



**БАЙТЕРЕК**

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

**Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына  
сәйкес жеке қаржылық есептілік және Тәуелсіз  
аудиторлардың есебі**

**2016 жылғы 31 желтоқсан**

## МАЗМҰНЫ

### ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБИ

#### ЖЕКЕ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы жеке есеп .....	1
Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы жеке есеп .....	2
Капиталдағы өзгерістер туралы жеке есеп .....	3
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы жеке есеп .....	4

#### Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер

1	Кіріспе .....	5
2	Холдингтік компания өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта .....	6
3	Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұндамасы .....	6
4	Есептік саясатты қолданудағы маңызды есеп айырысу бағалаулары және кәсіби пайымдар .....	11
5	Жаңа есептік ережелер .....	11
6	Ақша қаражаты мен оның баламалары .....	13
7	Депозиттер .....	14
8	Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер .....	14
9	Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар .....	16
10	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар .....	166
11	Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар .....	18
12	Акционерлік капитал .....	19
13	Пайыздық кірістер .....	19
14	Пайыздық шығыстар .....	19
15	Алынған дивидендтер .....	19
16	Өзге операциялық кірістер .....	20
17	Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар .....	20
18	Табыс салығы .....	20
19	Қаржылық тәуекелдерді басқару .....	22
20	Шартты міндеттемелер .....	25
21	Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар .....	26
22	Әділ құн .....	27
23	Есеп беру күнінен кейінгі оқиғалар .....	28



«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. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **Тәуелсіз аудиторлардың есебі**

*«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Акционеріне және  
Директорлар кеңесіне*

### **Пікір**

Біз 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдай туралы жеке есебінен, көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы жеке есептерден, сондай-ақ, есеп саясатының маңызды тұжырымдамалары мен басқа түсіндірмелі ескертпелерден тұратын «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (әрі қарай, «Холдингтік Компания») жеке қаржылық есептіліктің аудитін жүргіздік.

Біздің пікірімізше, жеке қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес барлық елеулі қатынастарда Холдингтік Компанияның 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жеке қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша жеке қаржылық нәтижелерін және жеке ақша қаражаттарының қозғалысын әділ көрсетеді.

### **Пікір білдіруге негіздеме**

Біз Аудиттің халықаралық стандарттарына («АХС») сәйкес аудит жүргіздік. Осы стандарттар бойынша біздің жауапкершілігіміз одан әрі есебіміздің «*Жеке қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі*» бөлімінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары Кеңесінің кәсіби бухгалтерлерге арналған әдеп кодексіне («БАХӘСК кодексі») сәйкес Холдингтік Компанияға қатысты тәуелсіз болып табыламыз және біз өзіміздің басқа да әдептілік міндеттемелерімізді БАХӘСК кодексіне сәйкес орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіздеме болуға жеткілікті және тиісті деп есептейміз.

### **Жеке қаржылық есептілік үшін Басшылық пен басқару өкілеттілігіне ие тұлғалардың жауапкершілігі**

Басшылық ҚЕХС-ға сәйкес жеке қаржылық есептіліктің дайындауы мен әділ ұсынылуына және де алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбаған жеке қаржылық есептілікті дайындау үшін басшылық қажет деп анықтайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Жеке қаржылық есептілікті дайындауда басшылық Холдингтік Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетін бағалау, сәйкес жағдайларда үздіксіз қызметке қатысты мәселелерді ашып көрсету және басшылық Холдингтік Компанияны жауып тастауға немесе оның операцияларын тоқтатуды ниеттеніп отырған немесе одан басқа нақты балама нұсқасы болмаған жағдайларды қоспағанда бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдану үшін жауапты.

Басқару өкілеттілігіне ие тұлғалар Холдингтік Компанияның жеке қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.



