



BAITEREK

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

**Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық
қысқартылған қаржы есептілік**

2017 жылғы 30 маусым

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТЕМЕСІН ШОЛЫП ТЕКСЕРУ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕБІ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп...	1
Пайда және залал немесе жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп...	2
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	4
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6

Аудиттелмеген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне ескертпелер

1	Кіріспе	8
2	Қаржылық есептілігін өзірлеу негіздері	9
3	Есеп саясатының негізгі ережелері	10
4	Ақша қаражаты және олардың баламалары	10
5	Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдары	13
6	Банктердегі қаражат	14
7	Клиенттерге берілген несиелер	16
8	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	20
9	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	24
10	Басқа активтер	26
11	Клиенттер қаражаты	27
12	Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	27
13	Банктерден және өзге де қаржы институттарынан қарыздар	30
14	Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	30
15	Басқа міндеттемелер	31
16	Акционерлік капитал	32
17	Пайыздық кірістер және шығыстар	32
18	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалатын, қаржылық активтерімен операциялардан таза (залал)/пайда	33
19	Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	33
20	Басқа операциялық кірістер, нетто	34
21	Несиелік сипаттағы активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резерві	34
22	Әкімшілік шығыс	35
23	Табыс салығы бойынша шығыс	35
24	Қаржы тәуекелдерді басқару	36
25	Шартты міндеттемелер	41
26	Туынды қаржы құралдары	43
27	Қаржы құралдарының әділ құны	45
28	Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну	54
29	Байланысты тараптармен операциялар	56



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

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

Кіріспе

Біз «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік Қоғамының және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан былай, «Холдинг») 2017 жылдың 30 маусымындағы шоғырландырылған ықшамдалған қаржылық жағдай туралы есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша шоғырландырылған ықшамдалған пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерінің, сондай-ақ, шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратқа түсіндірмелі ескертпелерінің (бұдан былай, «шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Холдинг басшылығы осы шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпараттың 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

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



«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратты шолу бойынша
тәуелсіз аудиторлардың есебі
2-бет

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2017 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 министрлігі аудиторлық қызмет жүргізу үшін
2006 жылы 6 желтоқсанда берген мемлекеттік лицензияның №0000021



Хаирова А. А.
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде әрекет
ететін Бас директоры

2017 жылдың 31 тамызы

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	Ескертпе	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	4	424,489,711	451,512,099
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	5	145,772,564	165,095,571
Банктердегі қаражат	6	537,600,318	743,047,601
Клиенттерге берілген несиелер	7	1,869,128,903	1,775,388,385
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	8	652,300,575	532,243,117
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9	206,108,454	155,603,037
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестиция		1,786,254	1,926,576
Инвестициялық мүлік		24,356,103	24,512,412
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемдер		22,794,999	19,677,752
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер		5,149,738	4,813,645
Негізгі құралдар		11,530,154	11,687,480
Бейматериалдық активтер		3,053,834	2,921,743
Сатуға арналған ұзақ мерзімдік активтер		16,905,439	23,726,281
Басқа қаржы активтері		24,984,495	21,516,077
Басқа активтер	10	150,730,825	169,525,296
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		4,096,692,366	4,103,197,072
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттер қаражаты	11	488,211,138	444,992,956
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	12	976,026,786	1,026,320,825
Тәртіптелген борыш		5,194,035	15,165,538
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	13	950,022,579	1,101,456,557
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	14	162,215,865	103,624,332
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме		-	5,199
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме		28,294,571	26,160,281
Сақтандыру шарттары бойынша міндеттемелер		2,042,242	1,536,207
Сатуға арналған, шыққан топтарға тікелей байланысты міндеттемелер		143,570	139,034
Басқа қаржылық міндеттемелер		67,391,632	70,483,873
Басқа міндеттемелер	15	426,482,439	369,915,640
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		3,106,024,857	3,159,800,442
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	16	816,218,712	802,318,712
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резервтері		(22,896,745)	(31,765,335)
«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «Клиенттерге берілген несиелер» санатына топталған, қаржы активтерін қайта бағалау резерві		2,218,235	2,931,319
Жинақталған бағамдық айырма резерві		3,480,690	4,663,739
Хеджирлеу резерві		76,015	(6,673)
Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал		108,429,908	102,742,890
Басқа резервтер		24,716,311	24,869,011
Бөлінбеген пайда		57,612,281	36,820,284
Холдинг иелеріне тиесілі таза активтер		989,855,407	942,573,947
Бақыланбайтын үлестер		812,102	822,683
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		990,667,509	943,396,630
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		4,096,692,366	4,103,197,072

2017 жылғы 31 тамызда шығаруға бекітілді және басшылық атынан қол қойылды:

Хамитов Еrsaин Ербулатович
Басқарма төрағасының орынбасары



Байгожаева Бибиғұл Мырзабековна
Бас бухгалтердің м.а.

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

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ескертпе	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер	17	143,634,258	123,256,301
Пайыздық шығыстар	17	(69,513,832)	(57,610,823)
Таза пайыздық кірістер		74,120,426	65,645,478
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резерв есептеу	7	(20,005,936)	(11,518,755)
Құрылғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер			
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резерв есептеу		54,114,490	54,126,723
Комиссиялық кірістер		2,186,109	1,688,926
Комиссиялық шығыстар		(1,388,062)	(897,787)
Таза комиссиялық кірістер		798,047	791,139
Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан таза (залал)/пайда	18	(18,494,872)	3,290,963
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	19	6,041,975	739,750
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза пайда		935,498	900,142
Еңбекпен табылған сақтандыру сыйақылары		316,337	291,110
Резервтегі сақтандыру төлемдері және өзгерістер бойынша таза (шығыстар)/кірістер		(174,586)	1,947
Басқа операциялық кірістер, нетто	20	7,098,778	4,352,099
Операциялық кірістер		50,635,667	64,493,873
Несиелік сипаттағы басқа қаржы активтері мен міндеттемелердің құнсыздану резерві	21	(8,652,316)	(2,080,380)
Әкімшілік шығыстар	22	(17,451,826)	(15,026,381)
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындар нәтижесінің қаржылық үлесі		(79,622)	307,100
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда		24,451,903	47,694,212
Табыс салығы бойынша шығыс	23	(3,670,487)	(6,666,035)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ КІРІС		20,781,416	41,028,177
Тиістілік пайда/(залал):			
- Холдинг иелеріне		20,791,997	41,038,521
- бақыланбайтын үлесте		(10,581)	(10,344)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ КІРІС		20,781,416	41,028,177

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

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ КІРІС	20,781,416	41,028,177
Басқа да жиынтық кіріс:		
<i>Соңында пайда немесе залал құрамына қайта топталуы мүмкін баптар:</i>		
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резервтері:		
- Қайта бағалаудан шығысты шегергендегі кірістер/(кірісті шегергендегі шығыстар)	9,804,088	(10,171,677)
- Пайдаға немесе залалға көшірілген, кірісті шегергендегі шығыстар	(935,498)	(900,142)
Шетелдік қызмет туралы қаржы ақпаратын, есептілікті ұсыну валютасына қайта есептеу	(1,183,049)	(69,626)
Хеджирлеу құралдарымен операциядан шығысты шегергенде іске асырылмаған кірістер	82,688	290,757
Клиенттерге берілген несиелер құрамына қайта топталған, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резервінің амортизациясы	(713,084)	(807,519)
Басқа да жиынтық кіріс/(шығыс)	7,055,145	(11,658,207)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	27,836,561	29,369,970
Тиесілі, жалпы жиынтық кіріс/(шығыс):		
- Холдинг иелеріне	27,847,142	29,380,314
- бақыланбайтын үлесте	(10,581)	(10,344)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	27,836,561	29,369,970

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

Холдингінің меншік иелеріне тиесілі болады

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	Холдингінің меншік иелеріне тиесілі болады										
	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық қағаздарды қайта бағалау резерві	«Сату үшін қолда бар инвестициялық қағаздар» санатынан «Клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топталған, қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төлінген капитал	Басқа да резервтер	(Жинақталған тапшылық) / бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыланбайтын үлес	Капитал жиыны
2016 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	758,318,712	(14,763,833)	4,522,580	5,259,474	3,403,546	89,201,158	25,140,351	(12,472,799)	858,609,189	4,389,084	862,998,273
Кезең ішіндегі кіріс, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	41,038,521	41,038,521	(10,344)	41,028,177
Кезең ішіндегі басқа да жиынтық залал, аудиттелмеген	-	(11,071,819)	(807,519)	(69,626)	290,757	-	-	-	(11,658,207)	-	(11,658,207)
Кезең ішіндегі біріктірілген кіріс жиыны, аудиттелмеген	-	(11,071,819)	(807,519)	(69,626)	290,757	-	-	41,038,521	29,380,314	(10,344)	29,369,970
Еншілес кәсіпорындардағы бақыланбайтын үлестің өзгерісі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,575,245)	(3,575,245)
3,385,431 мың теңге мөлшеріндегі салықты шегергенде, шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар бойынша дисконтты тану (12-ескертпе)	-	-	-	-	-	13,541,734	-	-	13,541,734	-	13,541,734
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	(497,701)	(144,530)	(642,231)	-	(642,231)
2016 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	758,318,712	(25,835,652)	3,715,061	5,189,848	3,694,303	102,742,892	24,642,650	28,421,192	900,889,006	803,495	901,692,501

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

Холдингінің меншік иелеріне тиесілі болады

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	Холдингінің меншік иелеріне тиесілі болады										
	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві	«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «Клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топталған, қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төлінген капитал	Басқа да резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыланбайтын үлес	Капитал жиыны
2017 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	802,318,712	(31,765,335)	2,931,319	4,663,739	(6,673)	102,742,890	24,869,011	36,820,284	942,573,947	822,683	943,396,630
Кезең ішіндегі кіріс, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	20,791,997	20,791,997	(10,581)	20,781,416
Басқа да жиынтық кіріс, аудиттелмеген	-	8,868,590	(713,084)	(1,183,049)	82,688	-	-	-	7,055,145	-	7,055,145
Кезең ішіндегі біріктірілген кіріс жиыны, аудиттелмеген	-	8,868,590	(713,084)	(1,183,049)	82,688	-	-	20,791,997	27,847,142	(10,581)	27,836,561
Акциялар эмиссиясы - ақшалай жарна (16-ескертпе)	13,900,000	-	-	-	-	-	-	-	13,900,000	-	13,900,000
1,421,754 мың теңге мөлшеріндегі салықты шегергенде, Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар бойынша дисконтты тану (15-ескертпе)	-	-	-	-	-	5,687,018	-	-	5,687,018	-	5,687,018
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	(152,700)	-	(152,700)	-	(152,700)
2017 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	816,218,712	(22,896,745)	2,218,235	3,480,690	76,015	108,429,908	24,716,311	57,612,281	989,855,407	812,102	990,667,509

8-58 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігінің ажырамас бөлігін құрайды.

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

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Операциялық қызметтенгі түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Алынған пайыздар	119,406,979	107,138,424
Төленген пайыздар	(53,081,947)	(41,637,610)
Алынған комиссия	2,442,950	2,889,075
Төленген комиссия	(4,232,217)	(851,854)
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан түсімдер	351,952	463,324
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда/(залал)	(879,772)	186,961
Алынған таза сақтандыру сыйақылары	309,403	399,061
Таза сақтандыру өтелуі	35,870	1,319
Алынған басқа операциялық кірістер	1,029,585	6,057,539
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар	(16,892,099)	(14,737,662)
Төленген табыс салығы	(4,606,102)	(4,858,627)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгеріске дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты	43,884,602	55,049,950
<i>Таза (өсім)/төмендеу, мыналар бойынша:</i>		
- пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарынан	(648,236)	(10,819,960)
- банктік құралдардан	169,804,373	(113,674,921)
- клиенттерге берілген несиеден	(134,197,399)	37,497,601
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9,370,812	(24,413,756)
- басқа қаржы активтерінен	(2,707,073)	87,928
- басқа активтерден	(2,290,358)	(33,089,627)
<i>Таза (өсім)/төмендеу, мыналар бойынша:</i>		
- клиенттер қаржысынан	30,775,549	48,821,413
- басқа қаржылық міндеттемелерден	2,152,196	10,228,461
- басқа міндеттемелерден	3,729,346	2,903,581
Операциялық қызметтен таза ақша қаражаты (пайдаланылған)	119,873,812	(27,409,330)
Инвестициялық қызметтен ақша қаражаты		
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар сатып алу	(165,221,140)	(162,412,247)
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсімдер	47,023,607	120,241,354
Негізгі құралдарды және бейматериалдық активтерді сатып алу	(1,026,110)	(1,070,377)
Негізгі құралдарды және бейматериалдық активтерден түсімдер	7,704	46,486
Ақша қаражатын шегергенде, еншілес кәсіпорындарға инвестицияларды сатудан түсімдер	-	5,186,608
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарды сатудан түсімдер	48,111	25,000
Алынған дивидендтер	820,655	123,146
Инвестициялық қызметке пайдаланылған таза ақша қаражаты	(118,347,173)	(37,860,030)

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

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Қаржы қызметінен ақша қаражаты		
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар алу	11,648,407	11,393,727
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздарды өтеу	(134,921,554)	(39,919,021)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар алу	128,049,660	24,442,292
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды өтеу	(740,132)	(440,131)
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздардан түсімдер	53,887,655	349,500,000
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу/сатып алу	(95,137,514)	(13,968,280)
Тәртіптелген борышты өтеу	(10,000,000)	-
Кәдімгі акциялар эмиссиясынан түсімдер	13,900,000	-
Қаржы қызметінен алынған/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты	(33,313,478)	331,008,587
Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	4,764,451	(594,437)
Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза өсімі/(төмендеуі)	(27,022,388)	265,144,790
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	451,512,099	376,224,818
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	424,489,711	641,369,608

1 Кіріспе

Осы шоғырландырылған аралық қысқарған қаржылық есептілігіне «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы мен оның еншілес кәсіпорындары (бұдан әрі – «Холдинг») қаржылық есептемесі кіреді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы («Холдингтік Компания») Қазақстан Республикасы Президентінің «Даму институттарын, қаржылық ұйымдарын басқару және ұлттық экономиканы дамыту жүйесін оңтайландыру жөніндегі кейбір шаралар туралы» 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығына және «Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы №516 қаулысына сәйкес құрылды. 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингтік Компанияның соңғы бақылаушы тарабы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Негізгі қызмет

Холдингтің миссиясы, шикізатсыз секторды қаржы-инвестициялық қолдау, ұлттық экономиканы тұрақты дамытуды және әртараптандыруды қамтамасыз ету, инвестиция тарту, кластерлерді дамыту және оның еншілес ұйымдарында корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру болып табылады.

Холдингтік Компания, 2015-2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасын, «Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасын, Қазақстан Республикасын индустриалды-инновациялық дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдаудың және дамытудың бірыңғай бағдарламасын, Отандық өндірушілерді қолдау бағдарламасын, Өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта бизнесті қолдау бағдарламасын, «Өнімділік -2020» мемлекеттік бағдарламасын, Өңірлерді дамыту жөніндегі 2020 жылға дейінгі мемлекеттік бағдарламасын, отандық өндірушілерді қолдаудың мемлекеттік бағдарламасын, өңдеу кәсіпорнындағы шағын және орта бизнесті қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасын, «Бәскеге қабілетті көшбасшылар – ұлттық чемпиондар» бағдарламасын, Қазақстан Республикасы Президентінің «Ұлт жоспары – 100 нақты қадам» бағдарламасын іске асыру арқылы мемлекеттің стратегиялық және әлеуметтік міндеттерін шешуге белсенді түрде қатысады.

Холдингтік негізгі мақсаттары мен міндеттері мыналар болып:

- менеджмент тәуекелінің тиімді жүйесін енгізу;
- ашықтықты және халықтың экономикаға сенімі деңгейін арттыру;
- еншілес кәсіпорындар қызметінің синергетикалық әсерін қамтамасыз ету;
- еншілес кәсіпорындар қызметінің экономикалық тиімділігін/залалсыздық талаптарын арттыру;
- қосымша инвестиция тарту;
- жеке сектормен өзара әрекеттесу.

Холдинг құрылымына, Холдингтің стратегиясына сәйкес, қызметтің мына бағыттары жазылған мемлекеттік саясатты және мемлекеттік бағдарламаларды іске асыруға қатыстырылған он бір еншілес кәсіпорын енеді:

- «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ, «Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ, «KazakhstanExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ, «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ, «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ және «Қазақстандық Ипотекалық Компания» АҚ даму институттары жатады. Аталған институттардың міндеті, экономиканы әртараптандыруға және шикізаттық емес секторды дамытуға, қазақстандық өнімдерді экспорттауға, инновацияны дамытуға, шағын және орта бизнесті дамытуға бағытталған, инвестициялық жобалардың несиелік, инвестициялық және өзге де қаржылай және қаржылай емес қолдауын ұсыну болып табылады;
- «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақтаушы банкі» АҚ, «Қазақстандық Ипотекалық Компания» АҚ және «Тұрғын үй құрылысын кепілдендіру қоры» АҚ (бұрын, «Қазақстандық ипотекалық несиелерді кепілдендіру қоры» АҚ) жататын қаржы институттары. Аталған институттардың міндеті, ипотекалық несиелеу үшін ұзақ мерзімдік қаржыландыруды ұсыну, тарту және құнын төмендету болып табылады;
- «Бәйтерек Девелопмент» АҚ – 2008 - 2010 жылдардағы қаржы дағдарысы нәтижесінде құрылған, өңдеу саласындағы кәсіпкерлік субъектілерді қолдау және жылжымайтын мүлік нарығындағы мәселелерді шешу институты;
- «Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС – мемлекеттік-жеке әріптестік жобаларын қоса алғанда, инфрақұрылымдық жобаларды құрылымдау мен қолдау үшін құрылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

1 Кіріспе, жалғасы

Төменде Холдингінің осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне енгізілген, негізгі еншілес ұйымдар берілген:

Еншілес кәсіпорын атауы	Қысқартылған атауы	Тіркелген елі	Иелік ету үлесі, %	
			2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ	«ҚДБ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның инвестициялық қоры» АҚ	«ҚИҚ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«KazakhstanExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ	«ҚЭ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	«Даму» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ	«ТДҰА» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ	«ҚКМ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақтаушы банкі» АҚ	«ҚТҚЖБ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстандық ипотекалық компания» ипотекалық ұйымы	«ҚИК» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Кепілдендірілген тұрғын үй құрылысы қоры» АҚ (бұрын, «Қазақстандық ипотекалық несиелерді кепілдендіру қоры» АҚ)	«КТҚҚ» АҚ (бұрын, «ҚПНКҚ» АҚ)	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Бәйтерек Девелопмент» АҚ	«БД» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС	«KPPF» ЖШС	Қазақстан Республикасы	97.70	97.70

Холдингілік Компанияның тіркелген мекенжайы және қызметін жүргізу орны. Холдингілік Компанияның заңды мекенжайы және қызметін жүзеге асыратын нақты орны Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Д.Қонаев көшесі, 8, Б блок болып табылады.

