



БАЙТЕРЕК

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

**Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық
қысқартылған қаржылық есептілік және тәуелсіз
аудиторлардың есебі**

2015 жылдың 30 маусымы

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	1
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	2
Жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	3
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	4
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6

Шоғырландырылған аралық қысқартылған 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	Банктердегі қаражат	13
6	Клиенттерге берілген несиелер	15
7	Өзге активтер	20
8	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	20
9	Банктерден және өзге қаржы ұйымдарынан алынған займдар	22
10	Өзге міндеттемелер	22
11	Проценттік табыстар және шығындар	23
12	Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс	24
13	Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	24
14	Өзге операциялық табыстар/(шығыстар), нетто	24
15	Табыс салығы бойынша шығын	25
16	Қаржы тәуекелдерін басқару	26
17	Шартты міндеттемелер	28
18	Туынды қаржы құралдары	30
19	Қаржы құралдарының әділ бағасы	32
20	Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну	39
21	Байланысқан тараптармен операциялар	42
22	Есептік күннен кейінгі оқиғалар	44



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08
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») 2015 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.


Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2015 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.


Ирматов Р.И.
Қазақстан Республикасының
сертификатталған аудиторы
2012 жылдың 6 қаңтарында берілген
№ МФ-0000053 аудитордың біліктілік куәлігі

«КПМГ Аудит» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігімен 2006 жылдың 6 желтоқсанында аудиторлық қызметпен айналысуға берілген № 0000021 мемлекеттік лицензия


Нигай А.Н.
Жарғы негізінде әрекет етуші
«КПМГ Аудит» ЖШС Бас Директоры

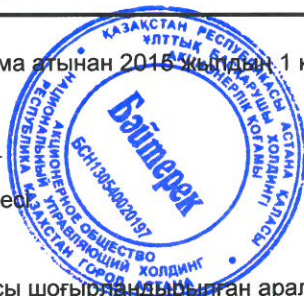
2015 жылдың 1 қыркүйегі

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

(мыңдаған қазақстандық теңге)	Ескертпе	30 маусым 2015, аудиттелмеген	31 желтоқсан 2014
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	4	466,704,444	263,777,147
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары		41,823,764	38,175,605
Банктердегі қаражат	5	471,331,461	442,651,990
Клиенттерге берілген несиелер	6	1,141,426,860	1,071,335,028
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар		336,519,882	363,961,744
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек		-	701,124
Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек		35,135,629	26,122,360
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар		-	14,595,693
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар		2,825,781	3,724,560
Инвестициялық мүлік		1,699,593	1,516,868
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем		13,207,427	12,789,939
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив		5,908,399	6,486,752
Негізгі қаражат		12,403,088	13,233,229
Материалдық емес активтер		1,883,022	1,521,354
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер		18,198,870	13,360,483
Өзге қаржылық активтер		22,067,744	18,183,615
Өзге активтер	7	67,144,539	32,777,623
АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ		2,638,280,503	2,324,915,114
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттердің қаражаты		294,917,691	260,089,868
Шығарылған қарыз бағалы қағаздары	8	601,271,335	505,668,105
Реттелген борыш		14,412,389	14,163,005
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	9	655,217,152	619,119,766
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған займдар		53,738,535	61,845,338
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме		152,622	220,590
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме		4,997,215	7,116,637
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		711,673	706,654
Шығып бара жатқан топтармен тікелей байланысты сатылуға арналған міндеттемелер		159,729	-
Өзге қаржылық міндеттемелер		30,349,532	22,330,519
Өзге міндеттемелер	10	163,554,445	33,908,484
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ		1,819,482,318	1,525,168,966
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал		718,318,712	718,318,712
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв		(13,232,812)	(7,063,690)
«Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «клиенттерге берілген несиелер» санатына ауыстырылған қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв		5,526,030	6,386,403
Жинақталған бағам айырмашылықтарының резерві		1,000,136	898,082
Хеджирлеу резерві		292,430	(348,584)
Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және ақысы төленген қосымша капитал		88,932,885	89,147,503
Өзге резервтер		24,630,549	24,618,200
Жинақталған тапшылық		(8,876,661)	(33,057,692)
Холдинг иелеріне тиесілі таза активтер		816,591,269	798,898,934
Бақыланбайтын үлесі		2,206,916	847,214
КАПИТАЛДЫҢ БАРЛЫҒЫ		818,798,185	799,746,148
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛДЫҢ БАРЛЫҒЫ		2,638,280,503	2,324,915,114

Шығарылу үшін бекітілді және Басқарма атынан 2015 жылдың 1 қыркүйегінде қол қойылған:

Сейджапарова Динара Нұрланқызы
 Басқарушы директор – Басқарма мүшесі



Есенғараева Құралай Дамирқызы
 Бас бухгалтер

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Ескертпе	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Проценттік кірістер	11	79,172,518	61,193,814
Проценттік шығыстар	11	(35,596,605)	(29,099,517)
Таза проценттік кірістер		43,575,913	32,094,297
Несиелік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	6	(9,083,086)	(7,357,289)
Несиелік портфельдің құнсыздануына резервті жасағаннан кейін таза проценттік кірістер		34,492,827	24,737,008
Комиссиялық кірістер		1,672,032	1,640,122
Комиссиялық шығыстар		(1,321,801)	(595,974)
Таза комиссиялық кіріс		350,231	1,044,148
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс	12	(317,507)	(10,610,856)
Шетелдік валютамен операциялардан түсетін таза кіріс	13	1,171,965	14,468,826
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза (шығыс)/кіріс		293,873	(462,610)
Таза табылған сақтандыру сыйлықақылары		317,645	296,356
Сақтандыру төлемдері бойынша және резервтегі өзгерістер бойынша таза табыс (шығын)		7,119	(170,050)
Өзге операциялық табыс (шығын), нетто	14	4,106,545	(1,205,944)
Операциялық табыстар		40,422,698	28,096,878
Несиелік сипаттағы өзге активтер мен міндеттемелердің құнсыздануына резерв		(1,145,772)	(354,357)
Әкімшілік шығындар		(13,007,808)	(10,830,885)
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындардың қаржы нәтижесінің үлесі		(640,410)	(732,341)
Табыс салығын шегеруге дейінгі кіріс		25,628,708	16,179,295
Табыс салығы бойынша шығындар	15	(1,983,033)	(3,870,527)
КЕЗЕҢ КІРІСІ		23,645,675	12,308,768
Мыналарға тиесілі кіріс/(шығыс):			
- Холдинг иелерінің		23,676,182	12,055,699
- бақыланбайтын үлес		(30,507)	253,069
КЕЗЕҢ КІРІСІ		23,645,675	12,308,768

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
КЕЗЕҢ КІРІСІ	23,645,675	12,308,768
Өзге жиынтық табыс:		
<i>Кейіннен кірістер не шығыстар құрамына қайта топтастырылуы мүмкін баптар:</i>		
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв:		
- (Табыстары шегерілген шығындар)/қайта бағалаудан шығындарды шегере отырып табыстар	(5,875,249)	2,101,868
- (шығындары шегерілген табыстар)/кіріске не шығысқа көшірілген табыстарды шегере отырып шығындар	(293,873)	372,147
Шетелдік қызмет туралы қаржылық ақпаратты есептілікті ұсыну валютасымен қайта есептеу	102,054	669,569
Хеджирлеу құралдарымен операциялардан шығындарды (табыстарды шегере отырып шығындарды) шегере отырып іске асырылмаған табыстар	641,014	(90,442)
Клиенттерге берілген несиелердің құрамына қайта топтастырылған, сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резервті амортизациялау	(860,373)	-
Өзге жиынтық (шығыс)/кезең табысы	(6,286,427)	3,053,142
КЕЗЕҢНІҢ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫСЫНЫҢ БАРЛЫҒЫ	17,359,248	15,361,910
Мыналарға тиесілі жиынтық табыстың барлығы:		
- Холдинг иелеріне	17,389,755	15,141,703
- бақыланбайтын үлеске	(30,507)	220,207
Кезеңнің жиынтық табысының барлығы	17,359,248	15,361,910

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

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Холдинг иелеріне тиесілі									Бақыланбайтын үлес	Капиталдың барлығы
	Акционерлік капитал	Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған бағам айырмашылықтарының резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және ақысы төленген қосымша капитал	Өзге резервтер	Жинақталған тапшылық	Барлығы			
2014 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	663,102,010	858,444	254,277	(330,923)	57,661,048	24,381,818	(74,262,470)	671,664,204	3,392,930	675,057,134	
Кезең кірісі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	12,055,699	12,055,699	253,069	12,308,768	
Өзге жиынтық табыс(шығыс), аудиттелмеген	-	2,506,877	669,569	(90,442)	-	-	-	3,086,004	(32,862)	3,053,142	
Кезеңнің жиынтық табысы (шығысы) барлығы, аудиттелмеген	-	2,506,877	669,569	(90,442)	-	-	12,055,699	15,141,703	220,207	15,361,910	
Акциялардың эмиссиясы – ақшалай жарна, аудиттелмеген	20,000,000	-	-	-	-	-	-	20,000,000	-	20,000,000	
Бақыланбайтын үлестер салымдар, аудиттелмеген	-	115,907	-	-	(1,429,626)	(681,290)	4,888,887	2,893,878	11,349,922	14,243,800	
Аударымдар және өзге қозғалыстар, аудиттелмеген	-	(29,151)	-	-	712,317	189,562	(1,117,212)	(244,484)	(1,867,667)	(2,112,151)	
2014 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	683,102,010	3,452,077	923,846	(421,365)	56,943,739	23,890,090	(58,435,096)	709,455,301	13,095,392	722,550,693	

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

	Холдинг иелеріне тиесілі										
	Акционерлік капитал	«Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан берілген Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау бойынша резерв	«Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан қайта топтастырылған қаржылық активтерді қайта бағалау бойынша резерв	Жинақталған бағам айырмашылықтарының резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және ақысы төленген қосымша капитал	Өзге резервтер	Жинақталған тапшылық	Барлығы	Бақыланбайтын үлес	Капиталдың барлығы
2015 жылғы 1 қаңтардағы 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
Кезеңнің кірісі (шығысы), аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	23,676,182	23,676,182	(30,507)	23,645,675
Өзге жиынтық кіріс(шығыс), аудиттелмеген	-	(6,169,122)	(860,373)	102,054	641,014	-	-	-	(6,286,427)	-	(6,286,427)
Кезеңнің жиынтық табысы (шығысы) барлығы, аудиттелмеген	-	(6,169,122)	(860,373)	102,054	641,014	-	-	23,676,182	17,389,755	(30,507)	17,359,248
Еншілес кәсіпорындарда 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
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражат		
Алынған проценттер	65,626,665	54,761,593
Төленген проценттер	(25,365,959)	(23,000,039)
Алынған комиссиялар	2,818,084	1,535,997
Төленген комиссиялар	(687,366)	(622,338)
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша төленген төлемдер	(123,327)	(18,724,415)
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	82,881	125,149
Алынған таза сақтандыру сыйлықақылары	322,664	-
Сақтандыру төлемдерін таза өтеу	7,119	-
Өзге алынған операциялар табыстар	753,855	1,711,371
Төленген әкімшілік шығындар	(13,726,565)	(11,012,332)
Төленген табыс салығы	(2,154,843)	(3,246,817)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражат	27,553,208	1,528,169
<i>Мыналар бойынша таза (өсу)/азаяу:</i>		
- өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	(3,196,640)	(4,952,616)
- банктердегі қаражат	(108,006,311)	(169,731,359)
- клиенттерге берілген несиелер	(82,036,649)	(30,985,930)
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(9,026,327)	1,396,881
- кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	81,481	74,688
- өзге қаржылық активтер	(2,431,835)	1,798,782
- өзге активтер	(16,789,891)	(4,722,933)
<i>Мыналар бойынша таза (азаяу)/өсу:</i>		
- клиенттердің қаражаты	35,793,221	24,846,068
- өзге қаржылық міндеттемелер	6,902,832	9,780,996
- өзге міндеттемелер	4,145,059	(3,048,511)
Операциялық қызметте пайдаланылған таза ақшалай қаражат	(147,011,852)	(174,015,765)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражат		
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(27,616,657)	(22,423,965)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды өткізу мен өтеуден түсімдер	63,117,386	80,974,212
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздардың шығуы мен өтелуінен түсімдер	3,710,029	-
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(1,810,884)	(639,738)
Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем	(10,482,214)	(2,222,222)
Негізгі құралдарды өткізуден түсім	39,307	58
Инвестициялық мүлікті өткізуден түсім	36,870	95,217
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарды өткізуден түсім	413	-
Алынған дивиденд	270,212	-
Инвестициялық қызметтен түскен таза ақшалай қаражат	27,264,462	55,783,562