### **Жеке қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі**

Біздің мақсатымыз жеке қаржылық есептіліктің толығымен алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланбағандығы туралы ақылға қонымды сенімділік алу және де біздің пікіріміз енетін аудиторлардың есебін шығару. Ақылға қонымды сенімділік жоғары дәрежедегі сенімділікті білдіреді, бірақ АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит бар болған кездегі елеулі бұрмалануларды әрқашан табатындығына кепіл болып табылмайды. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттер немесе қателіктердің нәтижесі болуы мүмкін және де егер олар жеке немесе жиынтық түрінде осы жеке қаржылық есептілік негізінде қабылданатын экономикалық шешімдерге ықпал етуі негізді түрде жорамалданса, маңызды болып саналады.

АХС-ға сәйкес жүргізілген аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит бойы кәсіби күмәншілдікті сақтаймыз. Одан бөлек біз келесілерді орындаймыз:

- Алаяқтық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан жеке қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз және де осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді өзірейміз және өткіземіз және де біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Алаяқтық әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануларды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені алаяқтық әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізу, ақпаратты немесе әрекетті бұрмалап көрсетулерді немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтуді қамтуы мүмкін.
- Жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық рәсімдерді өзірлеу мақсатымен, бірақ Холдингтік Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатынсыз, аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз.
- Қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ашып көрсетілген ақпаратты бағалаймыз.
- Басшылықтың бухгалтерлік есептің үздіксіз қызмет негізін қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз және де алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Холдингтік Компанияның үздіксіз қызметін жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туғызуы мүмкін оқиғалар немесе шарттарға байланысты елеулі белгісіздіктің бар-жоқтығы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біздің аудиторлардың есебінде жеке қаржылық есептіліктегі сәйкес ашып көрсетілген ақпаратқа назар аудартуымыз керек немесе осындай ашып көрсетілген ақпарат орынсыз болса, пікірімізді түрлендіруіміз керек. Біздің қорытындыларымыз біздің аудиторлардың есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда болашақ оқиғалар немесе шарттар Холдингтік Компанияның үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетінің жоғалуына әкелуі мүмкін.
- Жеке қаржылық есептіліктің ашып көрсетілген ақпараты енетін бүтіндей ұсынылуын, құрылымы мен мазмұнын, және де жеке қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды әділ ұсынылуын қамтамасыз етілетіндей көрсетуін бағалаймыз.





**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ**  
Тәуелсіз аудиторлардың есебі  
3-бет

**Жеке қаржылық есептілік аудитіне аудиторлардың жауапкершілігі,  
жалғасы**

Біз басқару өкілеттілігіне ие тұлғаларға, тым болмағанда, аудиттің жоспарланған көлемі мен уақытын, сондай-ақ, біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері енетін аудиттің елеулі табуларын айтып білдіре отырамыз.

Аудиттің нәтижесі болып табылатын тәуелсіз аудиторлардың есебінің келісім партнері:

  
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

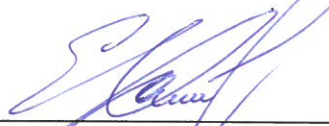
  
Хаирова А. А.  
«КПМГ Аудит» ЖШС Жарғы негізінде әрекет  
ететін Бас директоры

17 сәуір 2017 жыл


**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Қаржылық жағдай туралы жеке есеп**

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескертпе	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
<b>АКТИВТЕР</b>			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	6	272,994	116,783
Депозиттер	7	16,404,361	11,586,577
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	8	315,345,416	196,721,919
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	9	819,782,161	773,782,161
Негізгі құралдар		97,077	139,268
Материалдық емес активтер		896,679	215,382
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем		708,508	250,751
Басқа активтер		260,231	686,690
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>1,153,767,427</b>	<b>983,499,531</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	10	271,376,696	193,751,760
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	11	39,567,430	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттемелер	18	781,722	513,526
Басқа міндеттемелер		1,152,186	609,673
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>312,878,034</b>	<b>194,874,959</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерлік капитал	12	802,318,712	758,318,712
Бөлінбеген пайда		38,570,681	30,305,860
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>840,889,393</b>	<b>788,624,572</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>1,153,767,427</b>	<b>983,499,531</b>

2017 жылғы 17 сәуірде Басшылықтың атынан қол қойылды және шығару үшін бекітілді.