Холдингілік Компания өзінің қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Холдингілік Компания өзінің қызметін негізінен Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Тиісінше, Холдингілік Компания дамушы нарыққа тән сипаттардың ерекшеліктерін көрсететін, Қазақстан Республикасы нарығындағы экономикалық және қаржы нарығына ықпал етеді. Құқықтық, салықтық және өкімшілік жүйе дамуды жалғастыруда, алайда, өзге де күрделі заңды және фискалды мәселелермен бірге Қазақстанда бизнесті жүргізетін кәсіпорындар алдына қосымша міндеттер қоятын, жиі өзгерістерге ұшырағыш, олардың әрқелкі түсіну тәуекелдеріне бейім болып келеді.

Ұсынылып отырған жекелеген қаржылық есептілігі, Холдингілік Компания қызметінің нәтижелеріне және жекелеген қаржы ережелеріне арналған қаржы-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың қолданыстағы шарттарына ықтимал әсерді Холдингілік Компания басшылығының бағалауын көрсетеді. Қаржы-шаруашылық қызметін жүзеге асырудың шарттарын одан ірі дамыту, басшылықтың бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері

ХҚЕС сәйкестігі туралы мәлімдеме. Ұсынылып отырған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі, «Аралық қаржылық есептілігі» 34 Халықаралық қаржылық есептілігі стандартына (бұдан әрі – ХҚЕС) (IAS) сәйкес әзірленді. Ол жылдық қаржы есептілігінің толықтығы үшін қажетті барлық ақпараттарды қамтымайды және оны 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жағдай бойынша және жыл ішіндегі, Холдингілік Компанияның жекелеген есептілігімен жиынтықта қарау қажет болады, өйткені, аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігі, бұрын шығарылған қаржы ақпаратының жаңаланған түрі болып табылады.

Құнды анықтау базасы. Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігі, өзгерттері пайда немесе залал немесе сату үшін қолда бар инвестициялық құнды қағаздар мен әділ құн бойынша көрсетілетін туынды қаржы құралдары құрамында, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы активтерін қоспағанда нақты шығындар жөніндегі есеп талаптарына сәйкес әзірленген.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері, жалғасы

Қолданыстағы валюта және есептілікті ұсыну валютасы. Холдингтік Компанияның қолданыстағы валютасы қазақстандық теңге, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы болғандықтан, Холдингтік Компания жүргізетін көпшілік операциялардың және оның қызметіне әсер ететін, осымен байланысты оқиғалардың экономикалық мәнін ең жақсы жолмен көрсетеді.

Қазақстандық теңге сондай-ақ, аталған осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін ұсыну валютасы болып табылады.

Қаржылық ақпараттың барлық деректері, егер өзгеше көзделмеген болса, толық мың теңгеге дейін дөңгелектеген.

Кәсіби пайымдауларды, есептік бағалауды және жол беруді пайдалану. ХҚЕС талаптарына сәйкес шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін әзірлеу, басшылықты активтердің және міндеттемелердің, кірістердің және шығыстардың ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде ұсынылған есептік саясатты және шаманы қолдануға әсер ететін есептік бағалауға және жол берушілікке пайымдаулар жасауға міндеттейді. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалаудан өзгеше болуы мүмкін.

Есептік бағалаулар мен тиісті жол берулер тұрақты негізде қайта қаралады. Бухгалтерлік есептік бағалаудың өзгерістері, есептік көрсеткіштер сол есептік кезеңде, сондай-ақ алдағы кезеңде қайта қаралған жағдайда мойындалады.

Аталған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін әзірлеу кезінде, Холдингтің есептік саясатын қолдану кезінде жіберген басшылықтың елеулі жол берулері мен бағалаудың тұрлаусыз негізгі көздері, «Банктердегі қаражаттың» 6-ескертпесінде, «Клиенттерге берілген несиелердің» 7-ескертпесінде, «Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздардың» 12-ескертпесінде, Еншілес кәсіпорындарға берілген несиелердің» 6-ескертпесінде және «Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздардың» 14-ескертпесінде және «Туынды қаржы құралдарының» 26-ескертпесінде, ашылғандарды қоспағанда, Холдингтің 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған шоғырландырылған қаржылық есептілігін әзірлеу кезінде пайдаланылған, жол берулер мен бағалауларға сәйкеседі.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті әзірлеу кезінде, Холдингтік Компания, 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін құрастыру кезіндегі есептік саясаттың ережелерін қолданады.

4 Ақша қаражаты және олардың баламалары

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері	132,281,895	122,000,528
Ағымдағы шоттар	123,217,251	162,314,682
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі шоттары бойынша қалдықтар (бұдан әрі – «ҚРҰБ»)	106,120,183	85,140,618
Бастапқы өтеу мерзімі кемі үш ай болатын, сатып алу және кері сату («кері репо») шарттары	58,263,293	39,546,142
Өтеу мерзімі кемі үш ай болатын ҚРҰБ ноталары	3,242,707	40,069,124
ҚРҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	2,600,326	2,150,291
Кассадағы ақша қаражаты	1,289,793	2,816,451
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламасының жиыны	427,015,448	454,037,836
Құнсыздану резервін шегергенде	(2,525,737)	(2,525,737)
Ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны	424,489,711	451,512,099

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

4 Ақша қаражаты және олардың баламалары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Міндетті резервті қоса алғанда, ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттер	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- ҚРҰБ	108,720,509	-	3,242,707	-	111,963,216
- рейтингі AA- дан AA+дейін	-	-	-	20,889,359	20,889,359
- рейтингі A- дан A+дейін	-	-	-	31,317,767	31,317,767
- рейтингі BBB- дан BBB+дейін	-	-	-	907	907
- рейтингі BB- дан BB+дейін	-	67,624,715	-	79,038,122	146,662,837
- рейтингі B- дан B+дейін	-	47,267,034	-	1,035,740	48,302,774
- рейтингі D	-	2,525,765	-	-	2,525,765
- рейтингі жоқтар	-	5,799,737	-	-	5,799,737
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі ақша қаражатының болуын алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны	108,720,509	123,217,251	3,242,707	132,281,895	367,462,362
Құнсыздану резервін шегергенде	-	(2,525,737)	-	-	(2,525,737)
Қолма-қол ақшаны алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны	108,720,509	120,691,514	3,242,707	132,281,895	364,936,625

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

4 Ақша қаражаты және олардың баламалары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша ақша қаражаты мен оның баламаларын талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Міндетті резервті қоса алғанда, ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттер	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- ҚРҰБ	87,290,909	-	40,069,124	-	127,360,033
- рейтингі AA- дан AA+дейін	-	-	-	13,651,308	13,651,308
- рейтингі A- дан A+дейін	-	19,212	-	45,838,915	45,858,127
- рейтингі BBB- дан BBB+дейін	-	-	-	2,699	2,699
- рейтингі BB- дан BB+дейін	-	40,239,599	-	61,533,865	101,773,464
- рейтингі B- дан B+дейін	-	111,887,651	-	968,356	112,856,007
- рейтингі CCC- дан CCC+дейін	-	409,284	-	-	409,284
- рейтингі D	-	2,525,737	-	-	2,525,737
- рейтингі жоқтар	-	7,233,199	-	5,385	7,238,584
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі ақша қаражатының болуын алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны					
	87,290,909	162,314,682	40,069,124	122,000,528	411,675,243
Құнсыздану резервін шегергенде					
	-	(2,525,737)	-	-	(2,525,737)
Қолма-қол ақшаны алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны					
	87,290,909	159,788,945	40,069,124	122,000,528	409,149,506

2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдинг Қазақстандық қор биржасындағы кері репо шартын жасады. Аталған шарттардың мәні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі шығарған, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық векселдері, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ноталары болып табылады. Шарттардың теңгерімдік құны және салынған бағалы қағаздардың әділ құны, тиісінше, 58,263,293 мың теңге және 57,444,430 мың теңге құрады, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 39,546,142 мың теңге және 39,808,588 мың теңге).

2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, Холдингте, ақша қаражаты мен оның баламаларының жалпы сомасы капиталдың 10.00% аспайтын 1 банк-контрагент болды, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 1 банк-контрагент). 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, осы қалдықтың жиынтық сомасы 111,963,216 мың теңгені құрады, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 127,360,033 мың теңге), немесе ақша қаражаты және оның баламалары 26.38%, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 28.21%).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

5 Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары

Туынды қаржы құралдары. Туынды қаржы құралдары, өтеу мерзімі 2017-2020 жылдар болатын, әділ құн бойынша бағаланған, валюталық және валюталық-пайыздық айырбас болып келеді (2016 жылғы 31 желтоқсан: 2017-2020 жылдар) (26-ескертпе).

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Туынды қаржы құралдары	71,247,936	92,218,731
Саудалық бағалы қағаздар - Корпоративтік облигациялар	2,237,495	2,472,332
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары		
<i>Борышқорлық құралдар</i>		
- Корпоративтік облигациялар	3,734,250	3,717,475
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	1,385,711	2,352,106
<i>Борышқорлық құралдар</i>		
- Қорларға инвестициялар	67,167,172	64,334,927
Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдары жиыны	145,772,564	165,095,571

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша, өзгерістері пайда немесе залал құрамындағы әділ құн бойынша бағаланатын, борышқорлық бағалы қағаздарды, ақша қаражаты мен оның баламаларын талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік облигациялар	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	Жиыны, аудиттелмеген
Мерзімі өтпеген			
- рейтингі BBB- дан BBB+дейін	-	1,385,711	1,385,711
- рейтингі BB- дан BB+дейін	4,865,233	-	4,865,233
- рейтингі B- дан B+дейін	1,106,512	-	1,106,512
Кезең ішіндегі өзгерістері пайда немесе залал құрамындағы әділ баға бойынша бағаланатын, борышқорлық қаржы құралдарының жиыны	5,971,745	1,385,711	7,357,456

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

5 Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша, өзгерістері пайда немесе залал құрамындағы әділ құн бойынша бағаланатын, борышқорлық бағалы қағазарды талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік облигациялар	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	Жиыны
Мерзімі өтпеген			
- рейтингі BBB- до BBB+	2,468,232	2,352,106	4,820,338
- рейтингі BB- до BB+	2,472,332	-	2,472,332
- рейтингі B- до B+	1,249,243	-	1,249,243
Кезең ішіндегі өзгерістері пайда немесе залал құрамындағы әділ баға бойынша бағаланатын, борышқорлық қаржы құралдарының жиыны	6,189,807	2,352,106	8,541,913

Борышқорлық құралдар инвестициялық қорлардың бақыланбайтын акцияларымен берілген. Акциялардың әділ құнын бағалау туралы неғұрлым толық ақпарат 27-ескертпеде берілген.

Өзгерістері байланысты тараптар шығарған пайда немесе зала құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалатын, валюталық тәуекел мен қаржы институттарының пайыздық мөлшерлемелерін талдау 24-ескертпеде берілген. Байланысты тараптар шығарған, кезең ішінде өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары жөніндегі ақпараттар 29-ескертпеде берілген.

6 Банктердегі қаражат

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Банктерге және өзге де қаржы мекемелеріне берілген несиелер	286,009,871	436,521,481
Депозиттер	288,886,811	340,864,439
Банктердегі қаражат	574,896,682	777,385,920
Құнсыздану резервін шегергенде	(37,296,364)	(34,338,319)
Банктердегі қаражат жиыны	537,600,318	743,047,601

Банктердегі қаражат қамтамасыз етілмеген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

6 Банктердегі қаражат, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе, «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктері рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша банктердегі қаражатты талдау берілген:

	Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер, аудиттелмеген		
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ұзақ мерзімдік депозиттер, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген	
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>			
- рейтингі ВВ- дан ВВ+дейін	66,347,799	66,576,675	132,924,474
- рейтингі В- дан В+дейін	189,725,206	200,862,238	390,587,444
- рейтингі жоқтар	3,826,662	-	3,826,662
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	259,899,667	267,438,913	527,338,580
<i>Дербес құнсызданған (жалпы сома)</i>			
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	7,091,991	11,753,899	18,845,890
- төленуі 30 - 90 күн кешіктірілгені	4,179,111	-	4,179,111
- төленуі 91 - 180 күн кешіктірілгені	-	415,124	415,124
- төленуі 181 - 360 күн кешіктірілгені	14,090,352	9,278,875	23,369,227
- төленуі 360 күннен астам кешіктірілгені	748,750	-	748,750
Дербес құнсызданған (жалпы сома) жиыны	26,110,204	21,447,898	47,558,102
Құнсыздану резервін шегергенде	(20,669,624)	(16,626,740)	(37,296,364)
Банктердегі қаражат жиыны	265,340,247	272,260,071	537,600,318

Төмендегі кестеде, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе, «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктері рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша банктердегі қаражатты талдау берілген:

	Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер		
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Депозиттер	Жиыны	
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>			
- рейтингі ВВ- дан ВВ+ дейін	66,072,656	26,905,049	92,977,705
- рейтингі В-дан В+ дейін	325,875,078	277,446,254	603,321,332
- рейтингі ССС- дан ССС+ дейін	2,367,690	35,641	2,403,331
- рейтингі жоқтар	4,708,120	-	4,708,120
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	399,023,544	304,386,944	703,410,488
<i>Дербес құнсызданған (жалпы сома)</i>			
- төленуі 30 күн кешіктірілгені	36,191,412	36,477,495	72,668,907
- төленуі 181 - 360 күн кешіктірілгені	557,775	-	557,775
- төленуі 360 күннен астам кешіктірілгені	748,750	-	748,750
Дербес құнсызданған (жалпы сома) жиыны	37,497,937	36,477,495	73,975,432
Құнсыздану резервін шегергенде	(18,298,813)	(16,039,506)	(34,338,319)
Банктердегі қаражат жиыны	418,222,668	324,824,933	743,047,601

Депозиттік құнсызданы туралы мәселені қарау кезінде Холдинг қабылдайтын негізгі факторы, оның мерзімі өтіп кеткен мәртебесі болып табылады. Осының негізінде Холдинг жоғарыда, дербес тәртіп бойынша құнсызданған болып айқындалған, депозиттер берешегінің мерзімдері бойынша талдауды ұсынған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

6 Банктердегі қаражат, жалғасы

Төменде, банктерге және қаржы мекемелеріне берілген, депозиттер мен несиелер құнсыздануы өзгерістерін талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
1 қаңтардағы құнсыздану резерві	34,338,319	1,293,013
Кезең ішінде құнсыздану резервін есептеу, аудиттелмеген	6,899,880	375,543
Клиенттерге берілген несиелерді аудару, аудиттелмеген	(3,942,222)	-
Айырбас бағамы өзгерісінің әсері, аудиттелмеген	387	-
30 маусымдағы құнсыздану резерві, аудиттелмеген	37,296,364	1,668,556

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингте «Delta Bank» АҚ («Delta») берген, сомасы 20,086,055 мың теңге депозиттер және сомасы 18,065,131 мың теңге несиелер болды. 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг «Delta» және бірнеше қарыз алушылармен үш жақты келісімдер жасады. Осы келісімдерге сәйкес, (бұрынғы депозиттерді орналастыру туралы келісімдер мен несиелік келісімдер бойынша) «Delta» талаптарының барлық құқығы қарыз алушыларға берілді (7-ескертпе).

2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, Холдингінің 1 банкте (2016 жылғы 31 желтоқсан: 1 банкте) және қалдығының жалпы сомасы капиталдан 10.00% асып түсетін депозиттері болды. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, осы қалдықтың жиынтық сомасы 121,695,144 мың теңге, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 154,706,699 мың теңге), немесе банктегі қаржы жалпы сомасының 22.64% құрады, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 20.82%).

Банктердегі қаржының сомасы әр санатын әділ құнмен бағалауға қатысты 27-ескертпені қараңыз. Байланысты тараптармен операциялар жөніндегі ақпараттар 29-ескертпеде берілген.