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>		
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражат		
Банктерден және өзге қаржы институттарынан займ алу	40,056,858	20,264,042
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдарды өтеу	(16,647,875)	(9,884,324)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен займ алу	2,500,000	-
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған займдарды өтеу	(750,000)	(85,059)
Жай акциялардың эмиссиясы	-	20,000,000
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түсімдер	300,595,125	106,896,272
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу/сатып алу	(5,000,096)	(3,883,477)
Бақыланбайтын үлестің салымдары	557,202	14,243,800
Қаржылық қызметтен түскен таза ақшалай қаражат	321,311,214	147,551,254
Айырбастау бағамы өзгерістерінің ақшалай қаражатқа және олардың баламаларына ықпалы	1,363,473	23,005,854
Ақшалай қаражаттың және олардың баламаларының таза өсуі	202,927,297	52,324,905
Кезең басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	263,777,147	237,210,270
Кезең соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары (4-ескертпе)	466,704,444	289,535,175

1 Кіріспе

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының және оның еншілес кәсіпорындарының (әрі қарай - «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. 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай 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 өртартапандыру, инвестицияларды тарту, кластерлерді дамыту және оның еншілес кәсіпорындарында корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру болып табылады.

Холдинг Президенттің «Нұрлы жол» Жолдауына сәйкес Қазақстан Республикасын үдемелі индустриялық-инновациялық дамыту жөніндегі 2010 - 2014 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламаны, сондай-ақ «Бизнестің жол картасы – 2020», «Қолжетімді баспана – 2020» және «2020 жылға дейін өңірлерді дамыту» бағдарламаларын жүзеге асыру арқылы даму институттары арқасында мемлекеттің стратегиялық және әлеуметтік міндеттерін шешуге белсенді қатысады.

Өз қызметінде Холдинг индустриялық-инновациялық даму, ұлттық өнімнің экспортын алға жылжыту, шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту, тұрғын үй-құрылыс секторындағы міндеттерді жүзеге асыру және халықтың әл-ауқатының деңгейін арттыру саласындағы мемлекеттік саясаттың негізгі бағыттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Президенті мен Үкіметі қойған басқа да міндеттерді басшылыққа алады.

Холдингтің негізгі мақсаттары мен міндеттері мынадай:

- тиімді тәуекел менеджмент жүйесін енгізу;
- айқындылықты және халықтың 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 өртартапандыруға 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 ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

1 Кіріспе (жалғасы)

Төменде Холдингінің осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне енгізілген негізгі еншілес кәсіпорындары не еншілес топтары ұсынылған:

Еншілес кәсіпорынның атауы	Тіркелген елі	Иелену үлесі, %		
		2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан	
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-ы	«ҚДБ» АҚ-ы	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ-ы	«ИФК» 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 әріптестік жобаларын сүйемелдеу орталығы» ЖШС-і	«МЖӘ 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 Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Холдингінің бизнесіне Қазақстан экономикасы мен қаржы нарықтары ықпал етеді, оларға дамып келе жатқан нарықтың ерекшеліктері тән. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелері әлі даму үстінде, алайда олардың талаптарын талқылау біркелкілік емес тәуекелімен байланысты, оған қоса жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл жайт басқа заңдық және салықтық кедергілермен қатар, Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемаларды жасайды. Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік басшылықтың Қазақстандағы бизнесті жүргізу шарттарының Холдингінің қызметі мен қаржылай жағдайына қалай ықпал ететіні жөніндегі көзқарасын білдіреді. Шаруашылық етудің келешек шарттарының іс жүзіндегі ықпалы басшылықтың оларды бағалағанынан басқаша болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілікті дайындау негіздері

ҚЕХС сәйкес келуі туралы мәлімдеме. Қоса берілген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Аралық қаржылық есептілік» (IAS) 34 деп аталатын Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына сәйкес дайындалды. Ол толық жылдық қаржылық есептілік үшін қажетті барлық ақпаратты қамтымайды және оны 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін және сол жағдай бойынша Холдингінің шоғырландырылған есептілігімен бірге қарау қажет, себебі осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік бұрындары шығарылған қаржылық ақпараттың жаңартылған нұсқасын білдіреді.

Бағасын анықтау үшін негіз. Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерін, сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды және әділ баға бойынша көрсетілетін туынды қаржы құралдарын қоспағанда, орын алған шығындар бойынша есеп қағидасына сәйкес дайындалды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

2 Қаржылық есептілікті дайындау негіздері (жалғасы)

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы. Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы болып, Холдингінің жүргізетін көптеген операцияларының экономикалық мәнін және оның қызметіне ықпал ететін, сондай-ақ онымен байланысты мән-жайларды ең дұрыс көрсететін қазақстандық теңге Холдингінің функционалдық валютасы болып табылады.

Сондай-ақ қазақстандық теңге шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Егер өзгеше көрсетілмесе, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің барлық деректері бүтін мыңдаған теңгеге дейін нақтылықпен дөңгелектелген.

Кәсіби пайымдарды, есептеу бағалары мен болжамдарды пайдалану. ҚЕХС талаптарына сәйкес шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықты есептік саясаттың қолданылуына және шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте ұсынылған активтер мен міндеттемелердің мөлшеріне ықпал ететін пайымдарды, есептеу бағалары мен болжамдарды жасауға міндеттейді. Іс жүзіндегі нәтижелер көрсетілген бағалардан ерекшеленуі мүмкін.

Есептеу бағалары мен тиісті болжамдар тұрақты негізде қайта қаралады. Бухгалтерлік есептеу бағаларының өзгерістері есептеу бағалары 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 бағалар тиянақсыздығының негізгі көздері «Банктердегі қаражат» 5-ескертпесінде, «Клиенттерге берілген несиелер» 6-ескертпесінде, «Шығарылған борыштық бағалы қағаздар» 8-ескертпесінде және «Туынды қаржы құралдары» 18-ескертпесінде ашылғандарды қоспағанда, 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындау кезінде қолданылған болжамдар мен бағаларға сәйкес келеді.

3 Есептік саясаттың негізгі ережелері

Холдинг осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті құрастыру кезіндегі есептік саясаттың дәл сол ережелерін қолданады.

4 Ақшалай қаражат және олардың баламалары

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымы, аудиттелмеген	2014 жылдың 31 желтоқсаны
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі (әрі қарай – «ҚРҰБ») шоттар бойынша қалдықтар	256,492,641	179,790,362
Банктердегі ағымдағы шоттар	185,693,399	47,646,330
Басқа банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері	12,090,826	3,459,227
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын сатып алу және кері сату («кері репо») шарттары	9,317,930	18,925,383
Қолма-қол қаражат	1,617,216	1,956,452
ҚРҰБ-дағы шоттарда міндетті резервтер	1,432,432	1,234,604
Басқа банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аспайтын депозиттер	60,000	10,764,789
Ақшалай қаражат пен олардың баламаларының барлығы	466,704,444	263,777,147

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

4 Ақшалай қаражат және олардың баламалары (жалғасы)

Төменде кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай 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>	Міндетті резервтерді қоса алғанда, ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар, аудиттелмеген	Корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері, аудиттелмеген	Басқа банктердегі депозиттер, аудиттелмеген	Банктердегі ағымдағы шоттар, аудиттелмеген	Кері репо шарттары, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>						
- ҚРҰБ	257,925,073	-	-	-	-	257,925,073
- «А-» бастап «А+» дейін рейтингімен	-	10,751,153	-	580,237	-	11,331,390
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингімен	-	663,702	-	115,498	7,317,656	8,096,856
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингімен	-	6,505	-	44,402,107	2,000,274	46,408,886
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингімен	-	652,708	60,000	131,777,843	-	132,490,551
- «C-» бастап «C+» рейтингіне дейін	-	-	-	507,461	-	507,461
- рейтингі жоқ	-	16,758	-	8,310,253	-	8,327,011
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, ақшалай қаражат пен олардың баламаларының барлығы	257,925,073	12,090,826	60,000	185,693,399	9,317,930	465,087,228

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

4 Ақшалай қаражат және олардың баламалары (жалғасы)

Төменде кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай 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>	Міндетті резервтерді қоса алғанда, ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар, аудиттелмеген	Корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері, аудиттелмеген	Басқа банктердегі депозиттер, аудиттелмеген	Банктердегі ағымдағы шоттар, аудиттелмеген	Кері репо шарттары, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>						
- ҚРҰБ	181,024,966	-	-	-	-	181,024,966
- «А+» бастап «А+» дейін рейтингімен	-	2,867,557	-	698,044	-	3,565,601
- «BBB-» бастап «BBB+» дейін рейтингімен	-	504	-	1,147,218	13,895,643	15,043,365
- «BB-» бастап «BB+» дейін рейтингімен	-	2,246	1,902,592	18,103,859	5,029,740	25,038,437
- «B-» бастап «B+» дейін рейтингімен	-	588,920	8,862,197	27,392,737	-	36,843,854
- C рейтингімен	-	-	-	8,573	-	8,573
- рейтингі жоқ	-	-	-	295,899	-	295,899
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, ақшалай қаражат пен олардың баламаларының барлығы	181,024,966	3,459,227	10,764,789	47,646,330	18,925,383	261,820,695

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингің ақшалай қаражат пен олардың баламаларының жалпы сомасы 1,000,000 мың теңгеден асып кеткен 20 банк-контрагенті болған, аудиттелмеген (2014 ж. 31 желтоқсан: 8 банк-контрагенті). 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы қалдықтардың жиынтық сомасы 451,821,337 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2014 ж. 31 желтоқсан: 214,498,685 мың теңге) немесе ақшалай қаражат пен олардың баламаларының 97 % (2014 ж. 31 желтоқсан: 81%).