  
 Ерсайын Ерболатұлы Хамитов  
 Басқарушы директор –  
 Басқарма мүшесі



  
 Құралай Дамирқызы Есенғараева  
 Бас бухгалтер

**«Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы жеке есеп**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Ескертпе</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Пайыздық кірістер	13	19,085,287	11,183,750
Пайыздық шығыстар	14	(16,798,803)	(10,483,702)
<b>Таза пайыздық кірістер</b>		<b>2,286,484</b>	<b>700,048</b>
Алынған дивидендтер	15	8,523,885	24,367,476
Өзге операциялық кірістер	16	1,537,104	1,628,917
Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	17	(3,814,456)	(3,045,565)
<b>Салық салынғанға дейінгі пайда</b>		<b>8,533,017</b>	<b>23,650,876</b>
Табыс салығы бойынша шығыс	18	(268,196)	(228,574)
<b>БІР ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ПАЙДА ЖӘНЕ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС</b>		<b>8,264,821</b>	<b>23,422,302</b>

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Капиталдағы өзгерістер туралы жеке есеп**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Ескертпе	Акционерлік капитал	Бөлінбеген пайда	Жиыны
<b>2015 жылғы 1 қаңтардағы қалдық</b>		<b>718,318,712</b>	<b>6,883,558</b>	<b>725,202,270</b>
Бір жыл ішіндегі пайда		-	23,422,302	23,422,302
<b>Бір жыл ішіндегі жиынтық кіріс</b>		<b>-</b>	<b>23,422,302</b>	<b>23,422,302</b>
Акциялар эмиссиясы	12	40,000,000	-	40,000,000
<b>2015 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b>		<b>758,318,712</b>	<b>30,305,860</b>	<b>788,624,572</b>
Бір жыл ішіндегі пайда		-	8,264,821	8,264,821
<b>Бір жыл ішіндегі жиынтық кіріс</b>		<b>-</b>	<b>8,264,821</b>	<b>8,264,821</b>
Акциялар эмиссиясы	12	44,000,000	-	44,000,000
<b>2016 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық</b>		<b>802,318,712</b>	<b>38,570,681</b>	<b>840,889,393</b>



**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы жеке есеп**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Ескертпе</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы</b>			
Алынған пайыздар		3,051,716	1,200,496
Төленген пайыздар		(708,345)	(404,251)
Алынған дивидендтер	15	8,523,885	24,367,476
Қызметкерлерді ұстауға төленген шығыстар		(1,533,037)	(1,391,067)
Төленген әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар		(1,758,801)	(2,026,056)
Төленген табыс салығы		(457,757)	(181,439)
<b>Операциялық қызметтен алынған ақша қаражатының таза қозғалысы</b>		<b>7,117,661</b>	<b>21,565,159</b>
<b>Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы</b>			
Негізгі қаражатты сатып алу		(43,143)	(65,404)
Еншілес кәсіпорындардың капиталына инвестициялар	9	(46,000,000)	(55,400,000)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(148,307)	(58,113)
Депозиттерді орналастыру		(22,900,000)	(18,990,000)
Депозиттерді өтеу		18,130,000	9,830,000
Еншілес кәсіпорындарға кредиттер беру	8	(371,454,097)	(315,595,125)
<b>Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының таза қозғалысы</b>		<b>(422,415,547)</b>	<b>(380,278,642)</b>
<b>Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы</b>			
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түскен түсімдер	10	254,500,000	315,595,125
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар алу	11	116,954,097	-
Қарапайым акциялардың эмиссиясы	12	44,000,000	40,000,000
<b>Қаржылық қызметтен алынған ақша қаражатының таза қозғалысы</b>		<b>415,454,097</b>	<b>355,595,125</b>
<b>Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза өсімі/(істен шығуы)</b>			
Жылдың басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары		156,211	(3,118,358)
		116,783	3,235,141
<b>Жылдың аяғындағы ақша қаражаты мен оның баламалары</b>	<b>6</b>	<b>272,994</b>	<b>116,783</b>

## **1 Кіріспе**

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы («Холдингтік Компания») Қазақстан Республикасы Президентінің «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығына және Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы № 571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» 2013 жылғы 25 мамырдағы № 516 қаулысына сәйкес құрылды. 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингтік Компанияны түпкілікті басқарушы тарап Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Холдингтік Компания он бір еншілес ұйымның (2015 жылғы 31 желтоқсан: он бір) тікелей акционері болып табылады.