7 Клиенттерге берілген несиелер

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік несиелер	1,592,810,767	1,531,608,616
Тікелей берілген ипотекалық несиелер	383,794,923	337,428,244
Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	45,720,844	50,685,959
Шағын және орта бизнес несиелері (бұдан әрі - «ШОБ»)*	16,907,903	2,427,354
Клиенттерге берілген несиелер, жалпы сома	2,039,234,437	1,922,150,173
Құнсыздану резервін шегергенде	(170,105,534)	(146,761,788)
Клиенттерге берілген несиелер жиыны	1,869,128,903	1,775,388,385

*2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, шағын және орта кәсіпорындарға берілген корпоративтік несиелер мен кредиттер (бұрын жасалған, Холдингілік депозиттік және несиелік келісімдері бойынша) балаптар құқығын қамтиды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі, несиелердің құнсыздануы резервінің өзгерісі төменде берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Жиыны
2017 жылғы 1 қаңтардағы несиелік портфельдің құнсыздану резерві	139,710,457	1,300,677	3,382,402	2,368,252	146,761,788
Кезең ішіндегі таза есептеу, аудиттелмеген	14,454,902	452,064	74,837	5,024,133	20,005,936
Есептен шығару, аудиттелмеген	-	-	-	(35,773)	(35,773)
Банктер мен өзге де қаржы институттарына банктегі шоттардан және депозиттер құрамынан аударымдар, аудиттелмеген	3,942,222	-	-	-	3,942,222
Бағамдағы айырма, аудиттелмеген	(566,592)	-	-	-	(566,592)
Басқа да өзгерістер, аудиттелмеген	-	680	(2,727)	-	(2,047)
2017 жылғы 30 маусымдағы несиелік қожынның құнсыздану резерві, аудиттелмеген	157,540,989	1,753,421	3,454,512	7,356,612	170,105,534

2016 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты ай ішіндегі несиенің құнсыздану резерві өзгерісі төменде берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Жиыны
2016 жылғы 1 қаңтардағы несиелік қожынның құнсыздану резерві	167,096,276	1,708,014	3,346,228	2,587,294	174,737,812
Кезең ішіндегі таза есептеу, аудиттелмеген	11,744,325	(119,649)	(57,901)	(48,020)	11,518,755
Есептен шығару, аудиттелмеген	-	-	-	(793)	(793)
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің құрамына ауыстыру, аудиттелмеген	(38,279,593)	-	-	-	(38,279,593)
Бағамдағы айырма, аудиттелмеген	(438,563)	-	-	-	(438,563)
Басқа да өзгерістер, аудиттелмеген	-	(5,305)	4,968	-	(337)
2016 жылғы 30 маусымдағы несиелік қожынның құнсыздану резерві, аудиттелмеген	140,122,445	1,583,060	3,293,295	2,538,481	147,537,281

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелер саны

Бұдан әрі 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, мерзімі өткен қарыздардың несиелік сапасын талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік несиелер, аудиттелмеген	Тікелей берілген ипотекалық несиелер, аудиттелмеген	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер, аудиттелмеген	ШОБ несиелері, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған					
- Бұрын қайта құрылымдалмағаны	1,100,000,211	367,368,166	28,637,385	-	1,496,005,762
- Қайта құрылымдалмағаны	152,164,146	526,026	329,915	-	153,020,087
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	1,252,164,357	367,894,192	28,967,300	-	1,649,025,849
Мерзімі өткен, бірақ айта құрылымдалмаған					
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	-	5,082,906	511,752	177,058	5,771,716
- төленуі 30-90 күн кешіктірілгені	-	1,022,884	172,176	-	1,195,060
- төленуі 91-180 күн кешіктірілгені	-	1,757	1,741	-	3,498
Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбаған	-	6,107,547	685,669	177,058	6,970,274
Құнсызданбағаны (жалпы сома)					
- мерзімі өтпеген	199,850,924	6,785,859	13,590,008	6,414,466	226,641,257
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	19,664,132	385,206	687,768	-	20,737,106
- төленуі 30-90 күн кешіктірілгені	-	276,554	170,079	8,035,254	8,481,887
- төленуі 91-180 күн кешіктірілгені	-	586,690	82,927	-	669,617
- төленуі 181-360 күн кешіктірілгені	-	504,292	78,015	-	582,307
- төленуі 360 күннен астам кешіктірілгені	121,131,354	1,254,583	1,459,078	2,281,125	126,126,140
Құнсызданбаған несиелер жиыны (жалпы сома)	340,646,410	9,793,184	16,067,875	16,730,845	383,238,314
Құнсыздану резервін шегергенде	(157,540,989)	(1,753,421)	(3,454,512)	(7,356,612)	(170,105,534)
Клиенттерге берілген несиелер жиыны	1,435,269,778	382,041,502	42,266,332	9,551,291	1,869,128,903

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелер саны

Бұдан әрі 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен қарыздардың несиелік сапасын талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Корпоративтік несиелер	Тікелей берілген ипотекалық несиелер	Коммерциялық банктерден сатып алынған ипотекалық несиелер	ШОБ несиелері	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- Бұрын қайта құрылымдалмағаны	1,098,025,602	321,927,568	33,476,508	29,433	1,453,459,111
- Қайта құрылымдалмағаны	238,725,146	535,420	425,777	-	239,686,343
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	1,336,750,748	322,462,988	33,902,285	29,433	1,693,145,454
<i>Мерзімі өткен, бірақ айта құрылымдалмаған</i>					
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	-	4,156,902	231,765	-	4,388,667
- төленуі кемі 30-90 күн кешіктірілгені	-	805,434	57,775	-	863,209
- төленуі кемі 91-80 күн кешіктірілгені	-	1,757	7,461	-	9,218
Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбаған	-	4,964,093	297,001	-	5,261,094
<i>Құнсызданбағаны (жалпы сома)</i>					
- Мерзімі өтпеген	53,139,031	7,314,608	13,500,927	-	73,954,566
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	20,284,339	403,772	1,173,393	-	21,861,504
- төленуі 30-90 күн кешіктірілгені	-	296,956	218,275	-	515,231
- төленуі 91-180 күн кешіктірілгені	-	593,662	63,076	-	656,738
- төленуі 181-360 күн кешіктірілгені	-	266,774	119,662	-	386,436
- 360 күннен астам кешіктірілгені	121,434,498	1,125,391	1,411,340	2,397,921	126,369,150
Құнсызданбаған несиелер жиыны (жалпы сома)	194,857,868	10,001,163	16,486,673	2,397,921	223,743,625
Құнсыздану резервін шегергенде	(139,710,457)	(1,300,677)	(3,382,402)	(2,368,252)	(146,761,788)
Клиенттерге берілген несиелер жиыны	1,391,898,159	336,127,567	47,303,557	59,102	1,775,388,385

7 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелердің құнсыздануын бағалау кезіндегі маңызды жолберулер мен пайымдаулар

Корпоративтік неселердің құнсыздану резерві. Холдинг корпоративтік несиелердің құнсыздану резерві мөлшерін, несиелер бойынша ақша ағынының болашақ дербес құнсыздануын талдау негізінде және құнсызданудың дербес белгілері анықталмаған несиелер қоржыны бойынша шеккен нақты шығындардың өткен тәжірибесі негізінде бағалайды.

Корпоративтік несиелердің құнсыздану резерві мөлшерін анықтау кезінде, басшылық мынадай жолберулерді жасады:

- ағымдағы жағдай шарттары еске алынып түзетілген, шеккен нақты шығындардың жылдық тарихи деңгейі 1.06% тең, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 1.42%);
- кепілге қойылған меншіктің бастапқы бағаланған құнының төмендеуі, қымбаттаған жағдайда 20% - 70% құрайды;
- қамтамасыз етуді өткізуден түсім алынған кездегі кешігу 12 – 36 айды құрайды.

Бұрын жүргізілген бағалардың өзгерістері несиелердің құнсыздану резервіне әсер етуі мүмкін. Мысалы, ақша қаражатының болжанған ағыны құнының таза келтірілген ағымдағы сәтте плюс бір/минус бір пайызға өзгеруі кезінде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, корпоративтік несиелердің құнсыздану резервінің мөлшері 14,352,698 мың теңгеден, аудиттелмеген, төмен/жоғары болуы мүмкін (2016 жылғы 31 желтоқсан: 13,918,982 мың теңге).

Ипотекалық несиелердің құнсыздану резерві. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, ипотекалық несиелердің шығынын айқындау үшін қолданылатын елеулі жолберулер, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және аяқталған жыл ішіндегі шоғырланған қаржылық есептілігіндегідей болып табылады.

Клиенттерге берілген несиелерді шоғырландыру. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, әр қарыз алушыға берілетін несиенің жалпы сомасынан капиталдан 10% асатын, екі қарыз алушы аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 5 қарыз алушы) болды. Осы несиелердің жиынтық сомасы 411,693,258 мың теңге болды, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 754,230,094 мың теңге) немесе құнсыздану резервін шегергенге дейінгі несие қоржынының 20.19% құрады, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 39.24%). Мемлекеттік кепілдікпен қамтамасыз етілген компаниялардың, халықаралық қор нарығында тіркелген немесе жоғары несиелік рейтингі бар мемлекеттік ұйымдардың немесе ірі коммерциялық корпорациялардың еншілес компаниялары болып табылатын компаниялардың берешегі, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 274,622,528 мың теңге, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 297,526,218 мың теңге) құрады.

Клиенттерге берілген несиелер мен аванстардың сомасын әр санат бойынша әділ ұнын бағалауға қатысты 27-ескертпені қараңыз. Байланысты тараптармен операциялар жөніндегі ақпараттар 29-ескертпеде берілген.

Клиенттерге берілген несиелердің валюталық тәуекелге ұшырағыштығы мен пайыздық мөлшерлемесінің талдауы 24-ескертпеде берілген.

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	324,359,680	257,148,005
«Самұрық-Қазына» ҰАҚ» АҚ облигациялары	118,071,169	120,953,717
ҚРҰБ ноталары	84,141,204	63,649,754
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары	63,481,961	32,302,888
Қазақстанның банктердің облигациялары	27,845,900	25,409,376
Корпоративтік облигациялар	22,918,969	23,758,652
РЭЫҰ (ЭЫДҰ) елдері банктерінің облигациялары	16,702,789	14,244,618
Өзге де мемлекеттердің облигациялары	239,059	220,427
Сату үшін қолда бар, борышқорлық бағалы қағаздар	657,760,731	537,687,437
Корпоративтік акциялар	485,833	486,913
Құнсызданған резервті шегергенге дейінгі сату үшін қолда бар, инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	658,246,564	538,174,350
Құнсыздану резервін шегергенде	(5,945,989)	(5,931,233)
Сату үшін қолда бар, инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	652,300,575	532,243,117

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Корпоративтік облигациялар. Корпоративтік облигациялар жергілікті компаниялар шығарған пайыздық бағалы қағаздар болып келеді. Аталған қағаздар, Қазақстан Қор биржасының (бұдан әрі – ҚҚБ) листингтік талаптарына сәйкеспеуі себепті, ҚҚБ еркін айналымында болады.

Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары. 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде 28,665,629 бірлік мөлшеріндегі облигацияларды, аудиттелмеген, (2016 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айда: 2019 жылы өтелетін мерзімге, бірлігінің бағасы 1 мың теңге, 1,700,000 бірлік, аудиттелмеген) сатып алды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айда: 2018 жылы өтеу мерзімі бойынша). Облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме жылдық 0.15% құрайды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 0.15%). Облигациялар жылдық 9.12%-9.63% нарықтық мөлшерлеме пайдаланылып есептелген, 24,169,054 мың теңгеге тең, аудиттелмеген, әділ құн бойынша танылды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 11.67%). 4,495,919 мың теңге мөлшеріндегі, аудиттелмеген, атаулы және әділ құн арасындағы айырманың дисконт түріндегі залалы (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 332,412 мың теңге, аудиттелмеген), осы облигацияларды сатып алу мақсатында алынған, мемлекеттік көмекқаржы жөніндегі міндеттемелерді азайту есебінен өтелді (15-ескертпе).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Төменгі кестеде, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе, «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктері рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша, сату үшін қолдау бар борышқорлық бағалы қағаздарға талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	ҚР Қаржы министрлігі, ҚРҰБ және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары, аудиттелмеген	Өзге де мемлекеттердің облигациялары, аудиттелмеген	Қарзақстандың банктердің облигациялары, аудиттелмеген	Корпоративтік облигациялар, аудиттелмеген	ЭЫДҰ елдері банктерінің облигациялары, аудиттелмеген	Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген жән құнсызданбағаны</i>							
ҚРҰБ ноталары	84,141,204	-	-	-	-	-	84,141,204
- рейтингі AA- ден AA+ дейінгі	-	239,059	-	-	-	-	239,059
- рейтингі BBB- ден BBB+ дейінгі	343,002,715	-	-	-	16,702,789	-	359,705,504
- рейтингі BB- ден BB+ дейінгі	83,252,376	-	10,005,911	6,729,702	-	-	99,987,989
- рейтингі B- ден B+ дейінгі	16,175,758	-	16,056,960	7,329,822	-	-	39,562,540
- рейтингі жоқтар	-	-	-	5,181,223	-	63,481,961	68,663,184
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	526,572,053	239,059	26,062,871	19,240,747	16,702,789	63,481,961	652,299,480
<i>Құнсызданбаған ретінде жеке тәртіппен белгіленген, борышқорлық бағалы қағаздар (жалпы сома)</i>							
- Төленуі 360 күннен аса кешіктірілгені	-	-	1,783,029	3,678,222	-	-	5,461,251
Құнсызданбаған ретінде жеке тәртіппен белгіленген, борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	-	-	1,783,029	3,678,222	-	-	5,461,251
Құнсыздану резервін шегергенде	-	-	(1,783,029)	(3,678,222)	-	-	(5,461,251)
Сату үшін қолда бар борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	526,572,053	239,059	26,062,871	19,240,747	16,702,789	63,481,961	652,299,480

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

8 Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Төменгі кестеде, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе, «Moody's» немесе «Fitch» агенттіктері рейтингтері негізінде несиелік сапа бойынша, сату үшін қолдау бар борышқорлық бағалы қағаздарға талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	ҚР Қаржы министрлігі, ҚРҰБ және «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары және ҚРҰБ ноталары	Өзге де мемлекеттердің облигациялары	Қазақстандық банктер облигациялары	Корпоративтік облигациялар	ЭЫДҰ елдері банкілерінің облигациялары	Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген жән құнсызданбағаны</i>							
ҚРҰБ ноталары	63,649,754	-	-	-	-	-	63,649,754
- рейтингі AA- дан AA+ дейін	-	220,427	-	-	-	-	220,427
- рейтингі BBB- дан BBB+ дейін	361,315,343	-	-	-	14,244,618	-	375,559,961
- рейтингі BB- дан BB+ дейін	16,786,379	-	6,429,939	7,010,864	-	-	30,227,182
- рейтингі B- дан B+ дейін	-	-	16,582,104	7,621,883	-	-	24,203,987
- рейтингі CCC- дан CCC+ дейін	-	-	614,304	-	-	-	614,304
- рейтингі жоқтар	-	-	-	5,462,439	-	32,302,888	37,765,327
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиыны	441,751,476	220,427	23,626,347	20,095,186	14,244,618	32,302,888	532,240,942
<i>Құнсызданбаған ретінде жеке тәртіппен белгіленген, борышқорлық бағалы қағаздар (жалпы сома)</i>							
- Төленуі 360 күннен аса кешіктірілгені	-	-	1,783,029	3,663,466	-	-	5,446,495
Құнсызданбаған ретінде жеке тәртіппен белгіленген, борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	-	-	1,783,029	3,663,466	-	-	5,446,495
Құнсыздану резервін шегергенде	-	-	(1,783,029)	(3,663,466)	-	-	(5,446,495)
Сату үшін қолда бар борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	441,751,476	220,427	23,626,347	20,095,186	14,244,618	32,302,888	532,240,942

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

9 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

Төменде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, қаржылық жалдаудың алынатын төлемі (жалдауға инвестицияның жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	1 жылдан кем, аудит- телмеген	1 жылдан 5 жылға дейін, аудит- телмеген	5 жылдан жоғары, аудит- телмеген	Жиыны, аудит- телмеген
Қаржылық жалдаудың алынатын төлемі	29,452,854	104,564,211	209,320,897	343,337,962
Еңбексіз табылған қаржы кірісі	(12,808,857)	(49,683,132)	(67,595,308)	(130,087,297)
Құнсыздану резерві	(2,348,699)	(2,639,701)	(2,153,811)	(7,142,211)
Жалдау төлемдерінің алуға келтірілген құны	14,295,298	52,241,378	139,571,778	206,108,454

Төменде, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, қаржылық жалдаудың алынатын төлемі (жалдауға инвестицияның жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	1 жылдан кем	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Жиыны
Қаржылық жалдаудың алынатын төлемі	23,494,665	90,295,394	173,010,452	286,800,511
Еңбексіз табылған қаржы кірісі	(11,537,808)	(45,427,979)	(66,785,507)	(123,751,294)
Құнсыздану резерві	(3,728,325)	(2,599,370)	(1,118,485)	(7,446,180)
Жалдау төлемдерінің алуға келтірілген құны	8,228,532	42,268,045	105,106,460	155,603,037

Кіріктірілген туынды қаржы құралдары

25,502,431 мың теңге, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 11,140,470 мың теңге), мөлшеріндегі қаржылық жалдауға инвестицияны өтеу, АҚШ долларының теңгеге қатысты қымбаттауына байланыстырылған. Егер, аталған шетел валютасының құны артатын болса, алынатын сома тиісті индекске ұлғайтылады. Егер, аталған шетел валютасының құны төмендейтін болса, алынатын сома теңгенің бастапқы сомасы деңгейіне жету кезінде өзгеріссіз қалады.

Көрсетілген кіріктіріме туынды құралдар, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіндегі әділ құн бойынша көрсетіледі. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек құрамына енгізілген, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының бағаланған құны, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 4,528,145 мың теңге, аудиттелмеген (2016 жылғы 31 желтоқсан: 2,804,925 мың теңге) құрайды. Әділ құн Блэка-Шоулза баға белгілеу опциондары моделі негізіндегі модел пайдаланыла отырып есептелген (27-ескертпе).

Басшылық кіріктірілген туынды қаржы құралдарының әділ құнын бағалау кезінде мынадай жолберулерді пайдаланады:

- тәуекелсіздік мөлшерлемелері тиісті валюта үшін кірістің қисық сызығы пайдаланыла отырып бағаланды және АҚШ доллары үшін 1.28% - 2.66%, аудиттелмеген, рубль үшін 5.58% - 9.19%, аудиттелмеген, теңге үшін 7.97% - 9.48%, аудиттелмеген, құбылды (2016 жылғы 31 желтоқсан: АҚШ доллары үшін 0.95% - 3.17% және теңге үшін 5.88% - 12.98%);

- моделдегі құбылмалылық бір жыл ішіндегі нақты айырбас бағамдарының өзгерістерін тарихи қадағалау негізінде анықталды;

- моделге транзакциялық шығындар енгізілмейді.