Байланысқан тараптармен операциялар бойынша ақпарат 21-ескертпесінде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

5 Банктердегі қаражат

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жыл 31 желтоқсан
Банктерге және өзге қаржы мекемелеріне берілген несиелер	278,811,614	236,221,725
Ұзақ мерзімді депозиттер	194,037,970	207,953,388
Банктердегі қаражат	472,849,584	444,175,113
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,518,123)	(1,523,123)
Банктердегі қаражаттың барлығы	471,331,461	442,651,990

Банктердегі қаражат қамтамасыз етілмеген.

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың 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, аудиттелмеген. Осы несиелер, көбінесе, жиырма жылға берілді, өтеу мерзімі 2035 жылы түседі. Басында банктер қаржы мекемелеріне берген несиелер әділ баға бойынша танылған, ол болашақ келісімшарттық ақшалай ағымдарды дисконттау үшін сыйақының тиісті нарықтық ставкасын қолдану арқылы анықталды. Банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі дисконттан шығыс 80,763,286 мың теңгені құрады, аудиттелмеген, және кіріс не шығыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте өзге операциялық табыстар құрамында «қаржы құралдарын нарықтан төмен ставкалар бойынша бастапқыда тану кезінде туындаған 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 (8-ескерту), дисконттан мойындалған шығыс 86,170,517 мың теңге көлемінде мемлекеттік субсидиялар нысанындағы пайдамен өтелген, аудиттелмеген (10-ескерту). Бұл несиелер мынадай шарттармен берілді:

- жалпы номиналдық құны 60,000,000 мың теңге құрайтын несиелер, аудиттелмеген (2015 жылғы 31 маусымдағы баланстық құны 17,395,514 мың теңге, аудиттелмеген), өңдеуші өнеркәсіп салаларында жұмыс жасайтын шағын және орта бизнес (әрі қарай – ШОБ) кәсіпорындарын әрі қарай қаржыландыру үшін жылдық 2 % ставкасы бойынша. Түпкілікті қарыз алушылар үшін сыйақы ставкасы жылдық 6 % шектелген;
- жалпы номиналдық құны 50,000,000 мың теңге құрайтын несиелер, аудиттелмеген (2015 жылғы 30 маусымдағы баланстық құны 20,205,179 мың теңге, аудиттелмеген), өңдеуші өнеркәсіптегі ірі кәсіпорындарды әрі қарай қаржыландыру үшін жылдық 2 % ставкасы бойынша. Түпкілікті қарыз алушылар үшін сыйақы ставкасы жылдық 6 % шектелген;
- жалпы номиналдық құны 15,000,000 мың теңге құрайтын несиелер, аудиттелмеген (2015 жылғы 30 маусымдағы баланстық құны 4,429,419 мың теңге, аудиттелмеген), жеке тұлғаларға олардың отандық өндірушілердің автокөліктерін сатып алуы мақсатында әрі қарай несиелер берудің жылдық 1 % ставкасы бойынша. Түпкілікті қарыз алушылар үшін сыйақы ставкасы жылдық 4% шектелген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

5 Банктердегі қаражат (жалғасы)

Төменде кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің немесе «Moody's» не «Fitch» агенттіктерінің рейтингілері 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 өтелмеген және құнсыздалмаған</i>			
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингімен	57,612,321	27,017,999	84,630,320
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	182,024,431	160,433,928	342,458,359
- «C-» бастап «C+» дейінгі рейтингімен	32,522,345	4,985,421	37,507,766
- рейтингі жоқ	5,134,394	1,600,622	6,735,016
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	277,293,491	194,037,970	471,331,461
<i>Жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>			
- төлемі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	1,518,123	-	1,518,123
Барлығы жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)	1,518,123	-	1,518,123
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,518,123)	-	(1,518,123)
Банктердегі қаражаттың барлығы	277,293,491	194,037,970	471,331,461

Төменде кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Standard and Poor's» рейтингінің немесе «Moody's» не «Fitch» агенттіктерінің рейтингілері 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>			
- «A-» бастап «A+» дейінгі рейтингімен	-	2,297,249	2,297,249
- «BBB-» бастап «BBB+» дейінгі рейтингімен	27,840,706	2,596,915	30,437,621
- «BB-» бастап «BB+» дейінгі рейтингімен	12,201,222	72,007,984	84,209,206
- «B-» бастап «B+» дейінгі рейтингімен	178,664,542	130,375,009	309,039,551
- C рейтингімен	10,810,589	676,231	11,486,820
- рейтингі жоқ	5,181,543	-	5,181,543
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	234,698,602	207,953,388	442,651,990
<i>Жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>			
- төлемі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	1,523,123	-	1,523,123
Барлығы жеке құнсыздалған (жалпы сомасы)	1,523,123	-	1,523,123
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,523,123)	-	(1,523,123)
Басқа банктердегі қаражат барлығы	234,698,602	207,953,388	442,651,990

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 ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

5 Банктердегі қаражат (жалғасы)

Төменде банктер мен қаржы мекемелеріне берілген депозиттер мен несиелердің құнсыздануына резерв өзгеруінің талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай
1 қаңтарға қарай құнсыздануға резерв	1,523,123	2,254,819
Кезең бойы құнсыздануға резервті қалпына келтіру, аудиттелмеген	(5,000)	-
30 маусымға қарай құнсыздануға резерв, аудиттелмеген	1,518,123	2,254,819

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингінің 18 банк-контрагентінде қаражаттың жалпы сомасы 5,000,000 мың теңгеден асып кеткен қаражат қалдықтары болған (2014 жылғы 31 желтоқсан: 10 банк), аудиттелмеген. Осы депозиттердің жиынтық сомасы 2015 жылғы 30 маусымға қарай 451,420,852 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2014 ж. 31 желтоқсан: 239,785,657 мың теңге) немесе банктердегі қаражаттың жалпы сомасынан 96% (2014 жылғы 31 желтоқсан: 54.17%).

Басқа банктердегі қаражат сомасының әрбір санатының әділ құнын бағалауға қатысты 19-ескертпені қараңыз. Байланысқан тараптармен операциялар бойынша ақпарат 21-ескертпесінде ұсынылған.

6 Клиенттерге берілген несиелер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік несиелер	952,658,642	929,071,168
Тікелей берілген ипотекалық несиелер	274,346,134	213,279,044
Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	72,669,210	79,307,035
ШОБ несиелері	2,786,286	2,886,871
Клиенттерге берілген несиелер	1,302,460,272	1,224,544,118
Несиелік портфельдің құнсыздануына резервті шегере отырып	(161,033,412)	(153,209,090)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	1,141,426,860	1,071,335,028

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

6 Клиенттерге берілген несиелер (жалғасы)

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

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

2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойы несиелердің құнсыздануына резерв мөлшерінің өзгеруі, төменде ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Барлығы
2014 жылғы 1 қаңтарға қарай құнсыздануға резерв	141,544,705	2,164,637	3,333,347	3,049,141	150,091,830
Кезең бойы таза үстеме есептеу, аудиттелмеген	7,368,051	45,256	100,000	(156,018)	7,357,289
Есептен шығарылған, аудиттелмеген	(10,728,327)	(431,744)	(136,223)	84,311	(11,211,983)
Бағам айырмашылықтары, аудиттелмеген	26,930,892	-	-	-	26,930,892
2014 жылғы 30 маусымға қарай құнсыздануға резерв, аудиттелмеген	165,115,321	1,778,149	3,297,124	2,977,434	173,168,028

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы**

6 Клиенттерге берілген несиелер (жалғасы)

Несиелер сапасы

Әрі қарай 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша мерзімі өтіп кеткен займдардың несиелік сапасының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік несиелер, аудиттелмеген	Тікелей берілген ипотекалық несиелер, аудиттелмеген	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер, аудиттелмеген	ШОБ несиелері, аудиттелмеген	Барлығы, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- Бұрын қайта құрылымдалмаған	703,363,759	264,853,348	64,741,486	-	1,032,958,593
- Қайта құрылымдалған	24,425,503	1,009,700	49,191	-	25,484,394
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	727,789,262	265,863,048	64,790,677	-	1,058,442,987
<i>Мерзімі өтіп кеткен, бірақ құнсыздалмаған</i>					
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	15,236,065	4,524,685	531,560	-	20,292,310
- төлемі 31-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	889,470	251,940	-	1,141,410
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	31,886	75,827	-	107,713
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	-	52,035	-	52,035
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	-	-	11,338	57,212	68,550
Барлығы мерзімі өтіп кеткен, бірақ құнсыздалмаған	15,236,065	5,446,041	922,700	57,212	21,662,018
<i>Құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>					
- төлемі кешіктірілмеген	18,830,270	11,218	-	-	18,841,488
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	18,644,639	284,915	1,657,545	-	20,587,099
- төлемі 31-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	671,063	259,145	969,659	-	1,899,867
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	544,040	495,036	-	1,039,076
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	10,484,295	346,086	383,647	-	11,214,028
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	161,003,048	1,591,641	3,449,946	2,729,074	168,773,709
Барлығы құнсыздалған несиелер (жалпы сомасы)	209,633,315	3,037,045	6,955,833	2,729,074	222,355,267
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(153,368,314)	(1,422,756)	(3,513,268)	(2,729,074)	(161,033,412)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	799,290,328	272,923,378	69,155,942	57,212	1,141,426,860

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

6 Клиенттерге берілген несиелер (жалғасы)

Несиелер сапасы (жалғасы)

Әрі қарай 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өтіп кеткен займдардың несиелік сапасының талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Корпоративтік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Барлығы
<i>Мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған</i>					
- Бұрын қайта құрылымдалмаған	708,176,221	205,801,159	72,109,474	-	986,086,854
- Қайта құрылымдалған	955,748	805,786	520,317	-	2,281,851
Барлығы мерзімі өтпеген және құнсыздалмаған	709,131,969	206,606,945	72,629,791	-	988,368,705
<i>Мерзімі өтіп кеткен, бірақ құнсыздалмаған</i>					
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	-	2,963,081	1,616,641	-	4,579,722
- төлемі 31-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	657,743	455,270	-	1,113,013
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	-	158,799	-	158,799
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	-	71,221	-	71,221
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	-	2,683	1,554	-	4,237
Барлығы мерзімі өтіп кеткен, бірақ құнсыздалмаған	-	3,623,507	2,303,485	-	5,926,992
<i>Құнсыздалған (жалпы сомасы)</i>					
- төлемі кешіктірілмеген	19,091,960	-	-	-	19,091,960
- төлемі 30 күннен кем мерзімге кешіктірілген	30,714,629	677,167	148,686	-	31,540,482
- төлемі 31-90 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	196,035	222,532	-	418,567
- төлемі 91-180 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	441,183	195,894	-	637,077
- төлемі 181-360 күнге дейінгі мерзімге кешіктірілген	-	682,737	143,321	-	826,058
- мерзімі 360 күннен артық мерзімге кешіктірілген	170,132,610	1,051,470	3,663,326	2,886,871	177,734,277
Құнсыздалған несиелердің барлығы (жалпы сомасы)	219,939,199	3,048,592	4,373,759	2,886,871	230,248,421
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(145,759,561)	(1,152,778)	(3,467,817)	(2,828,934)	(153,209,090)
Клиенттерге берілген несиелер барлығы	783,311,607	212,126,266	75,839,218	57,937	1,071,335,028

6 Клиенттерге берілген несиелер (жалғасы)

Несиелердің құнсыздануын бағалау кезіндегі негізгі болжамдар мен пайымдар

Корпоративтік несиелердің құнсыздануына резервтер. 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 резервтің мөлшерін анықтау кезінде басшылық мынадай болжамдарды жасады:

- ағымдағы жағдайды ескере отырып түзетілген, іс жүзінде орын алған шығыстардың жылдық тарихи деңгейі 0.74% тең (2014 жылғы 31 желтоқсан: 0.29%);
- 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 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 7,993,475 мың теңгеге төмен/жоғары болушы еді (2014 жылғы 31 желтоқсан: 7,833,695 мың теңгеге), аудиттелмеген.