2013 жылғы 29 мамырда Холдингтік Компания және «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамы («Самұрық-Қазына» ҰӘҚ) «Қазақстанның даму банкі» («ҚДБ» АҚ), «Қазақстанның инвестициялық қоры» («ҚИК» АҚ), «ҚазЭкспортГарант» экспорттық сақтандыру корпорациясы» («ҚЭГ» АҚ) «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» («Даму» ҚДҚ» АҚ) және «Қазына Капитал Менеджмент» («ҚКМ» АҚ) акционерлік қоғамдары акцияларының пакеттерін кейіннен сатып алу құқығынсыз сенімгерлік басқаруға беру туралы шартқа қол қойды, оған сәйкес Холдингтік Компания сенімгерлік басқарушы рөлін атқарды. 2013 жылғы тамыз және қазан ішінде «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ басқа акционерлік қоғамдар акцияларының пакеттері мен мүлікке айырбастай отырып, жоғарыда көрсетілген кәсіпорындар акцияларының пакеттерін Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетіне берді.

2013 жылғы 17 маусымда Холдингтік Компания мен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті («Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті») «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» («ТДҰА» АҚ), «Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» («ҚТҚЖБ» АҚ), «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ипотекалық ұйымы» («ҚИК» АҚ), «Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» («ТҚКҚ» АҚ) және «Бәйтерек Девелопмент» («БД» АҚ) акционерлік қоғамдары акцияларының мемлекеттік пакеттерін кейіннен сатып алу құқығынсыз сенімгерлік басқаруға беру туралы шартқа қол қойды, оған сәйкес Холдингтік Компания сенімгерлік басқарушы рөлін атқарды.

2013 жылғы тамыз және қазан ішінде Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті 632,615,460 мың теңге жалпы сомасына Холдингтік Компанияның қарапайым акцияларына айырбастай отырып, жоғарыда көрсетілген он кәсіпорын акцияларының пакеттерімен Холдингтік Компанияның акционерлік капиталына жарна салды және 30,486,550 мың теңге сомасында ақшалай жарна салды, оны бұдан әрі Холдингтік Компания «ҚДБ» АҚ мен «ҚКМ» АҚ-ның акционерлік капиталына енгізді.

2014 жылғы 19 наурызда Холдингтік Компания «Қазақстандық мемлекеттік-жекеменшік әріптестік орталығы» АҚ-мен бірлесе отырып, «Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС-ын («КРPF» ЖШС) құрды. Холдингтік Компания «КРPF» ЖШС-ның жарғылық капиталына қатысу үлесінің 75 %-ын құрайтын 150,000 мың теңге мөлшерінде жарна енгізді.

Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің 2014 жылғы 2 қазандағы № 964 бұйрығына сәйкес Қазақстан Республикасы Индустрия және жаңа технологиялар министрлігінің Инвестициялар комитеті акционерлік капиталға салым ретінде Холдингтік Компанияға «ҚИК» АҚ акцияларының 26 %-ын берді. Берілген акцияларының жалпы саны номиналды құны бір акциясына 1,000 теңгені құрайтын 10,216,701 акция және номиналды құны бір акциясына 608 теңгені құрайтын 1 акция бола отырып, мәміленің сомасы 10,216,702 мың теңгені құрады.

2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың ішінде Холдингтік Компания 45,000,000 мың теңге мөлшерінде ақшалай жарна алды және «ҚКМ» АҚ-ның, «ҚДБ» АҚ-ның акционерлік капиталына және «КРPF» ЖШС-ның жарғылық капиталына қосымша жарналарды жүзеге асырды.