Егер тәуелсіз мөлшерлемелерінің теңге мен АҚШ доллары арасындағы айырмасы 0.5% қысқартатын болса, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының әділ құны 219,940 мың теңгеге азаяды. Егер, тәуелсіз мөлшерлемелерінің теңге мен АҚШ доллары арасындағы айырмасы 0.5% қысқартатын болса, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының әділ құны 242,328 мың теңгеге азаяды. Айырбас бағамының АҚШ доллары бойынша құбылуы 50% азаюы, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының 4,149 мың теңгеге кемуіне алып келеді. Айырбас бағамының ресей рублінің 50% азаюы, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының 344,870 мың теңгеге кемуіне алып келеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

9 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек, жалғасы

Төменде, 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің сапалық талдауы берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімі өтпеген жән құнсызданбағаны	188,355,845	136,020,048
<i>Мерзімі өткен, бірақ айта құрылымдалмаған</i>		
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	6,773,271	227,209
- төленуі 30 - 90 күн кешіктірілгені	1,270,833	7,181,522
- төленуі 181 - 360 күн кешіктірілгені	292,537	-
- төленуі 360 күннен аса кешіктірілгені	15,114	45,642
Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбаған жиыны	8,351,755	7,454,373
<i>Құнсызданған ретінде жеке тәртіппен айқындалған дебиторлық берешек (жалпы сома)</i>		
- Мерзімі өтпеген	-	11,294,590
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	1,323,242	2,426,264
- төленуі 30 - 90 күн кешіктірілгені	-	565,334
- төленуі 91 - 180 күн кешіктірілгені	11,697,599	43,497
- төленуі 181 - 360 күн кешіктірілгені	1,707,222	1,401,315
- төленуі 360 күннен аса кешіктірілгені	1,815,002	3,843,796
Жеке құнсыздану жиыны (жалпы сома)	16,543,065	19,574,796
Құнсыздану резервін шегергенде	(7,142,211)	(7,446,180)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек жиыны	206,108,454	155,603,037

Холдинг қаржылық жалдаудағы құнсыздану резервінің мөлшерін, қаржылық жалдау шарттары бойынша құнсызданған дебиторлық берешектер бойынша ақша ағының болашақ ағынын талдау негізінде және қаржылық жалдау шарттары қоржыны үшін ағымдағы экономикалық шарттар негізінде бағалайды. Төменде, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану резервінің өзгерісін талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы маусымда 30 аяқталған алты ай	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
1 қаңтардағы қалдық	7,446,180	8,631,442
Құнсызданған резервті таза есептеу, аудиттелмеген	1,288,510	1,019,958
Үмітсіз ретінде жыл ішінде есептен шығарылған қаражат, аудиттелмеген	(441,524)	-
Басқа активтер құрамына аударымдар, аудиттелмеген	(1,150,955)	(6,815)
30 маусымдағы қалдық	7,142,211	9,644,585

Қаржылық жалдау бойынша құнсызданған жалпы резервтің мөлшерін анықтау кезіндегі дебиторлық берешек, 2017 жылғы 30 маусымдағы алты ай ішінде және 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде, тиісінше, ағымдағы экономикалық жағдайды есепке алғанда, шығынның пайда болуы тарихи практикасы негізінде айқындалған, басшылықтың маңызды жолберулері, корпоративтік несиелер үшін болжанған шығын деңгейі 3.70% - 3.71% және жеке тұлғалар үшін 1.00%, корпоративтік несиелер үшін 4.78% - 5.29% және жеке тұлғалар үшін 0.61% болды.

Бағалаудың жоғарыда келтірілген өзгерістері, қаржылық жалдау резервінің құнсыздануына әсер етуі мүмкін. Мысалы, ағымдағы сәтте таза келтірілген шаманың өзгерісі кезінде ақша қаражатының күтілген ағыны құны плюс/минус бір пайыз, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, қаржылық жалдау құнсыздануының резерв мөлшері 2,061,085 мың теңгеден (аудиттелмеген) төмен/жоғары болды (2016 жылғы 31 желтоқсан: 1,556,030 мың теңге).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

10 Басқа активтер

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Аяқталмаған құрылыс бойынша болжанғаны	44,911,226	47,769,078
Шикізат және шығыстық материалдар	31,206,584	8,693,305
Борышқорлық қаржылық жалдау бойынша беруге жататын активтер	24,627,860	27,666,947
Борышқорлық қаржылық жалдау бойынша беруге жататын, жабдыққа арналған аванстық активтер	23,245,730	40,024,763
Тауарлар және қызметтер үшін артық төлемдер	12,322,987	30,217,863
Аяқталмаған құрылыстар	10,968,980	9,229,741
Кепілдік активтерді алып қою	2,845,073	4,972,147
Табыс салығын қоспағанда, салық бойынша артық төлемдер	791,733	1,491,938
Басқалар	3,227,606	2,951,150
Құнсыздан резервін шегергенге дейінгі басқа активтер	154,147,779	173,016,932
Құнсыздану резервін шегергенде	(3,416,954)	(3,491,636)
Басқа активтер жиыны	150,730,825	169,525,296

Аяқталмаған құрылыс бойынша болжанғаны. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Нұрлы жол» инфрақұрылымдық даму мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде тұрғын үйлер салуға берілген, аяқталмаған құрылыс бойынша болжанған аванс 41,300,597 мың теңге кіреді (2016 жылғы 31 желтоқсан: 45,684,340 мың теңге).

Шикізат және шығыстық материалдар. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, инфрақұрылымдық дамудың мемлекеттік бағдарламасы аясында тұрғызылған Ақтөбедегі, Тараздағы, Қостанайдағы, Қызылордадағы, Көкшетаудағы, Оралдағы, Шымкенттегі дайын тұрғын-үй кешендерінде жалпы сомасы 27,281,461 мың теңге (аудиттелмеген) болатын пәтерлер бар (2016 жылғы 31 желтоқсан: 4,981,880 мың теңге). Холдинг меншікті жалдау туралы келісімге сәйкес өзінің жекелеген салымшыларына және басқа да жеке тұлғаларына, оны кейін сатып алуға болатын пәтерлерді сатуды жоспарлап отыр.

Борышқорлық қаржылық жалдау бойынша беруге жататын активтер. Борышқорлық қаржылық жалдау бойынша беруге жататын активтерге, Компания 2017 жылы жалдаушыларға беруді жоспарлаған есепті кезең ішінде Компания сатып алған тұрғын-үй кешендері кіреді. Активтердің негізгі кешендеріне, Компания 2017 жылы жаулдаушыларға беру жоспарлап отырған, есепті кезең ішінде Компания сатып алған тұрғын-үй кешендері кіреді. Активтердің негізгі үлесі, «Нұрлы Жол» бағдарламасы бойынша беруге жататын активтер енеді.

Борышқорлық қаржылық жалдау бойынша беруге жататын, жабдыққа арналған аванстық активтер. Қаржылық аренда шарттары бойынша беруге жататын жабдықтарға арналған аванстық сомаға жеткізушілерге төленген 18,925,359 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі (2016 жылғы 31 желтоқсан: 30,776,173 мың теңге) және шақырылмайтын аккредитивтер бойынша орналастырылған 4,284,386 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі ақша қаражаттары енеді (2016 жылғы 31 желтоқсан: 9,248,590 мың теңге).

Тауарлар және қызметтер үшін артық төлемдер. Тауарлар және қызметтер үшін артық төлемдер негізінен үшінші тұлғалардан сатып алынған тұрғын-үй кешені үшін Холдинг төлеген аванстардан тұрады. Холдинг оларды қаржылық жалдау шарты бойынша, мүлікке меншік құқығы Холдингке өткен сәттен бастап оларды тапсыруды жоспарлап отыр.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

11 Клиенттер қаражаты

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік және қоғамдық ұйымдар		
- Жедел депозиттер	-	20,007,584
- Ағымдағы шоттар	350,181	595,206
Басқа да заңды тұлғалар		
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	10,888,022	8,224,527
- Ағымдағы шоттар	1,036,254	2,889,156
Жеке тұлғалар		
- Жедел депозиттер	348,957,319	305,948,371
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	121,499,318	103,842,008
- Талап етілгенге дейінгі ағымдағы шоттар	5,480,044	3,486,104
Жиыны клиенттер қаражаты жиыны	488,211,138	444,992,956

Жеке тұлғалардың жедел салымдары, негізінен, «ҚТҚЖБ» АҚ салымшыларының тұрғын үй-құрылыс салымдарынан тұрады.

12 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларымен көрсетілген Еурооблигация	455,087,245	469,242,241
Қазақстандық теңгемен көрсетілген басқа да облигациялар	478,528,043	511,325,292
Ипотекалық облигациялар	26,325,851	29,847,687
Исламдық «Сукук-Аль-Мурабаха» облигациялары шағын азиялық рингит бойынша	16,085,647	15,905,605
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	976,026,786	1,026,320,825

АҚШ долларымен көрсетілген Еурооблигациялар. Еурооблигациялар Холдингің еншілес кәсіпорындары, «ҚДБ» АҚ мынадай шығарылымдары бойынша берілген:

- 2012 жылғы 10 желтоқсанда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 4.125% және өтеу мерзімі 2022 жыл, атаулы құны 1,000,000 мың АҚШ доллары болатын орта мерзімдік облигациялар;
- 2013 жылғы 13 ақпанда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 4.125% және өтеу мерзімі 2022 жыл, атаулы құны 425,000 мың АҚШ доллары болатын орта мерзімдік облигациялар;
- 2005 жылғы 3 маусымда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 6.50% және өтеу мерзімі 2020 жыл, атаулы құны 100,000 мың АҚШ доллары болатын орта мерзімдік облигациялар;
- 2006 жылғы 23 наурызда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 6.00% және өтеу мерзімі 2026 жыл атаулы құны 97,416 мың АҚШ доллары болатын ұзақ мерзімдік облигациялар.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

12 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар, жалғасы

Қазақстандық теңгемен көрсетілген, басқа да облигациялар. Қазақстандық теңгемен көрсетілген, басқа да облигациялар, мына облигациялармен берілген:

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	Орналас- тырылған күні	Өтелген күні	Атаулы құны		Теңгерімдік құны	
			2017 жылғы 30 маусым, аудит- телмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 30 маусым, аудит- телмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
KZ2C0Y20F251 (листингсіз)	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	55,897,943	54,075,664
KZP01Y20E920 (листингсіз)	13.03.2015, 31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	56,107,946	54,427,305
KZ2C0Y20E676 (листингсіз)	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	35,316,166	34,266,875
KZ2C0Y20E775 (листингсіз)	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	33,992,603	32,985,990
KZP01Y30E879 (листингсіз)	21.01.2015, 16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	15,981,441	15,509,686
KZP02Y10E820 (листингсіз)	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,842,454	65,841,942
KZ2C0Y20E742 (листингсіз)	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	16,744,217	16,238,471
KZP02Y20E738 (листингсіз)	26.03.2015	26.03.2035	38,095,125	38,095,125	28,733,935	27,962,930
KZP01Y03F261 (листингсіз)	10.06.2016	10.06.2019	30,000,000	30,000,000	30,216,725	30,214,629
KZP01Y07F510 (листингсіз)	06.06.2017	06.06.2024	28,000,000	-	28,166,344	-
KZP01Y20E730 (листингсіз)	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	20,190,941	19,670,611
KZP02Y30E877 (листингсіз)	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	4,005,073	3,892,909
KZP01Y10E822 (листингсіз)	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	19,995,341	19,995,341
KZP02Y05F512 (листингсіз)	31.05.2017	31.05.2022	20,000,000	-	20,150,146	-
KZP02Y10F264 (листингсіз)	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,499,714	18,499,488
KZP03Y15E827 (листингсіз)	28.07.2016	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	15,937,237	15,937,160
KZP02Y20E928 (листингсіз)	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	4,716,063	4,573,249
KZ2C0Y20F236 (листингсіз)	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	4,507,115	4,368,147
KZP03Y20E736 (листингсіз)	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	3,526,639	3,404,859
KZ2C0M11F378 (листингсіз)	03.08.2016	30.06.2017	-	85,000,000	-	89,460,036
			1,038,595,125	1,075,595,125	478,528,043	511,325,292

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг мынадай облигацияларды шығарды:

- 2012 жылғы 31 мамырда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 10.50% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2022 жылғы мамыр, атаулы құны 20,000,000 мың теңге болатын купондық облигациялар;

- 2017 жылғы 6 маусымда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 10.50% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2024 жылғы маусым, атаулы құны 28,000,000 мың теңге болатын купондық облигациялар.

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған жыл ішінде, теңгемен көрінген, мынадай облигациялар шығарды:

- 2016 жылғы 29 қаңтарда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 0.10% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2046 жылғы қаңтар, атаулы құны 22,500,000 мың теңге болатын купондық облигациялар. Қаражат құрылысты қаржыландыруға және тұрғын үйлер сатып алуға және, оның кейін жалға беруге арналған. Осы облигацияларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаржысынан толықтай сатып алды.

- 2016 жылғы 3 ақпанда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 0.10% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2036 жылғы ақпан, атаулы құны 15,000,000 мың теңге болатын қамтамасыз етусіз купондық облигациялар. Қаражат экспорттық және экспорт алды несиелеуді қаржыландыру үшін пайдаланылатын болады. Осы облигацияларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры қаржысынан толықтай сатып алды.

12 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар, жалғасы

- 2016 жылғы 9 наурызда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 0.10% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2036 жылғы наурыз, атаулы құны 15,000,000 мың теңге болатын қамтамасыз етусіз купондық облигациялар. Тартылған қаражат Астана қаласындағы ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесі аумағындағы жылжымайтын мүліктер құрылысын және сауда-сауықтыру орталығын қаржыландыру үшін пайдаланылатын болады; Осы облигацияларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры қаржысынан толықтай сатып алды.

- 2016 жылғы 25 наурызда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 0.10% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2036 жылғы наурыз, атаулы құны 202,000,000 мың теңге болатын қамтамасыз етусіз купондық облигациялар. Тартылған қаражаттан 60,000,000 мың теңге арендалық тұрғын үйлерді қаржыландыруға арналған, 53,000,000 мың теңге арендалық тұрғын үйлер құрылысын оны кейін жалға беру үшін арналған, 22,000,000 мың тұрғын үйлер сатып алу үшін «ҚТҚЖБ» АҚ салымшыларына берілетін, несиелерді қаржыландыру үшін арналған, 67,000,000 мың теңге тұрғын үйлер салу және оны кейін сатып алу үшін, облыстардың (Астана және Алматы қалаларының) жергілікті атқарушы органдары шығарған, борышқорлық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында, қаржыландыруға арналған. Осы облигацияларды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры қаржысынан толықтай сатып алды.

- 2016 жылғы 25 мамырда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 14.00% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2026 жылғы мамыр, атаулы құны 65,000,000 мың теңге болатын қамтамасыз етусіз купондық облигациялар.

- 2016 жылғы 10 маусымда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 14.00% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2019 жылғы маусым, атаулы құны 30,000,000 мың теңге болатын қамтамасыз етусіз купондық облигациялар.

Жоғарыда тізімделген, мемлекеттік қолдау және дамыту бағдарламаларына сәйкес, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес, бағдарламалар агенті ретінде Холдинг және оның еншілес кәсіпорындары және коммерциялық банктер үшін және қаражатты түпкі алушылар үшін, сыйақы мөлшерлемесі, қаржыландыру мерзімі және ілеспе талаптар түрінде, қаржыландыру шарттарын белгілейді. Одан басқа, Үкімет арнайы шарттар қабылдады, оған сәйкес, Холдингтің еншілес кәсіпорындары коммерциялық банктер мен компанияларды одан әрі қаржыландыруды жүзеге асыра алады. Осы себептерге байланысты, 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған жыл ішінде, орналастырылған күні әділ әділ құн бойынша, Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры атынан Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі сатып алған облигацияларды бағалауда, мемлекеттік грант ретінде танылды, өйткені ҚРҰБ Холдингтің түпкі акционері мүддесіне емес, мемлекеттің агенті ретінде әрекет етті, себебі, қарыздар жөніндегі барлық шарттар көрсетілген бағдарламаларды қаржыландыру туралы қаулыларда Үкімет деңгейінде келісілді және Үкімет бұл бағдарламалардан тікелей экономикалық пайда түсетінін күтпейді, өйткені жеңілдікті түпкі алушылар бағдарламалар бойынша белгіленген субъектілер болып табылады.

Осылайша, 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған жыл ішінде Холдинг, басқа міндеттемелер құрамында көрсетілген, 173,822,369 мың теңгені (аудиттелмеген) мемлекеттік көмек қаржы ретінде көрсетті (15-ескертпе).

2016 жылғы 25 наурызда Холдинг жылдық купондық мөлшерлемесі 0.10%, атаулы құны 22,000,000 мың теңге облигация шығарды, оны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры қаражатынан толықтай сатып алған болатын. 13,541,734 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың бастапқы танылуы кезінде, қосымша төленген ретінде тікелей капиталда (3,385,431 мың теңге мөлшеріндегі тиісті табыс салығы әсерін шегергенде) танылды, өйткені сыйақы мөлшерлемесі бойынша қаржыландырудың көрсетілген құралдарын нарықтағыдан төмен, қандай да бір қосымша шарттарсыз Холдингке ұсына отырып, Үкімет акционер ретінде өкілдік еткенін басшылық анықтады.

Холдинг, бастапқы танулы кезінде шығарылған облигациялардың әділ құнын (аудиттелмеген) анықтау кезінде, жылдық 6.51%-ден 8.29%-ға дейінгі нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдаланды.

Ипотекалық облигациялар. Ипотекалық облигациялар, теңгемен және АҚШ долларымен көрсетілген, «ҚИК» АҚ шығарған борышқорлық бағалы қағаздармен ұсынылған. Облигациялардың жылдық 0.01% - 8.50% шегінде құбылатын, өзгермелі және тіркелген купондық мөлшерлемесі болады (тиімді мөлшерлеме жылдық 7.00% - 13.45% шегінде құбылады). Облигациялар 2018-2020 жылдары өтелетін болады. Облигациялар осы қарыздарды қамтамасыз ету болып табылатын, клиенттермен жасалған шарттық қарыздармен және тиісті жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген. Купонның құбылмалы мөлшерлемесі құнсыздану деңгейіне байланып, ол Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі жариялайтын деректерге сәйкес, соңғы 12 айдағы құнсыздану индексіне негізделген және шығарған күніне сәйкесті әрбір жарты жылда қайта қарауға жатады.