Ипотекалық несиелердің құнсыздануына арналған резерв.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ипотекалық несиелердің құнсыздануынан шығыстарды анықтау кезінде қолданылатын елеулі болжамдар 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін және сол кездегі жағдай бойынша Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде секілді болып табылады.

Клиенттерге берілген несиелердің шоғырлануы. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингінің әрбір қарыз алушыға берілген несиенің жалпы сомасы 10,000,000 мың теңгеден асып кеткен 18 қарыз алушысы болған (2014 жылғы 31 желтоқсан: 18 қарыз алушы), аудиттелмеген. Осы несиелердің жиынтық сомасы 790,023,597 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2014 жылғы 31 желтоқсан: 810,167,486 мың теңге) немесе құнсыздануға резервті шегере отырып, несиелік портфельдің 61 % (2014 жылғы 31 желтоқсан: 66%). 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша халықаралық қор нарықтарында листингі бар не жоғары несиелік рейтингі бар ірі коммерциялық корпорациялардың не мемлекеттік ұйымдардың еншілес кәсіпорындары болып табылатын компаниялардың мемлекеттік кепілдіктерімен қамтамасыз етілген компаниялардың берешегі 191,795,167 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2014 жылғы 31 желтоқсан: 186,424,706 мың теңге).

Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар сомасының әрбір санатының әділ бағасын бағалауға қатысты 19-ескертпені қараңыз. Байланысқан тараптармен операциялар бойынша ақпарат 21-ескертпеде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

7 Өзге активтер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем	18,193,467	7,985,468
Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлем	13,976,437	4,321,248
Қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылуға жататын активтер	10,664,950	4,027,696
Аяқталмаған құрылыс	10,296,208	6,339,486
Шикізат және материалдар	4,535,525	3,982,629
Жабдық үшін шарттар бойынша аударылуға жататын аванстар	3,784,889	767,174
Займ алу бойынша шығындарды алдын ала төлеу	3,369,287	3,342,714
Табыс салығын қоспағанда, салықтар бойынша алдын ала төлем	1,017,481	432,747
Төлемеу үшін меншікке алынған қамтамасыз ету	504,420	526,095
Өзге	2,216,472	2,310,235
Құнсыздануға резервті шегере отырып өзге активтер	68,559,136	34,035,492
Құнсыздануға резервті шегере отырып	(1,414,597)	(1,257,869)
Өзге активтердің барлығы	67,144,539	32,777,623

Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем. 18,185,342 мың теңге көлемінде аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем Астана қ. EXPO-2017 халықаралық мамандандырылған көрмесі үшін екі тұрғын үй кешені мен сауда орталығының құрылысы үшін жасалған, аудиттелмеген. Тұрғын үйлердің құрылысын «BI Group Corporation» ЖШС-і және «Lux Real Estate Group» ЖШС-і жүргізуде, ал «Mega Plaza» ЖШС-і сауда орталығының құрылысы үшін жауап береді.

Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлем. Тауарлар мен қызметтер үшін алдын ала төлем Холдингінің 7,618,536 мың теңге сомасына үшінші тұлғалардан сатып алатын тұрғын үй кешендері үшін төленген аванстардан тұрады. Мүлікке деген меншік құқығы Холдингке өткен бойдан, Холдинг оларды қаржылық жалдау шарттары бойынша тапсыруды жоспарлайды.

Қаржылық жалдау шарттары бойынша аударылуға жататын активтер. Қаржылық жалдау шарттары бойынша 9,057,878 мың теңге көлемінде берілуге жататын активтер есептік кезең бойы сатып алынған тұрғын үй кешендерін қамтиды, аудиттелмеген, Холдинг оларды 2015 жылдың соңына дейін жалға алушыларға беруді жоспарлайды.

Аяқталмаған құрылыс. Аяқталмаған құрылыс Президенттің «Нұрлы жол» жолдауына (әрі қарай – «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 Холдингінің орын алған, капиталдандырылған шығындарын білдіреді. Холдинг салынған үйлерді осы бағдарламамен көзделген қаржылық жалдау шартының ережелеріне сәйкес жалға беретін болады.

8 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларындағы еурооблигациялар	339,089,483	331,291,329
Қазақстандық теңгедегі өзге облигациялар	208,187,511	115,176,236
Ипотекалық облигациялар	43,527,210	47,876,235
Малазиялық рингиттердегі «Сукук-Аль-Мурабаха» облигациялары	10,467,131	11,324,305
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың барлығы	601,271,335	505,668,105

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

8 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (жалғасы)

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

(мыңдаған қазақстандық теңге)	Орналас- тыру күні	Өтелу күні	Номиналдық құны		Баланстық құны	
			2015 жылғы 30 маусым, аудиттелме- ген	Номиналдық құны 2014 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	Баланстық құны 2014 жылғы 31 желтоқсан
KZP01Y20E920 (листингсіз)	13.03.2015, 31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	-	49,637,008	-
KZ2C0Y20E676 (листингсіз)	14.04.2014	14.04.2034	100,000,000	100,000,000	31,272,622	30,346,124
KZ2C0Y20E775 (листингсіз)	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	30,113,115	29,223,001
KZP02Y20E738 (листингсіз)	26.03.2015	26.03.2035	38,095,125	-	25,679,354	-
KZP01Y10E822	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	20,809,632	20,003,730
KZP01Y20E730 (листингсіз)	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	18,215,069	17,745,426
KZ2C0Y20E742 (листингсіз)	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	14,796,917	14,352,834
KZP01Y30E879 (листингсіз)	21.01.2015, 16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	-	14,165,614	-
KZP01Y05D931	08.02.2011	08.02.2016	3,426,853	3,426,853	3,498,180	3,505,121
			597,021,978	296,426,853	208,187,511	115,176,236

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Холдинг мынадай облигацияларды шығарды:

- қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар, номиналдық құны 92,500,000 мың теңге, аудиттелмеген, екі траншпен шығарылған 50,600,000 мың теңге, аудиттелмеген, және 41,900,000 мың теңге, аудиттелмеген, тиісінше 2015 жылдың 21 қаңтарында және 2015 жылдың 16 ақпанында, тиісінше, купондық ставкасы жылдық 0.10% және өтелу мерзімі – 2045 жылдың қаңтар айы. Осы қаражат кейіннен жалға беру үшін құрылысты қаржыландыру және тұрғын үйлерді сатып алу мақсатында тартылған.

- қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар, номиналдық құны 170,000,000 мың теңге, аудиттелмеген, екі траншпен шығарылған 100,000,000 мың теңге, аудиттелмеген, және 70,000,000 мың теңге, аудиттелмеген, 2015 жылдың 13 және 31 наурызында, тиісінше купондық ставкасы жылдық 0.10% және өтелу мерзімі 2035 жылдың наурыз айы. Тартылған қаражаттан 70,000,000 мың теңге лизинг және/не займ тетігі арқылы отандық автоөндірушілерді, тікұшақ өндірушілерін және жолаушылар вагондарын өндірушілерді қаржыландыруға арналған, сондай-ақ экспорттық және экспорттан алдыңғы несиелендіру, 50,000,000 мың теңге өңдеуші өнеркәсіпте жұмыс жасайтын шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға, 50,000,000 мың теңге ірі кәсіпкерлік субъектілерінің жаңа жобаларын қаржыландыруға арналған.

- қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар, номиналдық құны 38,095,125 мың теңге, аудиттелмеген, 2015 жылдың 26 наурызында шығарылған, купондық ставкасы жылдық 0.10% және өтелу мерзімі 2035 жылдың наурыз айында. Холдинг осы облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығына сәйкес 2022 жылдың маусым айында өтеуді жоспарлайды. Облигацияларды орналастырудан барлық тартылған ақшалай қаражат Астана қ. ЭКСПО-2017 халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүліктің тұрғын үй объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыруға арналған.

Мемлекеттік қолдау мен дамыту бағдарламаларын жүзеге асыру аясында Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес бағдарламаның агенттері ретінде Холдингке, оның еншілес кәсіпорындарына, коммерциялық банктерге және қаражаттарды түпкілікті алушыларға қатысты сыйақы ставкалары, қаржыландыру мерзімі және ілеспелі талаптар түрінде қаржыландыру шарттарын белгілейді. Одан басқа, Үкімет Холдингтің еншілес кәсіпорындары коммерциялық банктер мен компанияларды әрі қарай қаржыландыруды жүзеге асыра алады деп белгілейтін арнайы шарттарды қабылдады. Сол себепті орналастыру күніне қарай әділ баға бойынша 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорының қаражатынан ҚРҰБ-дан сатып алынған облигацияларды бағалаудағы айырмашылық сомасы мемлекеттік субсидия ретінде танылған, себебі ҚРҰБ Холдингтің түпкілікті акционерінің мүддесінде емес, ал мемлекеттік агенті ретінде әрекет етті, себебі займдар бойынша барлық шарттар көрсетілген бағдарламаларды қаржыландыру туралы қарарда Үкімет деңгейінде келісілген, және Үкімет осы бағдарламалардан Холдингтің акционері ретінде тікелей экономикалық пайда түсімдерін күтпейді, өйткені жеңілдіктерді түпкілікті алушылар бағдарламаларда анықталған субъектілер болып табылады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

8 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (жалғасы)

Осылайша, 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойы Холдинг мемлекеттік субсидия ретінде 212,814,102 мың теңгені көрсетті, аудиттелмеген, олардың ішінде 86,958,317 мың теңге қалған бөлігі өзге міндеттемелердің құрамында көрсетілген, кіріс не шығыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте өзге операциялық табыстарда танылған (10-ескертпе). Холдинг бастапқыда тану кезінде шығарылған облигациялардың әділ бағасын анықтау кезінде жылдық 5.72%-тен бастап 7.01%-ке дейінгі нарықтық проценттік ставкаларды пайдаланды.