2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың ішінде Холдингтік Компания 40,000,000 мың теңге мөлшерінде ақшалай жарна алды және «ҚДБ» АҚ мен «ҚИК» АҚ-ның акционерлік капиталына қосымша жарналарды жүзеге асырды.

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың ішінде Холдингтік Компания 44,000,000 мың теңге мөлшерінде ақшалай жарна алды және «ҚДБ» АҚ-ның, «ҚЭГ» АҚ-ның, «ТҚКҚ» АҚ мен «КРPF» ЖШС-ның капиталына қосымша жарналарды жүзеге асырды. «КРPF» ЖШС-ның капиталына жарна Холдингтік Компанияның үлесін 97.70 %-ға дейін ұлғайтты.

### **Негізгі қызмет**

Холдингтік Компанияның миссиясы мемлекеттік саясатты іске асыру және «2050 Стратегиясында» қойылған мақсаттарға қол жеткізу мақсатында Қазақстан Республикасының орнықты экономикалық дамуына жәрдемдесу болып табылады.

Холдингтік Компания Инфрақұрылымды дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған «Нұрлы жол» мемлекеттік бағдарламасын, «Нұрлы жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасын, Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасын, Отандық өндірушілерді қолдау бағдарламасын, Өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта бизнесті («ШОБ») қолдау бағдарламасын, «Бәсекеге қабілеттілік көшбасшылары – ұлттық чемпиондар» бағдарламасын, Қазақстан Республикасы Президентінің «100 нақты қадам» Ұлт жоспары» бағдарламасын іске асыру жолымен даму институттары арқылы мемлекеттің стратегиялық және әлеуметтік міндеттерін шешуге белсенді түрде қатысады.

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**1 Кіріспе (жалғасы)**

**Негізгі қызмет (жалғасы)**

Холдингтік Компания өз қызметінде индустриялық-инновациялық даму, ұлттық өнімнің экспортын алға жылжыту, шағын және орта кәсіпкерлікті дамыту, тұрғын үй-құрылыс секторындағы міндеттерді іске асыру және халық әл-ауқатының деңгейін арттыру саласындағы мемлекеттік саясаттың негізгі бағыттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Президенті мен Үкіметі алға қойған міндеттерді басшылыққа алады.

Төменде Холдингтік Компанияның негізгі еншілес кәсіпорындары ұсынылған:

Еншілес компанияның атауы	Аббревиатурасы	Тіркелген елі	Иелену үлесі, %	
			2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 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
«ҚазЭкспортГарант» экспорттық сақтандыру корпорациясы» АҚ	«ҚЭГ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	«Даму» КДҚ» 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 жинақ банкі» АҚ	«ҚТҚЖБ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ипотекалық ұйымы» АҚ	«ҚИК» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Тұрғын үй құрылысына кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан бұрын, «Қазақстанның ипотекалық несиелерге кепілдік беру қоры» АҚ	«ТҚКҚ» АҚ (бұдан бұрын, «ҚИНКҚ» 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	75.00

**Холдингтік Компанияның тіркелген мекенжайы және қызметін жүргізу орны.** Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Д. Қонаев көшесі, 8, Б блогы Холдингтік Компанияның заңды мекенжайы мен қызметін іс жүзінде жүзеге асыру орны болып табылады.

**Есептілікті ұсыну валютасы.** Осы жеке қаржылық есептілік, егер өзгеше көрсетілмесе, мың қазақстандық теңгемен ұсынылған.

**2 Холдингтік компания өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта**

Холдингтік Компания өз қызметін, негізінен, Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осының салдарынан Холдингтік Компания Қазақстан Республикасының нарықтарындағы дамушы нарықтарға тән өзіндік ерекшеліктерді көрсететін экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырайды. Нормативтік құқықтық база мен салық заңнамасын жетілдіру жалғасын тауып жатыр, бірақ оларда әртүрлі түсіндіру мүмкіндігіне жол беріледі және оларға құқықтық және фискалдық жүйелердің басқа да кемшіліктерімен жиынтығында өз қызметін Қазақстан Республикасында жүзеге асыратын кәсіпорындар үшін қосымша қиындықтар туғызатын өзгерістер жиі енгізіледі. Қоса беріліп отырған жеке қаржылық есептілік Холдингтік Компания басшылығының қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асырудың қолда бар шарттарының Холдингтік Компания қызметінің нәтижелері мен жеке қаржылық жағдайына ықтимал әсер етуіне жасаған бағалауын көрсетеді.