Малайзиялық ринггиттегі «Сукук-Аль-Мурабаха» исламдық облигациялар. 2012 жылғы 3 тамызда «ҚДБ» АҚ малайзиялық ринггитте көрсетілген, өтеу мерзімі 2017 жылғы тамыз және жылдық купондық мөлшерлемесі 5.50%, орта мерзімдік «Сукук Аль-Мурабаха» исламдық облигацияларды шығарды.

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым**

13 Банктерден және өзге де қаржы институттарынан қарыздар

	30 маусым 2017 жыл, аудит- телмеген		2016 жылғы 31 желтоқсан
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>			
«Самұрық-Қазына» ҰАҚ» АҚ қарыздар	90,833,673		91,210,898
Сыйақының белгіленген мөлшерлемесімен қарыздар			
ЭЫДҰ банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	22,108,916		19,622,271
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	520,032,255		643,494,336
	542,141,171		663,116,607
Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесімен қарыздар			
ЭЫДҰ банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	12,905,542		14,374,924
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	337,893,848		371,804,688
	350,799,390		386,179,612
Қарыздар бойынша шығынның амортизацияланбаған бөлігін шегергенде	(33,751,655)		(39,050,560)
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар жиыны	950,022,579		1,101,456,557

ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер. 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг Қытайдың Экспорт-Импорт Банкі берген несиелер бойынша, 200,000 мың АҚШ доллары (66,216,000 мың теңге құрайды) мөлшерінде (аудиттелмеген) және Азия Даму Банкі берген несиелер бойынша 96,777 мың АҚШ доллары (30,813,575 мың теңге құрайды) (аудиттелмеген) мөлшерінде, ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: Қытайдың Экспорт-Импорт Банкі берген несиелер бойынша, ішінара мерзімінен бұрын өтеу 65,333 мың АҚШ доллары (22,662,000 мың теңге құрайды) мөлшерінде).

14 Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 116,100,000 мың теңге (аудиттелмеген) несиелер алды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 19,092,292 мың теңге (аудиттелмеген)):

- жылдық мөлшерлемесі 0.10%, сомасы 17,500,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер, өтеу мерзімі – 10 жыл. Аталған қаражат, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдаудың және дамытудың бірыңғай бағдарламасы аясында, ұзақ мерзімдік лизингтік қаржыландыру ұсынуға арналған;

- жылдық мөлшерлемесі 0.05%, сомасы 18,600,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер, өтеу мерзімі – 20 жыл. Тартылған барлық қаражат, «Жолаушылар тасымалы» АҚ жолаушылар вагондары паркін жаңалауды қаржыландыруға арналған.

- жылдық мөлшерлемесі 0.10%, сомасы 80,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер, өтеу мерзімі – 20 жыл. Аталған қаражат, Қазақстан Республикасын индустриалды-инновациялық дамытудың 2015-2019 жылдарға арналған бағдарламасын іске асыру шеңберінде, инновациялық жобаларды қаржыландыруға арналған. Түпкі қарыз алушыларға берілетін несиелер бойынша сыйақы мөлшерлемесі 11% құрайды.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жергілікті билік органдарынан жалпы сомасы 11,949,600 мың теңге (аудиттелмеген) несиелер алды, жылдық мөлшерлемесі 0.01%-0.1%, өтеу мерзімі – 7 жыл (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 5,300,000 мың теңге (аудиттелмеген)). Аталған қаражат, шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуды қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламаны іске асыру мақсатында, тізімін Үкімет бекіткен, оларды қазақстандық коммерциялық банктерге дан әрі бөлу үшін алынды.

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен 19,092,292 мың теңге мөлшерінде қарыз алды. Қарыздың сыйақы ставкасы жылдық 0.10% және өтеу мерзімі 30 жыл. Аталған қаражат, тұрғын үй құрылысын қаржыландыру және халық үшін тиімді ставкалар бойынша жалдау үшін алынды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

14 Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар, жалғасы

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг, пайда немесе залал және басқа да жиынтық кірістер туралы шоғырландырылған есептегі өзге де операциялық кірісте танылған, 71,957,365 мың теңге мөлшеріндегі кірісті мемлекеттік көмекқаржы ретінде көрсетті (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 14,566,386 мың теңге (аудиттелмеген)). Холдинг бастапқы тану кезінде, оларды алдағы келісімшарттық ақша ағынына дисконттай отырып, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздардың әділ құнын анықтау кезінде, жылдығы 9.21%-9.49% мөлшеріндегі бағалаушы нарықтық пайыздық мөлшерлемені пайдаланды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 8.00%).

15 Басқа міндеттемелер

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудит- телмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік көмекқаржы	400,041,758	345,794,945
Алдағы кезең кірістері	7,395,832	6,985,184
Кепілдер бойынша алдағы кезең кірістері	3,802,782	3,888,741
Жеткізушілер алдындағы несиелік берешек	2,953,937	592,691
Міндеттемелердің орындалуын одан әрі бақылау	2,596,286	1,857,683
Қаржылық жалдау бойынша алынған аванстар	2,480,474	3,421,941
Қызметкерлердің сыйақысы үшін есептелген шығындар	1,694,079	1,269,662
Артық төлемдер	1,154,352	2,007,876
Табыс салығын қоспағанда, төленетін салықтар	560,987	901,745
Басқалар	3,801,952	3,195,172
Басқа міндеттемелер жиыны	426,482,439	369,915,640

Мемлекеттік көмекқаржы. Холдинг Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан, «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ және Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен тартылған қаражаттар бойынша сыйақының берілген төменгі мөлшерлемесі арқылы, пайда сомасын мемлекеттік көмекқаржы ретінде көрсетті.

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
1 қаңтардағы қалдық	345,794,945	143,671,433
Облигацияларды шығару арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат бойынша мемлекеттік көмекқаржы (12-ескертпе)	-	173,822,369
Қазақстан Республикасының Үкіметінің қарызы бойынша Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қаражат бойынша мемлекеттік көмекқаржы (14-ескертпе)	71,957,365	14,470,953
Сыйақының төменгі мөлшерлемесі бойынша несие алынғаннан кейін, мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	-	(7,764,576)
Өзге де қарыз алушылар сыйақының төменгі мөлшерлемесі бойынша несие алынғаннан кейін, мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(8,921,213)	(845,088)
Банктер қайтарған, бөлінбеген қаржыдан мемлекеттік көмекқаржы сомасын қалпына келтіру	-	150,164
Астана қ. жергілікті атқарушы органдары шығарған, борышқорлық бағалы қағаздарды сатып алғаннан кейін, мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(4,495,919)	(332,412)
Қаржылық жалдау берілгеннен кейін, мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(2,032,180)	(696,790)
Кезең ішіндегі амортизация	(2,261,240)	-
30 маусымдағы қалдық	400,041,758	322,476,053

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

15 Басқа міндеттемелер, жалғасы

Мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін, қарыз алушыларға ұсынылған жеңілдік шарттарындағы қайта қаралған берешектің тиісті сомасын Холдинг, бастапқы танылғаннан кейін пайда немесе зала сомасына жатқызды (6 және 7-ескертпелер). Холдинг несиелер бойынша сыйақының төменгі мөлшерлемесі арқылы, түпкі қарыз алушылар алдында пайданы бөлу бойынша міндеттер атқарады.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған кезең ішінде, 7,108,772 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі сома капитал құрамына аударылды, өйткені, олар, қандай да бір тиісті шығынсыз берілген, Қазақстан Республикасының Үкіметі несиелер үшін ұсынған пайданы білдіреді. Мемлекеттік көмекқаржыны пайдаланудан пайда, несиелерді беру шығындарынан 4,181,824 мың теңгеге (аудиттелмеген) асып түседі (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 1,472,487 мың теңге) (20-ескертпе).

16 Акционерлік капитал

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша, акциялар санын қоспағанда)</i>	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Жарияланған кәдімгі акциялар	5,000,086,550	5,000,086,550
Тіркелген, бірақ орналастырылмаған кәдімгі акциялар	(4,183,867,838)	(4,197,767,838)
Шығарылған және төленген акциялар жиыны	816,218,712	802,318,712
Бір акцияның атаулы құны, теңге	1,000	1,000
Шығарылған және төленген акционерлік капитал	816,218,712	802,318,712

Барлық кәдімгі акциялар әр акция үшін бір дауыс құқығын береді.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг акционерлік капиталға ақша түрінде сомасы 13,900,000 мың теңге (аудиттелмеген) бір жарна алды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жарна алынған жоқ (аудиттелмеген)).

17 Пайыздық кірістер және шығыстар

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер		
Клиенттерге берілген несиелер	62,553,707	60,379,189
Банктердегі қаражат	37,705,900	23,870,271
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	20,088,623	14,045,732
Ақша қаражаты және олардың баламалары	13,906,206	19,792,598
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	8,622,876	4,533,107
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	293,909	298,638
Басқалар	463,037	336,766
Пайыздық кірістер жиыны	143,634,258	123,256,301
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	(38,528,264)	(25,788,532)
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	(23,481,973)	(27,852,798)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	(3,178,678)	(495,735)
Клиенттер қаражаты	(3,859,704)	(2,817,815)
Тәртіптелген борыш	(434,240)	(655,943)
Басқалар	(30,973)	-
Пайыздық шығыстар жиыны	(69,513,832)	(57,610,823)
Таза пайыздық кірістер	74,120,426	65,645,478

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

18 Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан таза (залал)/пайда

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Қаржылық туынды құралдармен операциялардан шығысты шегергендегі кірістер/(кірісті шегергендегі шығыстар)	(19,548,422)	1,009,200
Бағалы қағаздар саудасымен операциялар бойынша шығысты шегергендегі кірістер/(кірісті шегергендегі шығыстар)	(123,830)	138,182
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, басқа да қаржы құралдарымен операциялардан шығысты шегергендегі кірістер/(кірісті шегергендегі шығыстар)		
- Борышқорлық құралдар	4,036	(94,593)
- Борышқорлық құралдар	1,173,344	2,238,174
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан таза (залал)/пайда	(18,494,872)	3,290,963

Туынды қаржы құралдарымен операциялардан кірісті шегергендегі шығыстар/(шығысты шегергендегі кірістер). Холдинг Азия Даму Банкінен АҚШ долларымен алынған қарыздарға байланысты, валюталық тәуекелді барынша азайту мақсатында, коммерциялық банктермен белгіленген 5 жылдық айырбас шарттары бойынша, 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі туынды қаржы құралдарымен операциялар бойынша сомасы 13,759,937 мың теңге шығысты таныды (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 720 869 мың теңге). 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы жағдай бойынша, осы айырбас шарттарының әділ құнын бағалау кезінде, форвардтық айырбас бағамы 1 АҚШ долларына 347.34 теңге қолданылған болатын (2016 жылғы 31 желтоқсанда: 1 АҚШ доллары 368.92 теңге), ол өз кезегінде айырбас шарттардың есепті күнгі әділ құнының елеулі түрде төмендеуіне алып келді.

19 Шетел валютасымен операциялардан таза пайда

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Шетел валютасын қайта бағалаудан шығысты шегергендегі кірістер	6,921,747	518,455
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығындарды шегере отырып табыстар	(879,772)	221,295
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда жиыны	6,041,975	739,750

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

20 Басқа операциялық кірістер, нетто

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындаған, шығысты шегергендегі кірістер	4,181,824	1,472,487
Алынған дивидендтер	981,901	-
Айыппұлдар мен өсімақылар	363,237	159,995
Астана ЕХРО мүлкіне салық өтеу	227,943	-
Инвестициялық мүлікті жалға беру кірісі	178,649	113,159
Клиенттерге берілген, бұрын есептен шығарылған несиелердің және аванстардың құнсыздануын қалпына келтіру	165,079	695,406
Басқа активтердің құнсыздану резервін қалпына келтіру (есептеу)	162,295	(332,242)
Активтер мен міндеттемелерді есептен шығарудан табыстар	-	2,593,627
Сату үшін ұсталған, ұзақ мерзімдік активтердің құнсыздану резерві	(51,468)	(1,227,620)
Басқалар, нетто	889,318	877,287
Басқа операциялық кірістер жиыны, нетто	7,098,778	4,352,099

Нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын бастапқы тану кезінде туындаған, шығысты шегергендегі кірістер, нарықтағыдан төмен мөлшерлеме бойынша несиелер беруге байланысты шеккен шығыстан жоғары мемлекеттік көмекқаржыдан (15-ескертпе) келген пайданың өскенін көрсетеді, аталған өсім тиісті мемлекеттік бағдарламалар шарттарын орындау нәтижелері бойынша кіріс сапасында танылды.

21 Несиелік сипаттағы басқа активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резерві

	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Басқа қаржы активтері	(130,046)	(530,931)
Берілген кепілдіктер	(333,880)	6,389
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (9-ескертпе)	(1,288,510)	(1,019,958)
Банктердегі қаражат (6-ескертпе)	(6,899,880)	(375,543)
Өтелгенге дейін ұсталған, инвестициялық бағалы қағаздар	-	(160,337)
Несиелік сипаттағы басқа активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резерві жиыны	(8,652,316)	(2,080,380)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

22 Әкімшілік шығыстар

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Персоналды ұстау шығыстары	9,043,822	7,905,150
Кәсіби қызметтер	1,218,400	1,374,346
Табыс салығын қоспағанда, төленетін салықтар	894,405	621,261
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	795,572	707,374
Негізгі құралдар амортизациясы	677,506	671,834
Жөндеу және техникалық жабдық	456,048	402,676
Директорлар кеңесін ұстау шығыстары	401,918	322,426
«Қазақстандық депозиттерді кепілдендіру қоры» АҚ жарналар	350,777	256,870
Бағдарламалық қамтамасыз ету және басқа да бейматериалдық активтер амортизациясы	342,643	235,833
Иссапар шығыстары	295,020	292,025
Байланыс қызметі	254,408	238,156
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	211,682	152,728
Ақпараттық қызметтер	174,909	152,406
Сақтандыру	148,411	98,700
Материалдар	136,113	141,292
Коммуналдық қызметтер	110,594	111,387
Күзет қызметтері	99,597	93,766
Көлік қызметтері	75,309	69,631
Қызметкерлерді оқыту	71,752	62,428
Басқалар	1,692,940	1,116,092
Әкімшілік шығыстар жиыны	17,451,826	15,026,381

23 Табыс салығы бойынша шығыс

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Ағымдағы салық	3,337,991	5,684,080
Кейінге қалдырылған салық	332,496	981,955
Табыс салығы бойынша шығыстар	3,670,487	6,666,035

Холдинг табысына қолданылатын табыс салығының ағымдағы мөлшерлемесі, 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 20% құрады (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 20%).

Төменде, теориялық салық шығыстарының салық салу жөніндегі нақты шығындармен салыстыру берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда	24,451,903	47,694,212
Заңнамалық белгіленген мөлшерлеме бойынша теориялық салық аударымдары	4,890,381	9,538,842
- Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кіріс	(4,586,231)	(3,557,253)
- Салық салынбайтын өзге табыстар	(704,832)	(1,040,002)
- Құнсызданудан шегерілмейтін залал	2,516,318	972,456
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша артық төлемді есептен шығару	559,847	-
- Басқа да шегерілмейтін шығыстар	1,622,012	823,920
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша түзетілген шығыстар	52,531	(407,804)
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	(304,881)	350,196
- Бұрын танылмаған салықтық активтер	-	(289,088)
- Басқа да тұрақты айырмалар	(374,658)	274,768
Кезең ішіндегі абыс салығы бойынша шығыс	3,670,487	6,666,035

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

23 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

Төменде, теориялық салық шығыстарының салық салу жөніндегі нақты шығындармен салыстыру берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда	24,451,903	47,694,212
Заңнамалық белгіленген мөлшерлеме бойынша теориялық салық аударымдары	4,890,381	9,538,842
- Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кіріс	(4,586,231)	(3,557,253)
- Салық салынбайтын өзге табыстар	(704,832)	(1,040,002)
- Құнсызданудан шегерілмейтін залал	2,516,318	972,456
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша артық төлемді есептен шығару	559,847	-
- Басқа да шегерілмейтін шығыстар	1,622,012	823,920
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша түзетілген шығыстар	52,531	(407,804)
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	(304,881)	350,196
- Бұрын танылмаған салықтық активтер	-	(289,088)
- Басқа да тұрақты айырмалар	(374,658)	274,768
Кезең ішіндегі абыс салығы бойынша шығыс	3,670,487	6,666,035

24 Қаржы тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқарудың бизнес үшін негіздік мәні бар және Холдингінің операциялық қызметінде елеулі элемент болып табылады. Холдинг ұшырасатын негізгі тәуекелдер нарықтық тәуекелге, несиелік тәуекелге және өтімділік тәуекеліне байланысты.