9 Банктерден және өзге қаржы ұйымдарынан алынған займдар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-ның займдары	79,400,787	82,065,695
Тіркелген сыйақы ставкасымен займдар		
ЭЫДҰ елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған займдар	11,651,421	11,537,001
ЭЫДҰ мүшелері болып табылмайтын елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған займдар	366,422,809	321,415,269
	378,074,230	332,952,270
Құбылмалы сыйақы ставкасымен займдар		
ЭЫДҰ елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған займдар	2,912,236	1,293,086
ЭЫДҰ мүшелері болып табылмайтын елдерінің банктері мен өзге қаржы институттары ұсынған займдар	194,829,899	202,808,715
	197,742,135	204,101,801
Банктер мен өзге қаржы институттарынан алынған займдардың барлығы	655,217,152	619,119,766

2015 жылдың наурыз айында Холдинг қаражатты кейіннен Холдинг клиентіне беру мақсатында The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ банкімен 10,000 мың АҚШ долларын сомасына займ тарту туралы келісімге қол қойды. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдинг өтелу мерзімі 2018 жылдың наурыз айында түсетін сыйақы ставкасы 1.9155% құрайтын займ бойынша бүкіл соманы игерді.

2015 жылдың наурыз айында Холдинг China Development Bank банкімен 200,000 мың АҚШ долларын сомасына займ тарту туралы келісімге қол қойды. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдинг өтелу мерзімі 2025 жылдың маусым айында түсетін жылдық 5.7% тіркелген сыйақы ставкасымен займ бойынша бүкіл соманы игерді.

10 Өзге міндеттемелер

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік субсидиялар	138,601,048	12,745,263
Болашақ кезеңдердің табыстары	14,466,384	12,884,203
Қаржылық жалдау бойынша алынған аванстар	3,779,080	495,120
Қаржылық кепілдіктер бойынша болашақ кезеңдердің табыстары	2,079,193	1,738,093
Қызметкерлерге сыйлықақыларға есептелген шығындар	1,128,314	1,101,383
Алдын ала төлемдер	670,478	845,776
«БД» АҚ-ның ақысыз алынған мүлкі бойынша болашақ кезеңдердің табыстары	447,274	2,378,143
Табыс салығын қоспағанда, төленетін салықтар	410,466	512,267
Өзге	1,972,208	1,208,236
Өзге міндеттемелер барлығы	163,554,445	33,908,484

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

10 Өзге міндеттемелер (жалғасы)

Мемлекеттік субсидиялар. Холдинг мемлекеттік субсидиялар ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-дан тартылған қаражат бойынша төмен сыйақы ставкасы арқылы ұсынылған соманы көрсетті. Субсидиялар 78,455,171 мың теңге көлемінде, аудиттелмеген, болашақта «Нұрлы жол» бағдарламасы аясында 2045 жылға дейін жеңілдіктері бар ставкалар бойынша тұрғын үй объектілерін қаржылық жалдау шарттарын жасасу арқылы лизинг алушыларға берілетін болады. Субсидиялар 4,434,444 мың теңге көлемінде, аудиттелмеген, жабдықтың қаржылық жалдау шарттарын жасасқан сайын пайдаланатын болады. 37,389,389 мың теңге көлеміндегі субсидиялар, аудиттелмеген, түпкілікті пайдаланушыларға тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарына сәйкес несиелерді берген сайын ұсынылады. 18,322,044 мың теңге көлемінде қалған мемлекеттік субсидиялар Астана қ. ЭКСПО-2017 халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүліктің тұрғын үй объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығын салу аясында кейінгі кезеңдерде пайдаланылмақ.

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай
1 қаңтарға қалдық	12,745,263	-
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат бойынша мемлекеттік субсидия (11-ескертпе), аудиттелмеген	212,814,102	70,952,072
Төмен сыйақы ставкалары бойынша несие бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-ескертпе), аудиттелмеген	(86,170,517)	(70,952,072)
Қаржылық жалдауды бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану, аудиттелмеген	(787,800)	-
30 маусымға қалдық, аудиттелмеген	138,601,048	-

11 Проценттік табыстар және шығындар

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Проценттік табыстар		
Клиенттерге берілген несиелер	48,758,995	25,832,528
Ақшалай қаражат және олардың баламалары және банктердегі қаражат	16,033,221	16,710,754
Сатуға арналған қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	10,636,839	16,691,290
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	1,710,642	900,355
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	335,844	189,804
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	325,388	467,228
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	135,147	293,516
Өзге	1,236,442	108,339
Проценттік табыстар барлығы	79,172,518	61,193,814
Проценттік шығындар		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(17,017,659)	(11,797,990)
Банктерден және өзге қаржы ұйымдарынан алынған займдар	(15,340,108)	(14,044,353)
Клиенттердің қаражаты	(2,086,247)	(1,729,477)
Субреттелген борыш	(655,127)	(757,810)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған займдар	(497,464)	(487,661)
Репо мәмілелері бойынша кредиторлық берешек	-	(47,389)
Өзге	-	(234,837)
Проценттік шығындар барлығы	(35,596,605)	(29,099,517)
Таза проценттік табыстар	43,575,913	32,094,297

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

12 Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Қаржы туынды құралдарымен операциялардан табыстарды шегере отырып шығындар (Табыстарды шегерілген шығындар)/ саудалық бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығындарды шегере отырып табыстар	(706,842)	(10,968,750)
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдарымен операциялардан шығындарды шегере отырып табыстар	(263,646)	132,020
	652,981	225,874
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс барлығы	(317,507)	(10,610,856)

2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойы туынды қаржы құралдарымен операциялардан табыстары шегерілген шығындар 11,525,303 мың теңге көлеміндегі нақты шығысты қамтиды, аудиттелмеген. Бұл шығыс 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде жабылған «Morgan Stanley & Co International Limited» және «Calyon Credit Agricole CIB» ұйымдарымен валюталық своптар бойынша орын алған.

13 Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Шетелдік валютаны қайта бағалаудан шығындарды шегере отырып табыстар	1,089,084	14,380,498
Шетелдік валютамен операциялар бойынша шығындарды шегере отырып табыстар	82,881	88,328
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс барлығы	1,171,965	14,468,826

14 Өзге операциялық табыстар/(шығыстар), нетто

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Шығындарды шегере отырып, нарықтан төмен ставкалар бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындайтын табыстар / (табыстарды шегере отырып шығындар)	4,530,269	(1,766,980)
Өзге қаржы емес активтерінің құнсыздануына резерв	(566,718)	(135,560)
Өзге	142,994	696,596
Өзге операциялық табыстар/(шығындар) барлығы	4,106,545	(1,205,944)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

15 Табыс салығы бойынша шығын

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Ағымдағы салық	3,061,511	2,076,755
Кейінге қалдырылған салық	(1,078,478)	1,793,772
Кезеңнің табыс салығы бойынша шығын	1,983,033	3,870,527

2015 жылы Холдинг кірісіне қатысты қолданылатын табыс салығының ағымдағы ставкасы 20% құрайды (2014 ж.: 20%).

Төменде теориялық салық шығындары салық салу бойынша нақты шығындармен салыстырылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығын шегеруге дейін кіріс	25,628,708	16,179,295
Заңнамалық белгіленген ставка бойынша теориялық салық аударымдары	5,125,742	3,235,859
- Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	(2,500,247)	(1,544,541)
- Өзге салық салынбайтын табыстар	(3,251,082)	(2,475,932)
- Өзге алынбайтын шығындар	1,485,081	373,977
- Шоғырландыру уақытында салық салынатын табыстар мен шығындардың элиминациясы	795,994	1,461,036
- Алдыңғы жылдар үшін ағымдағы табыс салығы бойынша шығындарды түзету	(456,796)	1,087,025
- «ҚДБ» АҚ-ыдан «ИФК» АҚ-ыға берілген несиелер бойынша құнсызданудың салық салынатын қалпына келуі	-	600,479
- «ҚДБ» АҚ-ыдан «ИФК» АҚ-ыға берілген займдар бойынша алынбайтын сыйақы	-	931,528
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	744,430	(476,490)
- Өзге тұрақты айырмашылықтар	39,911	677,586
Кезеңнің табыс салығы бойынша шығындар	1,983,033	3,870,527

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

16 Қаржы тәуекелдерін басқару

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

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 2014 жылдың 31 желтоқсанынан бастап нарықтық тәуекелдерге және өтімділік тәуекеліне қатысты ешқандай елеулі өзгерістер болмаған. Банктердегі қаражатқа, клиенттерге берілген несиелерге қатысты несиелік тәуекелдердегі өзгерістер тиісінше 5-ескертпеде және 6-ескертпеде ұсынылған.

Валюталық тәуекел

Холдингінің бірнеше шетелдік валютадағы активтері мен міндеттемелері бар. Шетелдік валютадағы іс жүзіндегі не болжамды активтер дәл сол валютадағы міндеттемелерден не артық, не кем болған жағдайда валюталық тәуекел туындайды. Төменде кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингінің валюталық тәуекелінің жалпы талдауы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Қазақстан-дық теңге, аудиттел-меген	АҚШ доллары, аудиттел-меген	Еуро, аудиттел-меген	Өзге, аудиттел-меген	Барлығы, аудиттел-меген
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	418,961,827	45,012,612	2,316,817	413,188	466,704,444
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	10,170,800	-	-	-	10,170,800
Банктердегі қаражат	382,970,951	88,104,924	255,586	-	471,331,461
Клиенттерге берілген несиелер	487,965,168	641,169,203	9,920,674	2,371,815	1,141,426,860
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	258,966,004	77,324,426	-	136,806	336,427,236
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек*	35,135,629	-	-	-	35,135,629
Өзге қаржы активтері	14,555,971	7,035,783	215,263	260,727	22,067,744
Монетарлық қаржы активтері барлығы	1,608,726,350	858,646,948	12,708,340	3,182,536	2,483,264,174
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	280,183,785	14,729,402	814	3,690	294,917,691
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	251,706,289	339,097,916	-	10,467,130	601,271,335
Реттелген борыш	14,412,389	-	-	-	14,412,389
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	127,203,773	515,302,197	9,785,423	2,925,759	655,217,152
ҚР Үкіметінен алынған займдар	53,527,046	211,489	-	-	53,738,535
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	711,673	-	-	-	711,673
Өзге қаржы міндеттемелері	24,542,125	5,742,209	60,977	4,221	30,349,532
Монетарлық қаржы міндеттемелері барлығы	752,287,080	875,083,213	9,847,214	13,400,800	1,650,618,307
Туынды қаржы құралдарына дейінгі таза позиция	856,439,270	(16,436,265)	2,861,126	(10,218,264)	832,645,867
Туынды қаржы құралдары бойынша талаптар	1,469,594	85,338,909	-	11,851,200	98,659,703
Туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер	(83,112,168)	(14,168,675)	-	(1,559,925)	(98,840,768)
Таза позиция барлығы	774,796,696	54,733,969	2,861,126	73,011	832,464,802

* Осы активтер, егер АҚШ доллары не еуро теңгеге қарай ұлғаятын болса, күшіне енетін енгізілген туынды құралдарды қамтиды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

16 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Валюталық тәуекел (жалғасы)

Төменде кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай 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	201,973,947	59,234,485	2,168,660	400,055	263,777,147
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	11,939,000	-	-	-	11,939,000
Банктердегі қаражат	357,809,502	82,846,400	1,996,088	-	442,651,990
Клиенттерге берілген несиелер	436,881,733	621,692,943	10,078,425	2,681,927	1,071,335,028
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	262,543,255	98,895,530	-	2,220,821	363,659,606
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	701,124	-	-	-	701,124
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	26,122,360	-	-	-	26,122,360
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	12,165,225	2,430,468	-	-	14,595,693
Өзге қаржы активтері	10,879,044	5,226,857	330,685	-	16,436,586
Монетарлық қаржы активтері барлығы	1,321,015,190	870,326,683	14,573,858	5,302,803	2,211,218,534
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	251,739,615	8,346,209	1,029	3,015	260,089,868
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	163,046,369	331,297,431	-	11,324,305	505,668,105
Реттелген борыш	14,163,005	-	-	-	14,163,005
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	129,801,968	476,487,710	9,582,959	3,247,129	619,119,766
ҚР Үкіметінен алынған займдар	61,638,222	207,116	-	-	61,845,338
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер	706,654	-	-	-	706,654
Өзге қаржы міндеттемелері	17,165,516	2,722,488	49,927	19	19,937,950
Монетарлық қаржы міндеттемелері барлығы	638,261,349	819,060,954	9,633,915	14,574,468	1,481,530,686
Туынды қаржы құралдарына дейінгі таза позиция	682,753,841	51,265,729	4,939,943	(9,271,665)	729,687,848
Туынды қаржы құралдары бойынша талаптар	1,381,040	23,578,206	-	12,520,800	37,480,046
Туынды қаржы құралдары бойынша міндеттемелер	(22,594,950)	(13,875,640)	-	(1,654,996)	(38,125,586)
Таза позиция барлығы	661,539,931	60,968,295	4,939,943	1,594,139	729,042,308

* Осы активтер, егер АҚШ доллары не еуро теңгеге қарай ұлғаятын болса, күшіне енетін енгізілген туынды құралдарды қамтиды.