**3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы**

**Есептілікті ұсыну негіздері.** Осы жеке қаржылық есептілік Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес қаржы құралдарын әділ құны бойынша бастапқы тануға түзету енгізе отырып, бастапқы құны бойынша есепке алу қағидалары негізінде дайындалды. Осы жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланылған есептік саясаттың қағидалары төменде ұсынылған.

Сонымен қатар, Холдингтік Компания ҚЕХС-ке сәйкес Холдингтік Компания мен оның еншілес кәсіпорындарына қатысты шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындады. Шоғырландырылған қаржылық есептілік Холдингтік Компанияның офисінде мынадай мекенжай бойынша орналасқан: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Д. Қонаев көшесі, 8, Б блогы.

### **3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)**

**Қызметтің үздіксіздігі.** Холдингтік Компанияның басшылығы осы жеке қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздігіне жол беру негізінде дайындады.

**Қаржы құралдары – бағалауға қатысты негізгі көзқарастар.** Қаржы құралдары өздерінің сыныптамасына қарай, әділ құны немесе амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

Әділ құн – бұл активті сату кезінде алынуы немесе бағалау күні нарыққа қатысушылар арасында қарапайым мәміле жағдайында операцияны жүргізу кезіндегі міндеттемені беру кезінде төленуі мүмкін баға. Әділ құнның ең жақсы расталуы белсенді нарықтағы белгіленетін баға болып табылады. Белсенді нарық – бұл активпен немесе міндеттемемен операциялар бағалау туралы ақпаратты тұрақты негізде алуға мүмкіндік беретін жеткілікті жиілікпен және жеткілікті көлемде жүргізілетін нарық.

Белсенді нарықта айналатын қаржы құралдарының әділ құны белгіленетін бағаны жекелеген активке немесе міндеттемеге олардың кәсіпорын ұстап қалатын санына көбейту кезінде алынған сома ретінде бағаланады. Егер нарықтың қарапайым тәуліктік сауда айналымы кәсіпорында бар активтер мен міндеттемелердің санын қосып алу үшін жеткілікті болмаса, ал жекелеген операциядағы позицияларды сатуға тапсырыстарды орналастыру белгіленетін бағаға әсер етуі мүмкін болған жағдайда да, дәл осылай болады.

Әділ құнды бағалау нәтижелері әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша мынадай түрде талданады және бөлінеді: (i) 1-деңгейге – бірдей активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтардағы белгіленетін (түзетілмейтін) бағалар бойынша, (ii) 2-деңгейге – ондағы барлық пайдаланылатын елеулі бастапқы деректер не тікелей (мысалы, баға), не жанама (мысалы, бағаның негізінде есептелген) түрде актив немесе міндеттеме үшін бақыланатын болып табылатын (яғни, мысалы, бағалар) бағалау әдістерінің көмегімен алынған бағалаулар және (iii) 3-деңгейдің тек қана бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалаулар болып табылатын бағалаулары жатады (яғни, бағалау үшін бақыланбайтын бастапқы деректердің айтарлықтай көлемі талап етіледі).

Өзіндік құн сатып алу күні активті сатып алу үшін берілген ақша қаражатының немесе оның баламаларының төленген сомасын немесе басқа да ресурстардың әділ құнын білдіреді және мәміле бойынша шығындарды қамтиды. Өзіндік құн бойынша бағалау нарықтық баға белгіленімдері жоқ және әділ құнын сенімді түрде бағалау мүмкін болмайтын үлестік құралдарға жұмсалатын инвестицияларға қатысты және ашық нарықта баға белгіленімдері жоқ мұндай үлестік құралдарға байланған және осындай үлестік құралдармен өтелуге жататын туынды құралдарға қатысты ғана қолданылады.

