i>		
- Еңбекақы	781,555	690,168
- Қысқа мерзімді сыйлықақы төлемдері/(қайтарулар)	36,421	(129,504)
- Ақшалай емес нысанындағы жеңілдіктер	9,518	7,598
- Өзге	18,458	21,655
<i>Еңбек қызметі аяқталғаннан кейінгі сыйлықақылар:</i>		
- Шығу жәрдемақылары	-	8,009
<i>Қызметшілерге өзге ұзақ мерзімді сыйлықақылар:</i>		
- Ұзақ мерзімді сыйлықақы төлемдері	27,841	57,475
Барлығы	873,793	655,401

Қысқа мерзімді сыйлықақы сыйақылары қызметтер көрсетілген кезең аяқталғаннан кейін он екі ай ішінде толық көлемде төленуі тиіс.

27 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2016 жылдың шілде айында купон бойынша жылдық 15.00% сыйақы ставкасы бар және өтелу мерзімі 2031 жылдың шілде айында түсетін 15,000,000 мың теңге сомасына теңгедегі облигацияларды шығарды. Шығарудан түскен түсімдер «2016 жылға арналған дағдарысқа қарсы қосымша жедел шаралардың жоспары» мемлекеттік бағдарламасының аясында қолданылады.

27 Есепті күннен кейінгі оқиғалар, жалғасы

2016 жылдың шілдесінде Холдинг Астанада ЭКСПО-2017 мамандандырылған халықаралық көрмесін өткізу аумағында сауда-ойын-сауық кешенінің құрылысы үшін 10,232,104 мың теңге мөлшерінде «Мега Плаза» ЖШС ұзақ мерзімді алдын ала төлемдерінің кезекті транштарын жүзеге асырды.

2016 жылдың шілде-тамыз айларында Холдинг 11,771,834 мың теңге мөлшерінде «Нұрлы жол» бағдарламасы бойынша құрылыс компанияларына төлемдерді жүзеге асырды.

2016 жылдың тамыз айында купон бойынша жылдық 14.00% сыйақы ставкасы бар және өтелу мерзімі 2026 жылдың тамыз айында түсетін 17,500,000 мың теңге сомасына теңгедегі облигацияларды шығарды. Шығарудан түскен түсімдер «2016 жылға арналған дағдарысқа қарсы қосымша жедел шаралардың жоспары» бағдарламасының аясында қолданылады.

2016 жылдың тамыз айында купон бойынша жылдық 14.00% сыйақы ставкасы бар және өтелу мерзімі 2017 жылдың маусым айында түсетін 85,000,000 мың теңге сомасына теңгедегі облигацияларды шығарды. Шығарудан түскен түсімдер «2016 – 2017 жылдары экономикалық өсуді ынталандыру және жұмыспен қамту бойынша қосымша шаралардың жоспары» бағдарламасының аясында қолданылады.

2016 жылдың тамыз айында Холдинг «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-дан сыйақы ставкасы жылдық 0.18% құрайтын және 2017 жылдың маусым айында өтелетін 20,000,000 мың теңге сомасына депозит алды. Түсімдер «2016 – 2017 жылдары экономикалық өсуді ынталандыру және жұмыспен қамту бойынша қосымша шаралардың жоспары» бағдарламасының аясында қолданылады.

2016 жылдың тамыз айында Холдинг 31,284,632 мың теңге сомасына жергілікті атқарушы органдар «Нұрлы жол» бағдарламасы бойынша шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алды.

2016 жылдың тамыз айында Холдинг ЭКСПО-2017 аумағында салынып жатқан сауда орталығында 15,000,000 мың теңге мөлшеріндегі үлесті сатып алуға «Мега Плаза» ЖШС-мен инвестициялық келісімге қол қойды. Бұл үлесті «Мега Плаза» ЖШС-і жылдық 18.50% ставкасы бойынша есептелетін сыйақыны қосқанда алғашқы бағасы бойынша 2018-2031 жылдардың ішінде сатып алады.