2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, өтімділік тәуекеліне қатысты 2016 жылғы 31 желтоқсаннан бастап ешқандай елеулі өзгерістер орын алған жоқ. Клиенттерге берілген банктердегі қаражатқа, несиелерге қатысты несиелік тәуекелдердегі өзгерістер, тиісінше, 3-ескертпеде және 7-ескертпеде берілген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

24 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел

Холдингінің бірнеше шетел валютасында көрінген активтері мен міндеттемелері болады. Валюталық тәуекел, шетел валютасы бойынша нақты немесе болжанатын активтер осы валютадағы міндеттемелерден аз немесе көп болғанда туындайды. Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, Холдингінің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Қазақстан- дық теңге, аудит- телмеген	АҚШ доллары, аудит- телмеген	Еуро, аудит- телмеген	Басқалар, аудит- телмеген	Жиыны, аудит- телмеген
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	363,631,569	56,256,569	3,578,542	1,023,031	424,489,711
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын борышқорлық қаржы құралдары	12,496,252	-	-	438,958	12,935,210
Банктердегі қаражат	428,691,678	108,003,411	285,363	619,866	537,600,318
Клиенттерге берілген несиелер	1,031,360,901	818,697,957	16,096,658	2,973,387	1,869,128,903
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	424,178,298	227,882,123	-	239,059	652,299,480
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	206,108,454	-	-	-	206,108,454
Басқа қаржы активтері	21,133,708	3,850,462	325	-	24,984,495
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	2,487,600,860	1,214,690,522	19,960,888	5,294,301	3,727,546,571
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	477,475,789	10,734,502	847	-	488,211,138
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	504,853,894	455,087,245	-	16,085,647	976,026,786
Тәртіптелген борыш	5,194,035	-	-	-	5,194,035
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	83,783,280	837,483,076	15,389,090	13,367,133	950,022,579
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	161,850,745	365,120	-	-	162,215,865
Шарттық сақтандыру бойынша резервтер	2,042,242	-	-	-	2,042,242
Басқа қаржылық міндеттемелер	34,689,709	23,065,297	4,189,816	62,645	62,007,467
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	1,269,889,694	1,326,735,240	19,579,753	29,515,425	2,645,720,112
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным					
	1,217,711,166	(112,044,718)	381,135	(24,221,124)	1,081,826,459
Туынды қаржылық құралдарға талаптар	1,492,200	193,167,275	-	18,024,000	212,683,475
Туынды қаржылық құралдары бойынша міндеттемелер	(125,599,980)	(24,522,765)	-	(2,274,713)	(152,397,458)
Таза ұстаным жиыны	1,093,603,386	56,599,792	381,135	(8,471,837)	1,142,112,476

* Аталған активтер, егер АҚШ доллары немесе еуро, теңгеге қатысты өсетін болса, күшіне енетін кіріктіріме туынды құралдарды қамтиды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер -
2017 жылғы 30 маусым

24 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төменгі кестеде, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Қазақстандық теңге	АҚШ доллары	Еуро	Басқалар	Жиыны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	375,586,674	68,456,597	5,289,790	2,179,038	451,512,099
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	20,596,456	550,483	-	600,763	21,747,702
Банктердегі қаражат	595,769,990	146,808,657	468,954	-	743,047,601
Клиенттерге берілген несиелер	876,994,465	878,216,350	16,669,835	3,507,735	1,775,388,385
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	303,699,888	228,320,627	-	220,427	532,240,942
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	155,603,037	-	-	-	155,603,037
Басқа қаржы активтері	15,825,501	5,688,346	2,230	-	21,516,077
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	2,344,076,011	1,328,041,060	22,430,809	6,507,963	3,701,055,843
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	434,253,996	9,050,160	1,688,800	-	444,992,956
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	541,172,979	469,242,241	-	15,905,605	1,026,320,825
Тәртіптелген борыш	15,165,538	-	-	-	15,165,538
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	86,553,631	995,228,185	16,027,014	3,647,727	1,101,456,557
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	103,245,775	378,557	-	-	103,624,332
Шарттық сақтандыру бойынша резервтер	1,536,207	-	-	-	1,536,207
Басқа қаржылық міндеттемелер	41,622,028	19,382,822	4,001,019	62,910	65,068,779
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	1,223,550,154	1,493,281,965	21,716,833	19,616,242	2,758,165,194
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным	1,120,525,857	(165,240,905)	713,976	(13,108,279)	942,890,649
Туынды қаржылық құралдар бойынша талаптар	1,492,200	239,478,157	-	17,836,800	258,807,157
Туынды қаржылық құралдар бойынша талаптар	(157,590,892)	(25,361,319)	-	(2,257,098)	(185,209,309)
Таза ұстаным жиыны	964,427,165	48,875,933	713,976	2,471,423	1,016,488,497

* Аталған активтер, егер АҚШ доллар немесе еуро, теңгеге қатысты өсетін болса, күшіне енетін кіріктіріме туынды құралдарды қамтиды.

Жоғарыда берілген туынды қаржы құралдары, ақшалай қаржылық активтер немесе ақшалай қаржылық міндеттемелер болып табылады және тиісті валютаның есепті кезең соңындағы әділ құнды көрсетеді.

24 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төмендегі кестеде, Холдингің қолданыстағы валюта үшін, есепті кезең соңында пайдаланатын айырбас бағамының, ықтимал өзгерістері нәтижесінің пайдаға әсері берілген, осы ретте, барлық басқа да өзгермелі сипаттамалар өзгеріссіз қалады:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудит- телмеген	31 желтоқсан 2016 жыл
АҚШ долларының 20.00% нығаюы (2016: 20.00% нығаюы)	9,055,967	7,820,149
АҚШ долларының 20.00% әлсіреуі (2016: 20.00% әлсіреуі)	(9,055,967)	(7,820,149)
Еуроның 20.00% нығаюы (2016: 20.00% нығаюы)	60,982	114,236
Еуроның 20.00% әлсіреуі (2016: 20.00% әлсіреуі)	(60,982)	(114,236)
Басқа да валютаның 20.00% нығаюы (2016: 20.00% нығаюы)	(1,355,494)	395,428
Басқа да валютаның 20.00% әлсіреуі (2016: 20.00% әлсіреуі)	1,355,494	(395,428)

Жоғарыда келтірілген талдауда тек қана ақша активтері мен міндеттемелер қамтылған. Холдинг борышқорлық құралдарға инвестиция және ақшалай емес активтер, елеулі валюта тәуекеліне алып келмейді деп есептейді. Тәуекел Холдингің қолданыстағы валютасынан өзге валютадағы ақша қалдығы үшін ғана есептелген деп санайды.

Капиталды басқару. Холдингің капиталды басқаруында мынадай мақсаттар бар: Қаржылық есептілігін мониторингтеу, оның ішінде еншілес кәсіпорындарды мониторингтеу және Директорлар кеңесі, бақылаушы компаниялар, Қаржылық бақылау комиссиясы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, инвесторлар тарапынан капиталдың жеткілікті болуына бақылау талаптарын орнату негізінде, капиталға талаптарды сақтау арқылы, тұрақты жұмыс істейтін кәсіпорынын ретінде, Холдингің қызмет ету қабілетін қамтамасыз ету.

Еншілес компаниялар үшін белгіленген, капиталдық жеткілікті болуы нормативін орындауды бақылау, тиісті есептерден тұратын ай сайынғы есептер арқылы жүзеге асады, оны Басқарма төрағасы тексереді және бұрыштама соғады, Холдингің Директорлары кеңесі қарайды.

2017 жылғы 30 маусымға текті Холдинг капиталды 989,855,407 мың теңге (аудиттелмеген) сома бойынша таза актив ретінде қарайды (2016 жылғы 31 желтоқсан: 942,573,947 мың теңге). Холдингің капиталға нормативтік талаптары жоқ, 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингің еншілес компаниялары, ең төменгі талаптар артқан кезде капиталдың жеткілікті болуына барлық талаптарды орындады.

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі. Холдинг нарықтық пайыздық мөлшерлеменің, оның қаржылық жағдайына және ақша қаражаты ағынына әсер етуіне байланысты, өзіне тәуекел қабылдайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін арттыруы мүмкін, алайда, пайыздық мөлшерлеменің күтпеген өзгерістері жағдайында, пайыздық маржа төмендеуі мүмкін және шығынның пайда болуына алып келеді. Еншілес кәсіпорындардың пайыздық тәуекелін басқару, шығынды толық өтеу қағидасына негізделеді – алынған пайыздық кіріс құралдарды тарту және орналастыру жөніндегі шығындарды өтеуі және таза кіріс пен бәсекеге қабілеттілік алуды қамтамасыз етуі тиісті. Пайыздық тәуекел жөніндегі есеп, сыйақының пайыздық мөлшерлемесі өзгерістеріне сезімтал, кезекті қайта бағалауға (мөлшерлеменің құбылуы жағдайында) дейін қалған күнге (тіркелген мөлшерлеме жағдайында) немесе уақыт бойынша, тәуелділіктің уақытша аралығында экономикалық бір текті және маңызды баптарға топтастырылған активтерді, міндеттемелерді, теңгерімнен тыс талаптарды және міндеттемелерді бөлу болып келеді. Активтердің, міндеттемелердің, теңгерімнен тыс талаптардың және міндеттемелердің есепке алынатын уақытша аралығын және баптарын Холдингің Басқармасы өзгертуі мүмкін.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

24 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Төмендегі кестеде, Холдингің пайыздық тәуекелін жалпы талдау келтірілген. Онда сондай-ақ, Холдингің теңгерімдік құн бойынша, шарттарға немесе өтеу мерзіміне сәйкес, қандай күн бұрынырақ келетініне байланысты бөлгендегі қаржылық активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомасы көрсетілген.

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	Талап етілгенге дейін және кемі 1 ай	1-ден 6 айға дейін	6 дан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Ақшасыз	Пайызсыз	Жиыны
30 маусым 2017 жыл							
Қаржылық активтер жиыны,							
аудиттелмеген	680,523,615	447,723,735	240,273,478	2,235,132,719	67,426,197	189,305,276	3,860,385,020
Қаржылық міндеттемелер жиыны,							
аудиттелмеген	(285,741,068)	(212,043,236)	(44,083,910)	(2,037,472,311)	-	(71,763,752)	(2,651,104,277)
2017 жылғы 30 маусымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша таза алшақтық, аудиттелмеген	394,782,547	235,680,499	196,189,568	197,660,408	67,426,197	117,541,524	1,209,280,743
31 желтоқсан 2016 жыл							
Қаржылық активтер жиыны,							
аудиттелмеген	760,585,549	445,324,011	342,683,191	2,081,150,855	61,088,302	153,573,979	3,844,405,887
Қаржылық міндеттемелер жиыны,							
аудиттелмеген	(320,511,087)	(301,863,425)	(50,874,467)	(2,017,375,189)	-	(72,956,120)	(2,763,580,288)
2016 жылғы 31 желтоқсандағы пайыздық мөлшерлеме бойынша таза алшақтық	440,074,462	143,460,586	291,808,724	63,775,666	61,088,302	80,617,859	1,080,825,599

Холдингің барлық борышқорлық құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемесін қайта қарау, белгіленген пайыздық мөлшерлеменен қаржылық құралдарды қоспағанда, орташа алғанда 1 жылға дейінгі мерзім ішінде жүзеге асырылады.

2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, 100 негіздік пункттерді кірістік қисық сызығын пайыздық мөлшерлеменің ұлғаюы немесе кеміуі жағына параллель жылжытудың жеңілдетілген сценарийі және 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бойынша қолданыстағы пайыздық мөлшерлемелер мен міндеттемелер бойынша ұстанымды қайта қарау негізінде жасалған, пайданың немесе залалдың, капиталдың пайыздық (салықты шегергенде) мөлшерлеме өзгерісіне (сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау тәуекелі) сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	2017 жылғы 30 маусым, аудит-телмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
100 негіздік пунктке параллель ұлғаю (2016 жылы: 100 негіздік пункт)	4,754,568	4,770,465
100 негіздік пунктке параллель кему (2016 жылы: 100 негіздік пункт)	(4,754,568)	(4,770,465)

24 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі, жалғасы

Холдинг пайыздық мөлшерлеме мониторингін қаржы құралдары бойынша жүзеге асырады. Төмендегі кестеде, Холдингтің маңызды басшылары талдаған есептер негізінде тиісті есепті күнгі пайыздық мөлшерлеме берілген. Бағалы қағаздарға қатысты, пайыздық мөлшерлеме, есепті күнгі нарықтық баға белгілеуге негізделген, өтеуге жататын кістілігі болып табылады:

	Аудиттелмеген 2017 жылғы 30 маусым			2016 жылғы 31 желтоқсан		
	Қазақстан- дық теңге	АҚШ доллары	Басқа- лар	Қазақстан- дық теңге	АҚШ доллары	Басқа- лар
Активтер						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	7.99%	0.21%	2.00%	9.89%	0.18%	2.00%
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын борышқорлық қаржы құралдары	2.34%	-	-	4.16%	-	-
Банктердегі қаражат	6.93%	4.69%	3.31%	7.62%	4.89%	0.06%
Клиенттерге берілген несиелер	7.68%	6.05%	6.18%	7.53%	6.10%	6.21%
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	7.63%	4.16%	5.38%	8.11%	4.11%	3.60%
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	6.11%	-	-	4.51%	-	-
Міндеттемелер						
Клиенттер қаражаты	1.99%	-	-	1.91%	-	-
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	9.22%	5.26%	5.78%	10.10%	5.17%	5.78%
Тәртіптелген борыш	7.67%	-	-	9.08%	-	-
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	3.63%	4.60%	6.06%	3.89%	4.67%	4.40%
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	5.47%	-	-	4.41%	-	-

25 Шартты міндеттемелер

Сот талдаулары. Уақыт өткен сайын ағымдағы қызмет барысында, сот органдарына Холдингке және оның еншілес кәсіпорындарына қатысты талап арыздар түсуде. Өзндік бағалаудың және ішкі кәсіби консультанттардың ұсыныстары негізінде, ол бойынша талқылаулар елелі шығынға алып келмейді және шығындарды өтеу резерві аталған талқылаулар бойынша шоғырландырылған қысқарған аралық қаржылық есептілігінде қалыптаспаған деп есептейді.

Шартты салықтық міндеттемелер. Қазақстан Республикасының салық және кедендік заңнамасы жиі енгізілетін өзгерістерге әртүрлі түсіндірулер мен дәлелдемелердің ықтиялдығына жол береді. Заңнаманы Холдингтің операцияларына және қызметіне қолдаудағы басшылықтың түсіндірмелері тиісті органдар тарапынан даулануы мүмкін. Қазақстандық салық органдары заңнаманы түсіндіру және есептеуді бағалау кезінде неғұрлым қатал көзқарасты ұстану мүмкін және бұрын дауланбаған операциялар мен қызметтердің даулану ықтималдығы орын алып отыр. Нәтижесінде, қосымша салықтардың айыппұлдардың және өсімақының елеулі сомасы есептелуі мүмкін. Салық салу кезеңі, тиісті салық органдарының тексеру жүргізілетін өткен жылғы, бес күнтізбелік жыл ішіндегі салық төлеу мәніне тексерулер жүргізу үшін ашық күйде қалуда. Жекелеген жағдайларда тексерулер барынша ұзақ кезеңді қамтуы мүмкін.

Компаниялар арасындағы операциялар нәтижесінде туындаған салықтық міндеттемелер, осындай операцияларға пайдаланылған нақты бағаның негізінде айқындалады. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу қағидасын түсіндіруді одан әрі дамыту шаралары бойынша Қазақстан Республикасының салық органдары қолданатын тәсілдерге өзгерістер енгізу, бұл трансферттік бағалар болашақта даулануы мүмкін ықтиялдығы орын алып отыр. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу қағидасы қысқа уақыт кезеңінде ғана қолданылып отырғаны ескеріле отырып, осындай даулы жағдайлар айтарлықтай сенімді дәрежеде бағалануы мүмкін емес. Сонымен бірге, олар Холдингтің қаржы жағдайы және/немесе қызметі үшін толықтай маңызды болып табылуы мүмкін.

25 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Қазақстанның салық заңнамасында бірқатар салық мәселелеріне нақты нұқаулар айтылмайды. Кейде Холдинг пен оның еншілес компаниялары, Холдинг бойынша жалпы салық мөлшермесінің төмендеуіне алып келетін, осындай күмәнді салық мәселелеріне түсіндірмелер қолданады. Жоғарыда атап өтілгендей, әкімшілік және сот практикасындағы оқиғалардың таяудағы өрістеуіне байланысты, салықтық ұстанымды осылай түсіндіру мұқият тексеруге ұшырауы мүмкін. Осындай тексерулердің салдары салық органдары тарапынан, жеткілікті лайықты дәрежеде бағалануы мүмкін; алайда ол Холдингтің толықтай қаржы және/немесе қызмет жағдайы үшін маңызды болуы мүмкін.

Операциялық жалдау бойынша міндеттемелер. Холдингтің операциялық жалдаудағы бірқатар ғимараттары мен көлік құралдары бар. Жалдау, көрсетілген мерзім аяқталуы бойынша жалдауды ұзарту мүмкіндігімен, бастақы кезең бір жылға рәсімделеді. Жалдау төлемдері нарықтық жалдау шарттарында көрсетілу үшін жыл сайын ұзартылады. Жалдауға шартты жалдау енбейді.

Инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелер. Холдинг өзінің міндеттемелер қоржынын тікелей инвестиция қорлары бойынша сатып алады. Холдинг инвестицияны менеджерлерге, өнеркәсіптің тиісті секторларына, елдерге және инвестициялау кезеңдеріне бөле отырып, өзінің инвестиция қоржынын өртаптаңдырады. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, инвестициялық сипаттағы шарттық міндеттемелердің жалпы сомасы 64,248,071 мың теңге (аудиттелмеген) құрайды (2016 жылғы 31 желтоқсан: 49,771,751 мың теңге). Тікелей инвестициялар қорының құрылтай шарттарына сәйкес инвестиция сипатындағы міндеттемелер сомасы төленбеген жағдайда, менеджер төлем талаптарын шығарғаннан кейін, Холдингке санкция қолданылуы, оның ішінде сыйақыны төлеуді кейінге қалдыру, пайданы бөлуді тоқтату, қорларды корпоративтік басқаруға қатысу құқығынан уақытша бас тарту және Холдинг үлесін қосарлы инвесторларға және үшінші тұлғаларға мәжбүрлеп сату қолданылуы мүмкін. 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингте инвестициялық сипаттағы мерзімі өткен міндеттемелер болған жоқ.

Ерекше шарттарды сақтау. Холдингтің еншілес кәсіпорындары, негізінен қарыз қаржыға байланысты, белгіленген айырықша шарттарды сақтауға тиісті. Осы айырықша шарттарды сақтамау, Холдинг үшін жағымсыз зардаптар алып келуі мүмкін. 2017 жылғы 30 маусымдағы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық айырықша шарттарды сақтап келеді.