Мәміле бойынша шығындар қаржы құралын сатып алуға, шығаруға немесе істен шығаруға қатысты қосымша шығындар болып табылады. Қосымша шығындар – бұл мәміле жасалмаған жағдайда, келтірілмейтін шығындар. Мәміле бойынша шығындар агенттерге (сауда агенттері ретінде өкілдік ететін қызметкерлерді қоса алғанда), консультанттарға, брокерлер мен дилерлерге төленген сыйақы мен сомаларды, реттеуші органдар мен қор биржаларына төленетін алымдарды, сондай-ақ меншікті беру кезінде алынатын салықтар мен алымдарды қамтиды.

Мәміле бойынша шығындар борыштық міндеттемелер бойынша сыйлықақыларды немесе дисконттарды, қаржыландыруға арналған шығындарды, ішкі әкімшілік шығыстарды немесе сақтауға арналған шығындарды қамтымайды.

Амортизацияланған құн өз алдына – негізгі борыштық төлемдері шегеріле отырып, бірақ есептелген пайыздарды қоса алғанда, ал қаржы активтері үшін құнсызданудан келтірілген залалдарды кез келген есептен шығару шегеріле отырып, активтің бастапқы құнын білдіреді. Есептелген пайыздар бастапқы тану кезінде кейінге қалдырылған мәміле бойынша шығындардың, сондай-ақ тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі пайдаланыла отырып, өтеу сомасынан кез келген сыйақылардың немесе дисконттардың амортизациясын қамтиды. Есептелген купондық кіріс пен амортизацияланған дисконтты немесе сыйақыны қоса алғанда (беру кезінде кейінге қалдырылған комиссияны қоса алғанда, ол болған кезде), есептелген пайыздық кірістер және есептелген пайыздық шығыстар жеке көрсетілмейді, қаржылық жағдай туралы жеке есептің тиісті баптарының теңгерімдік құнына қосылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі – бұл әрбір кезеңде құралдың теңгерімдік құнына тұрақты пайыздық мөлшерлемені (тиімді пайыздық мөлшерлемені) қамтамасыз ету мақсатында тиісті кезеңнің ішінде пайыздық кірістерді немесе пайыздық шығыстарды тану әдісі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме – бұл болашақ ақшалай есеп айырысу төлемдерін немесе түсімдерді қаржы құралының күтілетін әрекет ету мерзіміне немесе тиісті жағдайларда, қаржы құралының таза теңгерімдік құнына дейінгі әлдеқайда қысқа мерзімге дисконттаудың нақты мөлшерлемесі (кредиттер бойынша болашақ залалдарды қоспағанда). Тиімді пайыздық мөлшерлеме, осы құрал үшін көрсетілген құбылмалы мөлшерлеме бойынша немесе нарықтық мәнге қарамастан белгіленетін басқа да ауыспалы факторлар бойынша кредиттік спредті көрсететін сыйақыны немесе дисконтты қоспағанда, мөлшерлемесі құбылмалы құралдар бойынша ақша ағындарын пайызды өзгертудің келесі күніне дейін дисконттау үшін пайдаланылады. Мұндай сыйақылар немесе дисконттар құрал айналымының бүкіл күтілетін мерзімі ішінде амортизацияланады. Келтірінді құнды есептеу тараптар шарт бойынша төлеген немесе алған, тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігін құрайтын барлық сыйақылар мен сомаларды қамтиды.

### **3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)**

**Қаржы құралдарын бастапқы тану.** Өзгерістері кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын сауда бағалы қағаздары, туынды және басқа да қаржы құралдары бастапқы кезде әділ құны бойынша танылады. Барлық басқа қаржы құралдары бастапқы кезде, мәміле бойынша шығындарды қоса алғанда, әділ құны бойынша көрсетіледі. Бастапқы тану кезіндегі әділ құнның ең жақсы расталуы операцияның бағасы болып табылады. Бастапқы тану кезіндегі пайда немесе залал әділ құн мен операцияның құны арасында айырмашылық болған жағдайда ғана ескеріледі, оның расталуы ретінде дәл сондай құралы бар нарықта бақыланатын ағымдағы мәмілелер немесе базалық деректер ретінде бақыланатын нарықтардың деректерін ғана пайдаланатын бағалау әдісі қызмет етуі мүмкін.