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

16 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

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

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларының 30% нығаюы (2014: 20% нығаю)	13,136,153	9,754,927
АҚШ долларының 30% әлсіреуі (2014: 20% әлсіреу)	(13,136,153)	(9,754,927)
Еуроның 30% нығаюы (2014: 20% нығаю)	686,670	790,391
Еуроның 30% әлсіреуі (2014: 20% әлсіреу)	(686,670)	(790,391)
Өзге валюталардың 30% нығаюы (2014: 20% нығаю)	17,523	255,062
Өзге валюталардың 30% әлсіреуі (2014: 20% әлсіреу)	(17,523)	255,062

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 мақсаттары мынадай: қаржылық есептіліктің мониторингі, оның ішінде еншілес кәсіпорындардың мониторингі және бақылаудағы компаниялардың директорлар кеңесі, Қаржылық бақылау комиссиясы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, инвесторлар тарапынан капиталдың жеткіліктілігіне бақылау талаптарын орнату негізінде капиталға талаптарды сақтау арқылы толассыз істейтін кәсіпорын ретінде Холдингінің жұмыс істеу қабілетін қамтамасыз ету.

Еншілес кәсіпорындар үшін белгіленген капиталдың жеткіліктілік нормативтің орындалуына бақылау тиісті есептерді қамтитын ай сайынғы есептердің көмегімен іске асырылады, оларды Басқарма төрағасы тексереді және қол қояды және Холдингінің директорлар кеңесі қарайды.

Холдинг капиталды 816,591,269 мың теңге сомасына (2014 жылғы 31 желтоқсан: 798,898,934 мың теңге) таза активтер сияқты қарайды. Холдингінің капиталға деген нормативтік талаптары жоқ. 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингінің еншілес кәсіпорындары ең төменгі талаптар асырылғанда капиталдың жеткіліктілігіне қойылатын барлық талаптарды орындады.

17 Шартты міндеттемелер

Сот талқылаулары. Кейде ағымдағы қызмет барысында сот органдарына Холдингке және оның еншілес кәсіпорындарына қатысты талаптар түседі. Жеке өзінің бағасына, сондай-ақ ішкі кәсіби кеңесшілердің ұсыныстарына сүйене отырып, Холдинг басшылығы осы талаптар бойынша талқылаулар Холдинг үшін елеулі шығыстарға әкеп соқтырмайды деп санайды және тиісінше, шоғырландырылған 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 түсінуін 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 өсімақылардың 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.

Қазақстандық 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.

17 Шартты міндеттемелер (жалғасы)

Операциялық жалдау бойынша міндеттемелер. Холдингінің 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 көбейтіледі. Жалдау шартты жалдауды қамтымайды.

Инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелер. Холдинг өз портфеліне тікелей инвестициялардың қорлары бойынша міндеттемелерді сатып алады. Холдинг инвестицияларды өнеркәсіп секторларына сәйкес келетін менеджерлер, елдер және инвестициялау кезеңдері бойынша таратып, өзінің инвестициялар портфелін әртараптандырады. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша инвестициялық сипаттағы келісімдік шартты міндеттемелер жалпы сомасы 55,789,612 мың теңге, аудиттелмеген (31 желтоқсан 2014 жыл: 66,912,388 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 Холдингінің үлесін бірлескен инвесторларға және үшінші тұлғаларға мәжбүрлеп сату. 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингінің инвестициялық сипаттағы мерзімі өтіп кеткен міндеттемелері болмады.

Ерекше шарттарды сақтау. Холдингінің 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. 2015 жылғы 30 маусымдағы және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай 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, мүлдік не экологиялық залал бөлігінде үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты немесе Холдинг қызметіне жататын өзге жағдайларда сақтандыруды толық көлемде жүзеге асырмады. Холдингінің барабар сақтандырушылық өтелуі болмағанша, белгілі бір активтерді жоғалту не оларға зақым келтіру Холдингінің 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 Холдингінің кері қайтарылмайтын міндеттемелерін білдіретін кепілдіктер мен кепілді аккредитивтердің несиелер сияқты несиелік тәуекелдің дәл сол деңгейі бар. Холдингінің 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.

17 Шартты міндеттемелер (жалғасы)

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.

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>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2014 жылғы 31 желтоқсан
Қолданылмаған кері қайтарылмайтын несиелік желілер немесе тек елеулі келеңсіз өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін несиелік желілер.	410,716,905	387,056,895
Берілген қаржы кепілдіктері	40,076,173	55,078,508
Несиелерді ұсыну жөнінде кері қайтарылмайтын міндеттемелер немесе тек елеулі келеңсіз өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін міндеттемелер.	22,176,787	20,460,366
Аккредитивтер	5,646,339	-
Шетелдік валютаны сатып алу-сату бойынша шартты міндеттемелер	-	2,783,032
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті шегере отырып	(946,669)	(448,474)
Резервті шегере отырып несиелік сипаттағы міндеттемелер барлығы	477,669,535	464,930,327

18 Туынды қаржы құралдары

Құрал үлгісі	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингтің жүзеге асыратын төлемдері	Холдингтің алатын төлемдері	Әділ құны Актив	Әділ құны Міндеттеме
2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген						
ҚРҰБ-мен валюталық- проценттік своп	322,927,879 АҚШ долл.	28.04.18	Тіркелген 3% жылдық және 60,000,000 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	322,927,879 АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	4,310,309	-
Валюталық- проценттік своп	122,000,000 АҚШ долл.	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	2,069,872	-
Валюталық- проценттік своп (хеджирлеу құралы)	240,000,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 4.95% жылдық және 76,093,849 АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 5.5% жылдық және 240,000,000 малазиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде	260,727	(3,016,313)
Валюталық- проценттік своп	30,370,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 5.5% жылдық және 30,370 мың малазиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 6.5% жылдық және 1,492,200 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	-	(90,331)
Валюталық- проценттік своп	4,880,000 АҚШ долл.	29.09.15	Тіркелген 3.00% жылдық және 889,868 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	4,880 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	27,698	-
Опцион	5,019,118 мың теңге	15.06.18		5,019,118 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	2,935	(2,255)
Таза әділ құны					6,671,541	(3,108,899)

18 Туынды қаржы құралдары (жалғасы)

Құрал үлгісі	Меміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингің жүзеге асыратын төлемдері	Холдингің алатын төлемдері	Әділ құны Актив	Әділ құны Міндеттеме
2014 жылғы 31 желтоқсан						
Валюталық-проценттік своп	122,000,000 АҚШ долл.	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	1,431,342	-
Валюталық-проценттік своп (хеджирлеу құралы)	240,000,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 4.95% жылдық және 76,093 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 5.5% жылдық және 240,000 мың малазиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде	281,118	(2,118,613)
Валюталық-проценттік своп	4,880,000 АҚШ долл.	29.09.15	Тіркелген 3.00% жылдық және 889,868 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	4,880 мың АҚШ доллары өтеу мерзімі түскен кезде	29,998	-
Валюталық-проценттік своп	30,370,000 малазиялық рингит	03.08.17	Тіркелген 5.5% жылдық және 30,370 мың малазиялық рингит өтеу мерзімі түскен кезде	Тіркелген 6.5% жылдық және 1,492,200 мың теңге өтеу мерзімі түскен кезде	4,571	(273,956)
Таза әділ құны					1,747,029	(2,392,569)

Туынды қаржы құралдары қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте «Өзге қаржы активтеріне» және «Өзге қаржы міндеттемелеріне» енгізілді. Холдингің жасасқан «своп» келісімшарттары және валюталық форвардтық келісімшарттар бойынша саудалық және өзге дебиторлық не кредиторлық берешектің әділ құны есепті кезеңнің соңына қарай валюталарға бөлініп, жоғарыда кестеде ұсынылған. Кестеге тиісті есепті кезең аяқталғаннан кейін есеп айырысу күнімен келісімшарттар енгізілді, осы мәмілелер бойынша сомалар кеңінен көрсетілген – әрбір контрагент бойынша позициялардың өзара есеп айырысуына (және төлемдеріне) дейін. Мәмілелердің қысқа мерзімді сипаты бар.

ҚРҰБ-мен валюталық своп бойынша Холдинг жылдық 3% ставкасы бойынша сыйақының алдын ала төлемін жасады, бұл 1,800,000 мың теңге құрады, аудиттелмеген. Осы шарттың ҚРҰБ тарапынан мерзімінен бұрын өтеу опционы бар. Алғашқы тану кезінде туынды қаржы құралының әділ құны болашақ кезеңдердің табыстарында және туынды қаржы құралдарында көрсетілген. Алдын ала төлемді амортизациялаудың және әділ бағасын қайта бағалаудың кейінгі есебі кіріс не шығыс құрамында және туынды қаржы құралдарында көрсетілген. Болашақ кезеңдердің табыстарын амортизациялау кіріс не шығыс құрамында және болашақ кезеңдердің табыстарында көрсетілген. Басшылық әділ бағаны есептеу кезінде мерзімінен бұрын өтеу құқығы пайдаланылмайды деген болжам жасады.