Сақтандыру. Сақтандыру нарығы қызметі Қазақстан Республикасында даму сатысын бастан өткізуде, сол себепті де өзге елдерде қолданылатын сақтандырудың көптеген үлгілерін Қазақстан Республикасында қолдануға әзірге қол жетпей отыр. Холдинг ғимараттарды және жабдықтарды, қызметті уақытша тоқтатуды немесе үшінші тұлғаларға қатысты, Холдинг мүлкін пайдалану нәтижесінде немесе Холдинг қызметіне қатысты өзге де жағдайларда келтірілген мүлктік немесе экологиялық залал бөлігін толық көлемді сақтандыруды жүзеге асырған жоқ. Осы сәтке дейін, Холдингтің ұқсас сақтандыру жамылғысы әзірге болмайтын болса, белгілі бір активтерді жоғалту немесе бүлдіру, Холдинг қызметіне және қаржы жағдайына елеулі теріс әсері етуі мүмкін тәуекелі орын алып отыр.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер. Аталған құралдардың негізгі мақсаты, клиенттерге қажетіне қарай қаражат беруді қамтамасыз ету болып табылады. Клиент өзінің үшінші тарап алдындағы міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Холдингтің төлемдерін жүзеге асыру жөніндегі міндеттемелері, несиедегі сияқты кредиттік тәуекелдің деңгейіне ие болады. Белгілі бір шарттарды орындау кезінде келісілген сома шегінде төлемдерді клиент атынан жүзеге асыру жөніндегі жазбаша міндеттемелері болып табылатын құжаттық және тауарлық аккредитивтер, тауарларды тиісінше жеткізумен және ақшалай депозиттермен қамтамасыз етілген, тиісінше, тікелей несиеге қарағанда тәуекелдің ең төменгі мөлшеріне ие болады.

Несиелерді беру жөніндегі міндеттемелерге көмек қаражат, кепілдіктер немесе аккредитивтер түріндегі несиелерді беру үшін, басшылық бекіткен соманың пайдаланылмаған бөлігі кіреді. Несиелерді беру жөніндегі міндеттемелерге қатысты Холдинг, егер пайдаланылмаған сома пайдаланылуға тиісті, пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомада шығын шегу тәуекеліне әлеуетті ұшырағыш. Дегенмен де, шығындардың ең төменгі ықтимал сомасы, пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасынан аз, өйткені несиелер беру жөніндегі міндеттемелердің үлкен бөлігі, клиенттердің бәсекеге қабілеттілік бойынша белгілі бір талаптарды сақтауына тәуелді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

25 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Холдинг несиелік сипаттағы міндеттемелерді өтегенге дейін қалған мерзімді бақылайды, өйткені, әдетте неғұрлым ұзақ мерзімдік міндеттемелердің, қысқа мерзімдік міндеттемелерге қарағанда аса жоғары деңгейлі несиелік тәуекелі болады. Несиелік сипаттағы міндеттемелерді мыналар құрайды:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	30 маусым 2017 жыл, аудиттелмеген	2016 жылғы 31 желтоқсан
Несиелер беру жөніндегі кері қайтарылмайтын міндеттемелер және кері шақырылуы елеулі жағымсыз өзгерістерге жауап ретінде ғана мүмкін болатын міндеттемелер	25,371,034	27,866,698
Пайдаланылмаған кері шақырылмайтын несиелік желілер немесе кері шақырылуы елеулі жағымсыз өзгерістерге жауап ретінде ғана мүмкін болатын неселік желілер	393,875,316	159,903,549
Аккредитивтер	-	4,025,616
Берілген қаржылық кепілдіктер	95,877,652	88,012,997
Инновациялық гранттарды бөлу жөніндегі шартты міндеттемелер	12,138,778	9,847,812
Резервтерді шегергенде, несиелік сипаттағы міндеттемелер жиыны	527,262,780	289,656,672

26 Туынды қаржы құралдары

Құрал түрлері	Мәмілелердің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингке төленетін сома	Холдинг алатын сома	Әділ құн актив	Әділ құн міндеттеме
2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген						
Валюталық-пайыздық айырбас (хеджирлеу құралы)	240,000,000 шағын азиялық рейтинг	03.08.17	Өтеу мерзімі туындаған кезде жылға белгіленген 4.95% және 76,093,849 АҚШ доллары	Өтеу мерзімі туындаған кезде жылға белгіленген 5.50%, 240,000 мың теңге шағын азиялық рейтинг	399,244	(7,084,798)
Валюталық-пайыздық айырбас	30,370,000 шағын азиялық рейтинг	03.08.17	Өтеу мерзімі туындаған кезде жылға белгіленген 5.5% және 30,370 шағын азиялық рейтинг	Жылға белгіленген 6.5% және 1,492,200 мың теңге	-	(830,943)
Валюталық-пайыздық айырбас	322,927,879 АҚШ доллары	28.04.18	Өтеу мерзімі туындаған кезде жылға белгіленген 3.00% және 60,000,000 мың теңге	Өтеу мерзімі туындаған кезде 322,927,879 АҚШ доллары	47,206,081	-
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.18	-	Өтеу мерзімі туындаған кезде 5,019,118 мың теңге	182,378	-
Валюталық айырбас	122,000,000 АҚШ доллары	29.09.19	Өтеу мерзімі туындаған кезде шағын азиялық рейтинг жылға белгіленген 3.00% және 22,222,300 мың теңге	Өтеу мерзімі туындаған кезде 122,000 мың АҚШ доллары	18,198,222	-
Валюталық айырбас	154,467,891 АҚШ доллары	14.08.20	Өтеу мерзімі туындаған кезде жылға белгіленген 3.00% және 43,377,680 мың теңге	Өтеу мерзімі туындаған кезде 154,468 мың АҚШ доллары	5,262,011	-
Таза әділ құн					71,247,936	(7,915,741)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

26 Туынды қаржы құралдары, жалғасы

Құрал түрлері	Мәмілелер-дің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдингке төленетін сома	Холдинг алатын сома	Әділ құн актив	Әділ құн міндеттеме
2016 жылғы 31 желтоқсан						
Валюталық-пайыздық айырбас (хеджирлеу құралы)	240,000,000 шағын азиялық рейтинг	03.08.17	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 4.95% және 76,093,849 мың АҚШ доллары	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 4.95% және 240,000 мың теңге шағын азиялық рейтинг	403,160	(8,394,731)
Валюталық-пайыздық айырбас	30,370,000 шағын азиялық рейтинг	03.08.17	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 5.5% және 30,370 теңге шағын азиялық рейтинг	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 6.5% және 1,492,200 мың теңге	-	(845,002)
Валюталық-пайыздық айырбас	322,927,879 АҚШ доллары	28.04.18	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 3.00% және 60,000,000 мың теңге	Өтеу мерзімі келген кезде 322,927,879 АҚШ доллары	50,905,329	-
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.18	-	Өтеу мерзімі келген кезде 5,019,118 мың теңге	16,484	-
Валюталық айырбас	122,000,000 АҚШ доллары	29.09.19	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 3.00% және 22,222,300 мың теңге	Өтеу мерзімі келген кезде 122,000 мың АҚШ доллары	20,293,750	-
Валюталық айырбас	273,600,000 АҚШ доллары	14.08.20	Өтеу мерзімі келген кезде жылға белгіленген 3.00% және 75,368,592 мың теңге	Өтеу мерзімі келген кезде 273,600 мың АҚШ доллары	20,600,008	-
Таза әділ құн					92,218,731	(9,239,733)

Холдинг операция жүргізетін валюталық және басқа да туынды қаржы құралдары, әдетте, стандартталған келісімшарттар негізінде кәсіби қатысушылармен биржадан тыс нарықтағы сауданың мәні болып табылады. Туынды қаржы құралдарының, нарықтағы пайыздық мөлшерлеменің, валюта айырбастау бағамын немесе осы құралдармен байланысты өзге де өзгермелі факторлардың құбылы нәтижесінде әлеуетті пайдалы шарттары (және активтер болып табылады) немесе әлеуетті тиімсіз шарттары (және активтер болып табылады) болады. Туынды қаржы құралдарының жалпы әділ құны уақыт өте келе елеулі түрде өзгеруі мүмкін.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құнды бағалау нәтижелері, әділ құнның сатылы деңгейі бойынша былайша талданады және бөлінеді:

- 1-деңгейге ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықта белгіленетін құн бойынша бағалау жатады;
- 2-деңгейге – бағалау әдістерінің көмегімен алынған барлық пайдаланылатын елеулі бастапқы деректер активтер немесе міндеттемелер (мысалы, баға) үшін тікелей немесе жанама қадағаланатын болып табылады. Бұл санатқа ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтағы нарықтық бағаны белгілеуді, бағалаудың белсенді немесе басқа да әдістері ретінде қаралмайтын, нарықтағы барабар немесе ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеуді пайдалана отырып, бағаланатын құралдар енеді және
- 3-деңгейді бағалау, қадағаланбайтын нарықтық деректерге негізделмеген бағалау болып табылады (яғни, қадағаланбайтын бастапқы деректерге негізделеді).

Әділ құн сатысы санаттары бойынша қаржы құралдарын бөлу үшін басшылық, кәсіби пайымдауды пайдаланады. Егер әділ құнды бағалау үшін елеулі баға белгілеуді талап ететін бақыланатын бастапқы деректер пайдаланылатын болса, онда бұл бағалау 3-деңгейге жатады. Пайдаланылатын бастапқы деректердің мәні, әділ құнды бағалаудың барлық жиынтығы үшін бағаланады.

Әділ құнды бірнеше рет бағалау. Әділ құнды бірнеше рет бағалау, әрбір есепті жылдың соңындағы қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп өзге де ҚХЕС және басқа да талап ететін баға болып табылады. Төмендегі кестеде, әділ құнды бірнеше рет бағалау жатқызылған, әділ құнның сатылы деңгейі берілген:

(Қазақстандық мың теңге бойынша)	2017 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				2016 жылғы 31 желтоқсан			
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР								
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	5,119,961	2,448,937	66,955,730	74,524,628	6,069,581	2,683,774	64,123,485	72,876,840
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	163,524,240	488,775,240	-	652,299,480	137,852,920	394,388,022	-	532,240,942
Кіріктірілген туынды қаржы құралдары	-	-	4,528,145	4,528,145	-	-	2,804,925	2,804,925
Туынды қаржы құралдары	-	24,041,855	47,206,081	71,247,936	-	41,313,402	50,905,329	92,218,731
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	168,644,201	515,266,032	118,689,956	802,600,189	143,922,501	438,385,198	117,833,739	700,141,438
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛГЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕР								
Туынды қаржы құралдары	-	7,915,741	-	7,915,741	-	9,239,733	-	9,239,733
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША ТҰРАҚТЫ БАҒАЛАНАТЫН МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	-	7,915,741	-	7,915,741	-	9,239,733	-	9,239,733

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

2-деңгейлі бағалау. Бақыланатын нарықта қолданылатын кіріспе деректерге қолданылатын, бағалау әдістерін пайдаланғанда айқындалған, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құны, 2-деңгейге жатқызылған. Бақыланатын кіріспе деректерге осыған ұқсастарға, бірақ ұқсас құралдарға емес, белсенді, нарықтағы мәмілелер бағасы және ұқсас құралдар үшін белсенді болып табылмайтын, нарықтағы мәмілелер бағасы жатады. Барлық құралдар Қазақстандық қор биржасы листингіне енгенімен, басшылық ұқсас құралдар үшін нарық белсенді емес деп санайды.

Холдинг, бақыланатын нарықтағы кіріспе деректер негізінде анықтау мүмкін болмайтын әділ құн үшін, қолда бар сатуға және қаржылық активтерге инвестициялық бағалы қағаздарды бағалауға қатысты ақша қаражатының дисконтталған ағыны әдістемесін қолданады.

Қамтамасыз етілген борышқорлық бағалы қағаздар үшін күтілетін ақша ағынының болжамдары, тиісті бағалы қағаздардың әрбір түрі үшін, қайта құрылымдаудан кейінгі күтілетін өтеу кестесіне қатысты, көпшілікке ортақ ақпараттарға негізделген. Дисконттау мөлшерлемесіне қатысты жолберулер, сауда тоқтатылмаған, шығарылған бағалы қағаздардың ұйғарылған нарықтық баға белігелеуінің, ұқсас элементтеріне несиелік тәуекелі сыйақысына негізделген.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 2-деңгейлі әділ бағаны бірнеше рет бағалауға арналған бағалау әдістерінде өзгерістер орын алған жоқ (2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде: орын алған жоқ).

3-деңгейлі бағалау. Бақыланбайтын нарықта бағасы белгіленбеген, сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар, бақыланған нарықтағы деректер негізінде бағаланбауы мүмкін, ақша қаражатының дисконтталған ағыны әдістемесі пайдаланыла отырып бағаланған. Бағалы қағаздарға арналған болжамдар шарт бойынша өтеу кестесі негізінде есептелді. Дисконт мөлшерлемесіне қатысты жолберулер, несиелік рейтингті несиелік рейтингтің айрмасына тиісінше түзету арқылы, элементтің белсенді нарықтағы ұқсас құралдарының баға белгілеу бағасы негізінде жасалды.

3-деңгейге жатқызылған борышқорлық құралдағы Холдингтің инвестициясы, өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, инвестициялық қорға енгізілген. Аталған қорлар бірінші кезекте, экономикасы өтпелі елдер компанияларының (негізінен Қазақстан және Ресей) бақыланбайтын кәдімгі акцияларын сатып алу арқылы жеке акционерлік капиталды қаржыландырады. Холдинг қорлардың әрқайсысы есептілігіне ұсынылған инвестицияның әділ құнын пайдаланады және қорларды басқару бойынша компаниялар ұсынған, бағаланған әділ құн мен әділ құн арасындағы елеулі айырма негізінде бағалайды.

Бағалаушы қаралып отырған бизнестің сипатына, нарықтағы объектілердің салыстырмалы қол жетімділігіне және компанияның тіршілік циклі сатысына байланысты, негіздік қоржындық инвестицияны бағалау үшін бірқатар әдістерді пайдаланады.

Холдинг енгізген бақылау жүйесіне, еншілес компаниялар кеңселерінің жауапты мамандарын әділ құнды бағалауға және басшының тиісті бөлімді кезекті тексеруге әзірлеу жатқызылады. Холдинг енгізген арнайы механизмдерге мыналар енеді:

- бақыланатын баға белілеуді тексеру;
- жаңа моделдерді шолу және бекіту процесі және моделдегі өзгерістер;
- жаңа моделдерді шолу және бекіту процесі және тиісті кеңсе басшысының қатысуымен моделдерге өзгерістер;
- өткен кезеңмен салыстырғанда, 3-деңгейге енгізілген, елеулі бақыланбайтын деректерге шолу, бағалауды түзету және құралдардың әділ құнын бағалаудағы елеулі өзгерістер.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 3-деңгейдегі әділ құнды бірнеше рет бағалау үшін шолу жасалатын деректерде және жолберулерде, бағалау әдісінде елеулі өзгерістер орын алған жоқ (2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: орын алған жоқ).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Келесі кестеде, барлық басқа да ауыспалы көрсеткіштер өзгеріссіз қалған жолберулер негізге алына отырып, Холдинг есепті кезеңдегі жағдайы бойынша негізді санайтын, бақыланбайтын деректерге сезімталдықты талдаумен бірге, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, әділ құн сатысының 2-деңгейіне жатқызылған, жеке капитал қорының қоржынына енгізілген, неғұрлым елеулі компанияларды бағалау үшін есепті кезеңдегі жағдай бойынша пайдаланылған, елеулі қадағаланбайтын негіздік деректер туралы ақпарат берілген.

Компания салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Қадағаланбайтын елеулі деректер	Негізді ауытқу	Әділ құнның
					қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
	13,304,152	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	665,208
	4,966,965	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	248,348
	2,456,827	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	122,841
	2,065,922	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	103,296
Энергетика	206,573	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	10,329
	70,701	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	3,535
	61,002	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	3,050
Баламалы энергетика	3,904	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	195
	2,802,146	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	140,107
	2,509,548	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	125,477
	1,844,379	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	92,219
	940,116	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	47,006
			Дисконтталған ақша ағыны		
Көлік және логистика қызметі	249,665	Кірісті тәсіл		+/- 5%	12,483
Өндіріс	1,220,868	Шығысты тәсіл	ТАҚ түзету	+/- 5%	61,043
	4,306,419	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	215,321
	3,476,653	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	173,833
	936,589	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	46,829
	870,999	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	43,550
	168,119	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	8,406
Өңдеу өнеркәсібі	979,115	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	48,956

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компания салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құнның қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
Табиғи қорлар	3,265,446	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	163,272
	911,534	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	45,577
	478,571	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	23,929
	813,571	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	40,679
Медициналық диагностика	460,580	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	23,029
	1,531,363	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	76,568
	565,055	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	28,253
Ауыл шаруашылығы	2,131,151	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	106,558
Мүлкті басқару және құрылыс материалдары	170,184	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	8,509
Жеңіл өнеркәсіп	139,803	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	6,990
	50,480	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор))	+/- 5%	2,524
Химия өнеркәсібі	78,015	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	3,901
Электротехникалық өнеркәсіп	885,556	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	44,278
Қаржы қызметтері	206,511	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	10,326
Денсаулық сақтау	757,294	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	37,865
Автомобиль өндірісі және өткізу	801,721	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	40,086
	2,679,592	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор))	+/- 5%	133,980
Ойын-сауық саласы	358,612	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	17,931
	443,329	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	22,166
Телекоммуникациялық қызметтер	22,763	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	1,138
Технологиялар	2,347,215	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	117,361
Басқалар	4,416,722	-	-	-	-
Барлығы	66,955,730				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменгі кестеде, өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, басқа да қаржы активтерінің 3-деңгейін бағалау үшін әділ құнды бағлауда пайдаланылатын, бағалау әдістері және бастапқы деректер, сондай-ақ 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша негіздік деректердің ықтимал өзгерістерін бағалаудың сезімталдығы берілген:

Компания салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құнның қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
	13,361,675	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	668,084
	4,857,127	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	242,856
	2,297,411	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	114,871
	2,084,721	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	104,236
Энергетика	189,049	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	9,452
	61,977	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	3,099
	52,232	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	2,612
Баламалы энергетика	21,196	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	1,060
	2,896,954	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	144,848
	1,669,419	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	83,471
	1,039,013	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	51,951
	977,290	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	48,865
	928,863	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	46,443
Көлік және логистика қызметі	255,603	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	12,780
Өндіріс	833,223	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	41,661
	4,306,429	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	215,321
	3,248,884	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	162,444
	900,783	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	45,039
	900,721	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	45,036
Өңдеу өнеркәсібі	888,388	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	44,419