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде басшылық базалық нарық жағдайындағы өзгерістер нәтижесінде туынды қаржы құралдарын бағалау үшін қолданылған болжамдарды қайта қарады. Басшылық своптардың әділ бағасын анықтау кезінде мынадай ставкалар Холдинг үшін тиісті болып табылады деген болжам жасады: 5.21% теңгемен, 1.21% АҚШ долларымен және 2.87% малазиялық рингиттермен, аудиттелмеген (2014 жыл: 4.74% теңгемен, 1.48% АҚШ долларымен және 3.11% малазиялық рингиттермен).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы

Әділ бағаны бағалау нәтижелері талқыланады және әділ бағаның иерархия деңгейлері бойынша мынадай әдіспен таратылады:

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

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

Әділ бағаның көп мәртелі бағалары. Әділ бағаның көп мәртелі бағалары әрбір есептік кезеңнің соңына қарай қаржылық жағдай туралы есепте басқа ХҚЕС талап ететін не рұқсат беретін бағаларды білдіреді. Төменде кестеде әділ бағаның көп мәртелі бағалары жататын әділ бағаның иерархиясындағы деңгейлер ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				2014 жылғы 31 желтоқсан			
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
ӘДІЛ БАҒА БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР								
Өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	7,831,573	2,339,227	31,652,964	41,823,764	9,605,641	2,333,359	26,236,605	38,175,605
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	28,676,923	307,625,831	217,128	336,519,882	54,362,093	309,382,523	217,128	363,961,744
Енгізілген туынды қаржы құралы	-	-	357,800	357,800	-	-	440,019	440,019
Туынды қаржы құралы	-	2,361,232	4,310,309	6,671,541	-	1,747,029	-	1,747,029
ӘДІЛ БАҒА БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР БАРЛЫҒЫ	36,508,496	312,326,290	36,538,201	385,372,987	63,967,734	313,462,911	26,893,752	404,324,397
ӘДІЛ БАҒА БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН МІНДЕТТЕМЕЛЕР								
Туынды қаржы құралдары	-	3,108,899	-	3,108,899	-	2,392,569	-	2,392,569
ӘДІЛ БАҒА БОЙЫНША КӨП МӨРТЕ БАҒАЛАНАТЫН МІНДЕТТЕМЕЛЕР БАРЛЫҒЫ	-	3,108,899	-	3,108,899	-	2,392,569	-	2,392,569

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (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 құнсыздалған инвестициялық бағалы қағаздарды бағалауға қатысты ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымдарының және әділ бағасы байқалатын нарықтардан кіру деректері негізінде анықталмайтын, өзгерістері белгілі бір кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдарының 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 тәуекелі үшін сыйақыларға негізделген, олар дегенде саудалары тоқтатылмаған, шығарылған бағалы қағаздардың нарықта белгіленген бағалары ұйғарылады.

2015 және 2014 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде 2-деңгейдегі әділ бағаның көп мөртелі бағалары үшін бағалау әдістерінде өзгерістер 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 ағымдарының 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 инвестициялар 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). Осы инвестициялық қорларға салымдардың әділ бағасын анықтау үшін Холдинг 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға тәуелсіз бағалаушыны тартты. Бағалаушы пайдаланған әдіс әрбір қордың меншігіндегі базалық портфельдік инвестициялардың (бизнесінің) әділ бағасын бағалауды және кейіннен Холдингтің осы бизнесінің бағасындағы үлесін есептеуді болжайды. Сондай-ақ бағалаушы тоғыспалы тексеру ретінде әрбір қордың есептілігінде ұсынылған инвестициялардың әділ бағасына талдауды жүргізеді және бағаланған әділ баға және қорларды басқару бойынша компаниялардың ұсынған әділ бағасы арасында 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 бағаның бағалануын дайындауын және кейіннен тиісті бөлім басшысының 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;
- Елеулі байқалмайтын деректердің бағалардың түзетулерін шолуды және алдыңғы кезеңмен салыстырғанда, 3-деңгейге жатқызылған құралдардың әділ құнын бағалаудың елеулі өзгерістері.

2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде бағалау әдістерінде, бақылаудағы деректерде және 3-деңгейдегі әділ құнның көп мөртелі бағалары үшін болжамдарда елеулі өзгерістер орын алмаған (2014 жылдың алты айы: орын алмаған).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Келесі кестеде барлық өзге ауыспалы көрсеткіштер өзгертілмеген болып қала береді деген болжамға сүйене отырып, есептік күндегі жағдай бойынша Холдинг негізделген түрде болуы мүмкін деп санайтын, байқалмайтын деректердегі өзгерістерге сезімталдықтың талдауымен қатар, 2015 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша әділ баға иерархиясының 3-деңгейіне жатқызылған, жеке капитал қорларының портфеліне енгізілген, ең елеулі компанияларды бағалау үшін жыл соңындағы жағдай бойынша пайдаланылған, байқалмайтын елеулі бастапқы деректер туралы ақпарат ұсынылған.

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ бағасы, аудиттелмеген	Бағалау әдісі	Байқалмайтын елеулі деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ бағасының сезімталдығын талдау
Электр желілері (Қазақстан)	5,165,212	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	258,261
Жүкті вагондардың операторы	4,126,154	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	206,308
Медициналық диагностика	2,498,233	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	124,912
Қаржы қызметтері	1,968,616	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	98,431
Орауыш материалдарды өндіру	1,858,552	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	92,928
Пайдалы қазбаларды өндіру (Қытай)	1,858,083	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	92,904
Автокөлік өндірісі	1,857,902	Таза келтірілген баға әдісі	Ақшалай ағымдар EBITDA	+/-5%	103,486/91,760
Көлік қызметтері	1,815,499	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	90,775
Ойын-сауық индустриясы (кино)	1,651,113	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	82,556
Өкілдік қызметтері (Қазақстан)	1,416,172	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	70,809
Темір жол құрамдарының лизингі бойынша компания (Ресей)	1,205,101	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	60,255
Құрылыс материалдарын өндіру (Қазақстан)	980,289	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	49,014
Ақпараттық технологиялар	951,168	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	3,651
Жеңіл өнеркәсіп	907,500	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	45,375
Денсаулық сақтау	840,776	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	42,039
Құс шаруашылығы	595,325	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	29,766
Телекоммуникациялық қызметтер	398,610	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	19,931
Жаңартылатын энергия	338,171	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	16,909
Мониторингтің оптикалық талшықты жүйелері	320,985	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	16,049
Өзге	899,503				
Барлығы	31,652,964				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Төменде кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерінің 3-деңгейлерінің бағалары үшін әділ бағаны бағалауда қолданылған бастапқы деректері мен бағалау әдістері, сондай-ақ ықтимал өзгерістерге бағалардың сезімталдығы келтірілген:

Компаниялардың салалары	Холдинг үлесінің әділ бағасы, аудиттелмеген	Бағалау әдісі	Байқалмайтын елеулі деректер	Негізделген ауытқу	Байқалмайтын деректерге әділ бағасының сезімталдығын талдау
Жүкті вагондардың операторы	3,803,462	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	190,173
Элект желілері (Қазақстан)	2,261,075	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	113,054
Қаржы қызметтері	2,086,500	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	104,325
Медициналық диагностикалау	1,962,382	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	98,119
Орауыш материалдарды өндіру	1,819,860	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	90,993
Пайдалы қазбаларды өндіру (Қытай)	1,800,267	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	90,013
Көліктік қызметтер	1,723,134	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	86,157
Ойын-сауық индустриясы (кино)	1,617,497	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	80,875
Темір жол вагондарының лизингі бойынша компания (Ресей)	1,559,765	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	77,988
Өкілдік қызметтер (Қазақстан)	1,362,994	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	68,150
Телекоммуникациялық қызметтер	1,279,206	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	63,960
Құрылыс материалдарын өндіру (Қазақстан)	983,127	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	49,156
Жеңіл өнеркәсіп	907,500	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	45,375
Денсаулық сақтау	905,668	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	45,283
Құс шаруашылығы	655,771	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	32,789
Жаңартылатын энергия	364,272	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	18,214
Мониторингтің оптикалық талшықты жүйелері	202,857	Түзетілген келтірілген баға әдісі	Активтердің таза құны	+/-5%	10,143
Өзге	941,268				
Барлығы	26,236,605				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Төменде кестеде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерінің 3-деңгейлерінің бағалары үшін әділ бағаны бағалауда қолданылған бастапқы деректері мен бағалау әдістері, сондай-ақ ықтимал өзгерістерге бағалардың сезімталдығы келтірілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Әділ баға, аудиттелмеген	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректердің диапазоны (орташа өлшенген мәні)	Байқалмайтын деректерге әділ бағасының сезімталдығын талдау
Туынды қаржы құралдары	4,310,309	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағымы	Айналу мерзімі	31-ден 37 айға дейін	Мәміле мерзімінің айтарлықтай ұзартылуы әділ бағасының қымбаттауына әкеп соғады. Айтарлықтай азаю әділ бағасының азаюына әкеп соғады.
Енгізілген туынды қаржы құралдары	357,800	Опцион әдісі	Шетелдік валютаны айырбастау бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 0.99% Еуро: 10.22%	Құбылмалылықтың елеулі көбеюі әділ бағасының қымбаттауына әкеп соғады.
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	217,128	Дисконтталған ақшалай ағымдардың әдісі	Күтілетін ақшалай ағымдар	қолданылмайды	Күтілетін ағымдардың айтарлықтай артуы әділ бағасының қымбаттауына әкеп соғады.

Төменде кестеде сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың 3-деңгейдегі бағалар үшін әділ бағаны және енгізілген туынды құралды бағалауда қолданылған бағалау әдістері мен бастапқы деректер, сондай-ақ 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бастапқы деректердің ықтимал өзгеруіне бағалардың сезімталдығы келтірілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Әділ баға, аудиттелмеген	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректердің диапазоны (орташа өлшенген мәні)	Байқалмайтын деректерге әділ бағасының сезімталдығын талдау
Енгізілген туынды қаржы құралы	440,019	Опцион үлгісі	Шетелдік валютаны айырбастау бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 12.98% Еуро: 14.14%	Құбылмалылықтың елеулі көбеюі әділ бағасының қымбаттауына әкеп соғады.
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	217,128	Дисконтталған ақшалай ағымдардың әдісі	Күтілетін ақшалай ағымдар	қолданылмайды	Күтілетін ағымдардың айтарлықтай артуы әділ бағасының қымбаттауына әкеп соғады.

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

Жоғарыда келтірілген кестеде ашылған әділ бағаны 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 ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Төменде 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай 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 қаңтардағы әділ бағасы	26,236,605	217,128	440,019	-
Кезең үшін кіріс не шығыс құрамында көрсетілген табыстар не шығындар, аудиттелмеген	653,575	-	12,907	(575,201)
Түсімдері, нетто, аудиттелмеген	4,762,784	-	-	3,085,510
Төленген (алынған) сыйақы, аудиттелмеген	-	-	(95,126)	1,800,000
2015 жылғы 30 маусымдағы әділ бағасы, аудиттелмеген	31,652,964	217,128	357,800	4,310,309

Төменде 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай 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
2014 жылғы 1 қаңтардағы әділ бағасы	14,456,090	23,628,764	534,145
Кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілген табыстар не шығындар, аудиттелмеген	(92,201)	3,294,597	554,308
Өзге жиынтық табыстың құрамында көрсетілген табыстар не шығындар, аудиттелмеген	-	18,162	-
Түсімдер, аудиттелмеген	3,915,114	-	-
Өткізу, аудиттелмеген	-	(783,490)	(166,178)
Төленген сыйақы, аудиттелмеген	-	963,566	-
2014 жылғы 30 маусымдағы әділ бағасы, аудиттелмеген	18,279,003	27,121,599	922,275

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Әділ бағасы ашылатын, әділ баға бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер. 2015 жылғы 30 маусымға қарай әділ баға бойынша бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және әділ бағаның иерархия деңгейлері бойынша әділ бағаның талдауы келтіріледі:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	1-деңгей, аудиттел- меген	2-деңгей, аудиттел- меген	3-деңгей, аудиттел- меген	Барлығы, аудиттел- меген	Баланстық құны, аудиттел- меген
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	466,704,444	-	466,704,444	466,704,444
Банктердегі қаражат	-	471,331,461	-	471,331,461	471,331,461
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,028,960,905	103,864,172	1,132,825,077	1,141,426,860
Енгізілген туынды қаржы құралын қоспағанда, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	32,304,455	-	32,304,455	34,777,829
БАРЛЫҒЫ	-	1,999,301,265	103,864,172	2,103,165,437	2,114,240,594
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	-	294,917,691	-	294,917,691	294,917,691
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	374,732,754	217,318,110	-	592,050,864	601,271,335
Реттелген борыш	-	14,191,417	-	14,191,417	14,412,389
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	-	649,600,859	-	649,600,859	655,217,152
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған займдар	-	51,453,271	-	51,453,271	53,738,535
БАРЛЫҒЫ	374,732,754	1,227,481,348	-	1,602,214,102	1,619,557,102

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

19 Қаржы құралдарының әділ бағасы (жалғасы)

Төменде 2014 жылғы 31 желтоқсанға қарай әділ баға бойынша бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және әділ бағаның иерархия деңгейлері бойынша әділ бағаның талдауы келтіріледі:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы	Баланстық құны
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	263,777,147	-	263,777,147	263,777,147
Банктердегі қаражат	-	444,687,246	-	444,687,246	442,651,990
Клиенттерге берілген несиелер	-	937,672,551	127,159,657	1,064,832,208	1,071,335,028
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	701,124	-	701,124	701,124
Енгізілген туынды қаржы құралын қоспағанда, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	23,316,932	-	23,316,932	25,682,341
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	14,391,043	353,080	14,744,123	14,595,693
БАРЛЫҒЫ	-	1,684,546,043	127,512,737	1,812,058,780	1,818,743,323
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттердің қаражаты	-	260,089,868	-	260,089,868	260,089,868
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	354,007,267	134,154,130	-	488,161,397	505,668,105
Реттелген борыш	-	14,817,696	-	14,817,696	14,163,005
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	-	587,072,208	-	587,072,208	619,119,766
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған займдар	-	53,368,662	-	53,368,662	61,845,338
БАРЛЫҒЫ	354,007,267	1,049,502,564	-	1,403,509,831	1,460,886,082

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

20 Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну

ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалау» сәйкес Холдинг өзінің қаржы активтерін мынадай санаттар бойынша топтастырады/таратады: (i) несиелер және дебиторлық берешек; (ii) сатуға арналған қолда бар қаржы активтері; (iii) өтелгенше ұсталатын қаржы активтері; және (iv) 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. Туынды қаржы құралдарын қоспағанда, Холдингтің барлық қаржы активтері займдар мен дебиторлық берешек санатына жатады. Туынды қаржы құралдарын қоспағанда, Холдингтің барлық қаржы міндеттемелері амортизациялық баға бойынша көрсетіледі. Туынды қаржы құралдары кіріс не шығыс арқылы әділ баға бойынша бағаланатын құралдардың санатына жатады және сауда үшін ұсталады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

20 Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну (жалғасы)

2015 жылғы 30 маусымға және 2014 жылғы 31 желтоқсанға қарай туынды қаржы құралдарын қоспағанда, Холдингінің барлық қаржы міндеттемелері амортизациялық баға бойынша көрсетіледі. Туынды қаржы құралдары өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын сияқты топтастырылады.

Төменде кестеде 2015 жылғы 30 маусымға қарай жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарымен қаржы активтерінің салыстырылуы ұсынылған:

<i>Аудиттелмеген (мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сатуға арналған қолда бар активтер	Сауда активтері	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын активтер	Өтелгенше ұсталатын	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	Барлығы
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	466,704,444	-	-	-	-	-	466,704,444
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	2,339,227	39,484,537	-	-	41,823,764
Банктердегі қаражат	471,331,461	-	-	-	-	-	471,331,461
Клиенттерге берілген несиелер	1,141,426,860	-	-	-	-	-	1,141,426,860
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	336,519,882	-	-	-	-	336,519,882
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	35,135,629	35,135,629
Өзге қаржы активтері	15,396,203	-	6,671,541	-	-	-	22,067,744
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ БАРЛЫҒЫ	2,094,858,968	336,519,882	9,010,768	39,484,537	-	35,135,629	2,515,009,784

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

20 Бағалау санаттары бойынша қаржы құралдарын ұсыну (жалғасы)

Төменде кестеде 2014 жылғы 31 желтоқсанға қарай жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарымен қаржы активтерінің салыстырылуы ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сатуға арналған қолда бар активтер	Сауда активтері	Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын активтер	Өтелгенше ұсталатын	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	Барлығы
АКТИВТЕР							
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	263,777,147	-	-	-	-	-	263,777,147
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	2,333,359	35,842,246	-	-	38,175,605
Банктердегі қаражат	442,651,990	-	-	-	-	-	442,651,990
Клиенттерге берілген несиелер	1,071,335,028	-	-	-	-	-	1,071,335,028
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	363,961,744	-	-	-	-	363,961,744
Кері репо мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	701,124	-	-	-	-	-	701,124
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	26,122,360	26,122,360
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-	-	14,595,693	-	14,595,693
Өзге қаржы активтері	16,436,586	-	1,747,029	-	-	-	18,183,615
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ БАРЛЫҒЫ	1,794,901,875	363,961,744	4,080,388	35,842,246	14,595,693	26,122,360	2,239,504,306

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

21 Байланысқан 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 тарап болып табылады. Холдинг мемлекеттік кәсіпорындармен есеп айырысулар бойынша қалдықтар және жеке қалған операциялар туралы ақпаратты ашудан босатуды қолдану туралы шешімді қабылдады.

Төменде байланысқан тараптармен операциялар бойынша 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қалдықтар көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдасты- рылған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялар- мен және кәсіпорын- дармен операциялар, аудиттелмеген
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	-	257,925,073
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	6,649,538
Банктердегі қаражат	-	-	5,135,000
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	459,289,610
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	135,372,701	-	85,417,746
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	1,265,066
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	2,825,781	-
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	-	13,207,427
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	5,908,399
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	275,259	-
Өзге қаржы және қаржы емес активтер	-	-	7,566,807
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттердің қаражаты	-	-	5,806,611
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	216,336,262
Реттелген борыш	-	-	7,574,579
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	-	-	79,400,787
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған несиелер	53,738,535	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	152,622
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	4,997,215
Өзге қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	9,527,013	-	147,001,951

21 Байланысқан тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін байланысқан тараптармен операциялар бойынша кірістер не шығыстар 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	3,219,772	-	19,028,151
Проценттік шығындар	(563,406)	-	(12,319,188)
Комиссиялық табыстар	333,923	-	66,547
Комиссиялық шығындар	-	-	(16,332)
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	-	-	8,340,909
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын өзге қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс	-	-	(395,392)
Өзге операциялық табыстар, нетто	-	-	84,749,444
Қауымдастырылған компаниялардың қаржы нәтижесінің үлесі	-	(640,410)	-
Әкімшілік шығындар	-	-	(637,121)
Табыс салығы бойынша шығындар	-	-	(1,983,033)

Төменде байланысқан тараптармен операциялар бойынша 2014 жылғы 31 желтоқсанға қарай қалдықтар көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастырыл ған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	-	-	181,024,966
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	2,333,359
Банктердегі қаражат	-	-	15,993,301
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	476,753,777
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	140,104,658	-	63,171,684
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	1,394,119
Өтелгенше ұсталатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,012,242	-	4,353,339
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	3,724,560	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	12,789,939
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	-	6,486,752
Өзге қаржы және қаржы емес активтер	-	-	4,756,362
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттердің қаражаты	-	-	7,460,178
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	127,957,692
Реттелген борыш	-	-	7,634,917
Банктерден және өзге қаржы институттарынан алынған займдар	-	-	82,065,695
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған несиелер	61,845,338	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	220,590
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	7,116,637
Өзге қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	1,653,533	-	15,506,048

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке ескертпелер –
2015 жылдың 30 маусымы

21 Байланысқан тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін байланысқан тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	Түпкілікті аналық ұйым, аудиттелмеген	Қауымдасты- рылған компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге компаниялар- мен және кәсіпорындар- мен операциялар, аудиттелмеген
Проценттік табыс	323,838	-	19,989,147
Проценттік шығын	(345,531)	-	(5,642,492)
Несиелік портфельдің құнсыздануына резерв	-	-	(365,522)
Комиссиялық табыс	-	-	36,762
Шетелдік валютамен операциялардан таза кіріс	-	-	62,952,246
Өзгерістері кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін әділ баға бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялардан таза шығыс	-	-	(47,817)
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза шығыс	-	-	(32,944)
Өзге операциялық шығыстар	208,728	-	68,706,415
Қауымдастырылған компаниялардың қаржы нәтижесінің үлесі	-	(732,341)	-
Әкімшілік шығындар	-	-	(265,468)
Табыс салығы бойынша шығындар	-	-	(3,870,527)

Төменде аға басшылық персоналына сыйлықақы төлеу туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(мыңдаған қазақстандық теңге)</i>	2015 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Қысқа мерзімді сыйлықақы:		
- Еңбекақы	690,168	606,983
- қысқа мерзімді сыйлықақы (қайтарымдар)/төлемдер	(129,504)	384,888
- Ақшалай емес нысандағы жеңілдіктер	7,598	1,925
- Өзге	21,655	27,382
Еңбек қызметі аяқталғаннан кейінгі сыйлықақы:		
- шығу жәрдемақысы	8,009	14,397
Қызметкерлерге өзге ұзақ мерзімді сыйлықақылар:		
- ұзақ мерзімді сыйлықақы төлемдері	57,475	99,373
Барлығы	655,401	1,134,948

Қысқа мерзімді сыйлықақы сыйақылары Басшылық тиісті қызметтерді көрсеткен мерзім аяқталғаннан кейін он екі айдың ішінде толық көлемде төленуге жатады.

22 Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2015 жылдың 20 тамызында ҚРҰБ осыған дейін валюталық дәліз шегінде басқарылған теңгенің басқа валюталарға қатысты еркін қозғалатын бағамға өтетінін жариялады.

Жарияланғаннан кейін биржа жабылған кезде бағам алдыңғы күннің таңертеңгі сессиясында биржаны жабу кезіндегі бағаммен салыстырғанда шамамен 36% төмендеп, АҚШ доллары үшін 255,26 теңге құрады. Еркін бағамға өту есепті күннен кейін орын алғандықтан, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректері теңге бағамының өзгеру нәтижесіне түзетілмеген.

Басшылық еркін қозғалатын валюталық бағамға өтудің Холдингке ықпалына баға беруде. Есепті күнге қарай Холдингтің валюталық тәуекелге ұшырауы туралы ақпарат 16-ескертпеде көрсетілген. Басшылықтың ағымдағы бағалауына сәйкес еркін валюталық бағамға өту Холдингтің қарыз ковенантардың талаптарын орындау, сондай-ақ өзінің шарттық міндеттемелерін орындау қабілетіне ықпал етпейді.