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компания салалары	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құнның қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
Табиғи қорлар	3,193,575	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	159,679
	1,780,893	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	89,045
Медициналық диагностика	956,876	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағыны	+/- 5%	47,844
	461,940	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	23,097
Ауыл шаруашылығы	1,649,786	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	82,489
	420,572	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	21,029
Мүлкті басқару және құрылыс материалдары	1,786,161	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	89,308
	179,040	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	8,952
Жеңіл өнеркәсіп	139,803	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	6,990
Химия өнеркәсібі	80,683	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	4,034
	80,683	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	4,034
Электротехникалық өнеркәсіп	568,411	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	28,421
	242,947	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	12,147
Қаржы қызметтері	853,366	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	42,668
	713,152	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	35,658
Автомобиль өндірісі және өткізу	525,389	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	26,269
	478,438	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	23,922
	197,974	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	9,899
	413,985	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	20,699
Телекоммуникациялық қызметтер	78,939	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	3,947
	1,878,406	Шығысты тәсіл	АТҚ түзету	+/- 5%	93,920
Технологиялар	5,671,508	-	-	-	-
Басқалар	5,671,508	-	-	-	-
Барлығы	64,123,485				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, сату үшін қолда бар, инвестициялық бағалы қағаздардың және кіріспе туынды құралдардың, сондай-ақ бағалаудың негіздік деректердің ықтимал өзгерістеріне сезімталдығының 3-деңгейін бағалаудың әділ құнына қолданылған бағалау әдістері мен негіздік деректер келтірілген, (аудиттелмеген):

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Әділ құн	Бағалау әдісі	Пайдаланылатын негіздік деректер	Негіздік деректер ауқымы (орташа безбенделген мән)	Әділ құнның қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
<i>Кіріктіріме туынды қаржы құралы</i>	4,528,145	Опцион моделі	Шетел валютасы айырбас бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 4.52% Ресей рублі: 6.66%	Құбылуды елеулі түрде ұлғайту, әділ құнның артуына алып келеді. Мерзімінен бұрын өтеу мерзімін қысқарту, туынды құралдардың әділ құны төмендеуіне алып келеді/мерзімінен бұрын өтеудің неғұрлым ұзақ мерзімі, туынды құралдардың әділ құны ұлғаюына алып келеді.
<i>Қаржылық туынды құралдар</i>	47,206,081	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Мерзімінен бұрын өтеу опционы	0 - 13 ай	

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, сату үшін қолда бар, инвестициялық бағалы қағаздардың және кіріспе туынды құралдардың, сондай-ақ бағалаудың негіздік деректердің ықтимал өзгерістеріне сезімталдығының 3-деңгейін бағалаудың әділ құнына қолданылған бағалау әдістері мен негіздік деректер келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Әділ құн	Бағалау әдісі	Пайдаланылатын негіздік деректер	Негіздік деректер ауқымы (орташа безбенделген мән)	Әділ құнның қадағаланбайтын деректерге сезімталдығын талдау
<i>Кіріктіріме туынды қаржы құралы</i>	2,804,925	Опцион моделі	Шетел валютасы айырбас бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 5.36%	Құбылуды елеулі түрде ұлғайту, әділ құнның артуына алып келеді.
<i>Қаржылық туынды құралдар</i>	50,905,329	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Мерзімінен бұрын өтеу опционы	0 - 19 ай	Мәміле мерзімінің елеулі өзгерісі, әділ құнның кемуіне алып келеді. Елеулі кемуі әділ құнның ұлғаюына алып келеді.

Жоғарыда келтірілген кестеде, қадағаланбайтын негіздік деректердің бір немесе бірнеше компоненттері өзгергенде, әділ құнның елеулі өзгерісіне алып келетін жағдайлар үшін, қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің негіздік деректерге сезімталдығы ашылады. Осы мақсатта, егер әділ құнның өзгерісі басқа да жиынтық кіріс, капиталдың жалпы сомасы құрамында танылатын болса, пайдаға немесе залалға, активтердің жалпы сомасына немесе міндеттемелердің жалпы сомасына қатысты осы өзгерістердің елеулі әсері туралы пайымдаулар қабылданған болатын.

Жоғарғы кестеде келтірілген ашық, әділ құнды бағалаудың сезімталдығы, тиісті негіздік деректердің ұлғаюы немесе кемуі салдарынан, бағалау нәтижесі өзгеретін бағыт көрсетілген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде, 2017 жылғы 30 маусымдағы алты ай ішіндегі, құралдар сыныбы бойынша әділ құн сатысының 3-деңгейі бойынша, өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржылық құралдар	Кіріктірілген туынды құралдар	Туынды қаржы құралдары
2017 жылғы 1 қаңтардағы әділ құн	64,123,485	2,804,925	50,905,329
Кезең ішіндегі өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін кірістер немесе шығыстар, аудиттелмеген	1,075,242	(479,870)	(3,699,248)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	2,756,796	2,204,529	-
Өткізу, аудиттелмеген	(999,793)	-	-
Өтеу, аудиттелмеген	-	(1,439)	-
2017 жылғы 30 маусымдағы әділ құн, аудиттелмеген	66,955,730	4,528,145	47,206,081

Төменде, 2016 жылғы 30 маусымдағы құралдар сыныбы бойынша әділ құн сатысының 3-деңгейі бойынша, өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржылық құралдар	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	Кіріктірілген туынды құралдар	Туынды қаржы құралдары
2016 жылғы 1 қаңтардағы әділ құн	60,358,607	332,899	3,826,180	51,874,916
Кезең ішіндегі өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін кірістер немесе шығыстар, аудиттелмеген	2,238,174	(217,128)	(543,588)	1,377,389
Басқа да жиынтық кіріс құрамында көрінген шығыстар, аудиттелмеген	-	(115,771)	-	-
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	8,020,041	-	-	-
Өткізу, аудиттелмеген	(443,895)	-	(15,393)	-
Төленген пайыздар, аудиттелмеген	-	-	-	3,200,959
2016 жылғы 30 маусымдағы әділ құн, аудиттелмеген	70,172,927	-	3,267,199	56,453,264

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды ашу ұсынылатын, әділ құн бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер.
Төменде, әділ құн сатысы деңгейі бойынша әділ құнды бағалау және 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, әділ құн бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелерін теңгерімдік құны берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Аудит- телмеген 1-деңгей	Аудит- телмеген 2-деңгей	Аудит- телмеген 3-деңгей	Аудит- телмеген жиыны	Аудит- телмеген теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	424,489,711	-	424,489,711	424,489,711
Банктердегі қаражат	-	489,794,556	32,666,150	522,460,706	537,600,318
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,606,095,374	222,144,852	1,828,240,226	1,869,128,903
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілген туынды қаржы құралын қоспағанда)	-	123,840,088	32,079,915	155,920,003	201,580,309
ЖИЫНЫ	-	2,644,219,729	286,890,917	2,931,110,646	3,032,799,241
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	488,211,138	-	488,211,138	488,211,138
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	477,537,950	422,335,431	-	899,873,381	976,026,786
Тәртіптелген борыш	-	3,076,018	-	3,076,018	5,194,035
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	946,555,784	21,554,468	968,110,252	950,022,579
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	-	159,562,527	-	159,562,527	162,215,865
ЖИЫНЫ	477,537,950	2,019,740,898	21,554,468	2,518,833,316	2,581,670,403

Төменде, 2016 жылғы 31 желтоқсандағы әділ құн бойынша бағаланбайтын, әділ құнның және активтер теңгерімдік құнының сатылы деңгейлері бойынша әділ құнды талдау берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны	Теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	451,512,099	-	451,512,099	451,512,099
Банктердегі қаражат	-	685,507,674	29,850,161	715,357,835	743,047,601
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,568,576,240	112,858,614	1,681,434,854	1,775,388,385
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілген туынды қаржы құралын қоспағанда)	-	86,950,303	37,701,149	124,651,452	152,798,112
ЖИЫНЫ	-	2,792,546,316	180,409,924	2,972,956,240	3,122,746,197
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	424,985,373	18,859,667	443,845,040	444,992,956
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	424,527,416	537,411,862	-	961,939,278	1,026,320,825
Тәртіптелген борыш	-	13,576,462	-	13,576,462	15,165,538
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	1,113,512,213	-	1,113,512,213	1,101,456,557
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	-	97,332,002	-	97,332,002	103,624,332
ЖИЫНЫ	424,527,416	2,186,817,912	18,859,667	2,630,204,995	2,691,560,208

Әділ құнды 2-деңгейде және әділ құн сатысының 3-деңгейін бағалау, ақша қаражатының дисконтталған әдісі көмегімен орындалды. Белсенді нарықта баға белгілеушісі жоқ, құбылмалы пайыздық мөлшерлеме бойынша туынды құралдардың әділ құны, теңгерімдік құнға тең болып қабылданды. Белсенді нарықта баға белгілеушісі жоқ, тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар құралдардың әділ құны, осыған ұқсас несиелік тәуекелді және ұқсас өтеу мерзімін болжайтын, жаңа құралдарға арналған алыс беріс нарығында іске асырылатын пайыздық мөлшерлемелі қолдана отырып, ақша құралдарының дисконтталған ағыны әдістеріне негізделеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

28 Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну

ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржы құралдары: тану және бағалауға» сәйкес, Холдинг өзінің қаржы активтерін мына санаттар бойынша топтайды/бөледі: (а) несиелер және дебиторлық берешек; (б) сату үшін қолда бар қаржы активтері; (в) өтелгенге дейінгі ұсталған, қаржы активтері; және (г) өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы активтері, мынадай екі санаты болады: (i) бастапқы танылу кезінде аталған санатқа жатқызылған активтер; және (ii) саудалауға арналған жіктелетін активтер. Мұның сыртында, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек жеке санатқа бөлініп шығарылды. Холдингтің барлық қаржы активтері, туынды қаржы құралдарын қоспағанда, қарыздар мен дебиторлық берешектер санатына дәл келеді. Холдингтің барлық қаржылық міндеттемелері, туынды құралдарды қоспағанда, амортизациялық құн бойынша көрініс тапты. Туынды қаржы құралдары пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын құралдар санатына дәл келеді және саудалау үшін ұсталады.

2017 жылғы 30 маусымда және 2016 жылғы 31 желтоқсанда Холдингтің барлық қаржылық міндеттемелері, туынды қаржы құралдарын қоспағанда, амортизациялық құнда көрініс табады. Туынды қаржы құралдары, өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалану бойынша жіктеледі.

Төмендегі кестеде, қаржы активінің жоғарыда көрсетілген бағалау санатымен салыстыруы (аудиттелмеген) берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар активтер	Саудаланатын активтер	Туынды қаржы құралдары	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалатын активтер	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	Жиыны
АКТИВТЕР							
Ақша қаражаты және олардың баламалары	424,489,711	-	-	-	-	-	424,489,711
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржылық құралдар	-	-	2,448,937	71,247,936	72,075,691	-	145,772,564
Банктердегі қаражат	537,600,318	-	-	-	-	-	537,600,318
Клиенттерге берілген несиелер	1,869,128,903	-	-	-	-	-	1,869,128,903
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	652,300,575	-	-	-	-	652,300,575
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	206,108,454	206,108,454
Басқа қаржы активтері	24,984,495	-	-	-	-	-	24,984,495
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	2,856,203,427	652,300,575	2,448,937	71,247,936	72,075,691	206,108,454	3,860,385,020

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы 30 маусым

28 Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну, жалғасы

Төмендегі кестеде, жоғарыда көрсетілген бағалау санаттарын қаржы активтерімен 2016 жылғы 31 желтоқсандағы салыстыру берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Несиелер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар активтер	Саудаланатын активтер	Туынды қаржы құралдары	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалатын активтер	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	Жиыны
АКТИВТЕР							
Ақша қаражаты және олардың баламалары	451,512,099	-	-	-	-	-	451,512,099
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржылық құралдар	-	-	2,683,774	92,218,731	70,193,066	-	165,095,571
Банктердегі қаражат	743,047,601	-	-	-	-	-	743,047,601
Клиенттерге берілген несиелер	1,775,388,385	-	-	-	-	-	1,775,388,385
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	532,243,117	-	-	-	-	532,243,117
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	155,603,037	155,603,037
Басқа қаржы активтері	21,516,077	-	-	-	-	-	21,516,077
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	2,991,464,162	532,243,117	2,683,774	92,218,731	70,193,066	155,603,037	3,844,405,887

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржы есептілігіне ескертпелер - 2017 жылғы
30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар, егер олар ортақ бақылауда болса немесе олардың біреуінің екіншісін бақылай алатын немесе екінші тарап қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдау кезінде елеулі ықпал жасай алатын мүмкіндігі болса, байланысты саналады. Байланысты тараптардың қарым-қатынасы болып табылуы мүмкін, қатынастардың әрбір жағдайын қарау кезінде, олардың заңды нысанын ғана емес, осындай қатынастардың мазмұнын (мәнін) назарға алу қажет болады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің Холдингке елеулі ықпалы болады, өйткені түпкі бақылау тарапы болып табылады. Холдинг мемлекеттік кәсіпорындармен есеп айрысу бойынша жеке шағын операциялар мен қалдықтар туралы ақпараттарды ашудан босатуды қолдану туралы шешім қабылдады.

Төменде, байланысты тараптармен операциялар бойынша, 2017 жылғы 30 маусымдағы қалдық көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Түпкі негіздік ұйым, аудиттелмеген	Қауымдасқан компаниялар- мен бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге де компаниялар- мен және кәсіпорын- дармен операциялар, аудиттелмеген
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	48,591,599	-	122,966,098
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,385,711	-	52,071,313
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	670,588,552
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	324,359,680	-	267,415,175
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	651,113
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестиция	-	1,786,254	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша артық төлемдер	-	-	22,794,999
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер	-	-	5,149,738
Сатуға арналған ұзақ мерзімдік активтер	-	257,820	73,667
Басқа да қаржылық және қаржылық емес активтер	-	26,912	9,651,539
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттер қаражаты	-	-	9,269,224
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	-	-	446,951,985
Тәртіптелген борыш	-	-	5,194,035
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	-	80,206,652
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	162,215,865	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	28,294,571
Басқа да қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	16,069,043	-	411,032,685
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (пайдаланылмаған несиелік желілер)	-	-	14,193,555

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқарған қаржы есептілігіне ескертпе – 2017 жылғы 30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде, 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша шығыс және кіріс баптары көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Түпкі негіздік ұйым, аудиттелмеген	Қауымдасқан компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Өзге де компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер	7,857,072	-	34,118,944
Пайыздық шығыстар	(3,802,587)	-	(10,890,807)
Көмек қарыз қоржынының құнсыздану резерві	-	-	(679,323)
Комиссиялық кірістер	-	-	33,072
Комиссиялықшығыстар	-	-	(627)
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, өзге де қаржы активтерімен операциялардан таза пайда/(залал)	90,009	(33,655)	(6,616,254)
Шетел валютасымен операциялардан таза залал	(9,149,969)	-	(4,076,383)
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза пайда	-	-	904,498
Басқа операциялық кірістер, нетто	71,957,365	-	1,332,941
Әкімшілік шығыстар	-	-	(1,106,389)
Қауымдасқан компаниялар қаржылық нәтижесінің үлесі	-	(79,622)	-
Табыс салығы бойынша шығыстар	-	-	(3,670,487)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Түпкі негіздік ұйым	Қауымдасқан компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар	Өзге де компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	3,925,524	-	163,303,033
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржылық құралдар	2,352,106	-	55,845,893
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	683,036,023
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	257,148,005	-	217,825,952
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	847,828
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестиция	-	1,926,576	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша артық төлемдер	-	-	19,677,752
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер	-	-	4,813,645
Сату үшін ұсталатын, ұзақ мерзімдік активтер	-	259,342	65,379
Басқа да қаржылық және қаржылық емес активтер	-	-	7,397,838
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Клиенттер қаражаты	-	-	29,507,972
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	-	-	535,185,609
Тәртіптелген борыш	-	-	8,409,475
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	-	79,400,374
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	103,624,332	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	5,199
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	26,160,281
Басқа да қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	11,218,234	-	357,712,176
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (пайдаланылмаған несиелік желілер)	-	-	17,115,775

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамы
Шоғырландырылған аралық қысқарған қаржы есептілігіне ескертпе – 2017 жылғы 30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде, 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған, байланысты тараптармен операциялар бойынша кіріс және шығыс баптары көрсетілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Түпкі негіздік ұйым	Қауымдасқан компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар	Өзге де компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар
Пайыздық кірістер	3,661,645	-	32,167,006
Пайыздық шығыстар	(2,125,260)	-	(11,323,582)
Комиссиялық кірістер	48,336	-	13,350
Комиссиялық шығыстар	-	-	(791)
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, өзге де қаржы активтерімен операциялардан таза (шығын)/пайда	-	(92,982)	3,040,510
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	-	-	4,017,710
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздармен операциялардан таза пайда	-	-	295,649
Басқа операциялық кіріс	14,566,386	-	196,803,949
Әкімшілік шығыстар	-	-	(689,997)
Қауымдасқан компаниялар қаржылық нәтижесінің үлесі	-	307,100	-
Табыс салығы бойынша шығын	-	-	(6,666,035)

Төменде, аға басшы персоналға сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>Қысқа мерзімдік сыйақылар:</i>		
- Еңбекақы	926,567	781,555
- Қысқа мерзімдік сыйлықақы төлемдері/(қайтарулар)	150,493	36,421
- Ақшасыз түрде жеңілдіктер	8,133	9,518
- Басқалар	13,852	18,458
<i>Еңбек қызметі аяқталғаннан кейінгі сыйақы:</i>		
- Демалыс жәрдемақысы	9,455	-
<i>Қызметкерлерге басқа да ұзақ мерзімдік сыйақылар:</i>		
- Ұзақ мерзімдік сыйлықақы төлеу	28,891	27,841
Жиыны	1,137,391	873,793

Қысқа мерзімдік сыйлықақы беру, басшылық тиісті қызмет көрсеткен кезең аяқталғаннан кейін, он екі ай ішінде толық көлемде төленуге жатады.