Жеткізілуі заңнамада немесе осы нарық үшін іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында белгіленген мерзімдерде жүргізілуге тиіс қаржы активтерін сатып алу және сату («стандартты шарттармен» сатып алу және сату) мәміле жасалған күні, яғни Холдингтік Компания қаржы құралын сатып алуға немесе сатуға міндеттенетін күні көрсетіледі. Сатып алу бойынша барлық басқа операциялар кәсіпорын осы қаржы құралына қатысты шарт тарапы болған кезде танылады.

Байланысты тараптарға кредиттердің әділ құнын айқындау үшін Холдингтік Компания ақша ағындарының дисконтталған келтірінді құны сияқты әдістерді пайдаланады. Операцияның бағасына тең болып қабылданатын, бастапқы тану кезіндегі әділ құн мен бағалау әдісі арқылы айқындалған сома арасында айырмашылықтардың туындауы ықтимал. Мұндай айырмашылықтар бастапқы кезде басқа активтердің немесе басқа міндеттемелердің құрамында танылады, ал кейіннен кредиттердің қолданылу мерзімі ішінде байланысты тараптарға біркелкі амортизацияланады.

**Қаржы активтерін тануды тоқтату.** Холдингтік Компания қаржы активтерін тануды (а) бұл активтер өтелген немесе осы активтерге байланысты ақша ағындарына құқықтар өзге түрде өтіп кеткен немесе (б) Холдингтік Компания қаржы активтерінен келетін ақша ағындарына құқықтарды берген немесе беру туралы келісім жасасқан және бұл ретте, (i) сондай-ақ осы активтерді иеленуге байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы мәні бойынша берген немесе (ii) осы активтерді иеленуге байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы мәні бойынша бермеген және сақтамаған, бірақ осы активтерге қатысты бақылау құқығынан айырылған кезде тоқтатады. Егер контрагенттің сатуға шектеулер енгізбей, байланысты емес үшінші тарапқа активті толық сатуға іс жүзінде мүмкіндігі болмаса, бақылау сақталады.

**Ақша қаражаты мен оның баламалары.** Ақша қаражаты мен оның баламалары қолма-қол ақшаның белгілі бір сомасына жеңіл айырбасталатын баптар болып табылады және құнның болмашы өзгеруіне ұшырайды. Ақша қаражаты мен оның баламаларына банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем барлық орналастырулар мен депозиттер жатады. Беру кезінде үш айдан астам кезеңге пайдалану бойынша өздеріне қатысты шектеулер бар қаражат ақша қаражаты мен оның баламаларының құрамынан алып тасталады. Ақша қаражаты мен оның баламалары амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

**Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер.** Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер Холдингтік Компания туынды қаржы құралдарына байланысты емес және ашық нарықта баға белгіленімдері жоқ, белгіленген немесе айқындалатын күні өтелуге жататын дебиторлық берешекті алу немесе жасау мақсатында еншілес ұйымдарға аванстық төлемдер түрінде ақша қаражатын бергенде және бұл ретте, Холдингтік Компанияның осы дебиторлық берешекпен сауда операцияларын жүзеге асыру ниеті болмаған кезде ескеріледі. Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер амортизацияланған құн бойынша ескеріледі.

**Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар.** Холдингтік Компанияның бақылауындағы инвестиция объектілері еншілес кәсіпорындар болып табылады. Егер Холдингтік Компания инвестиция объектісіне қатысудан болатын ауыспалы кіріске байланысты тәуекелге ұшыраса немесе мұндай кірісті алуға құқығы болса, сондай-ақ инвестиция объектісіне қатысты өз өкілеттіктерін пайдалану арқылы көрсетілген кірістің шамасына ықпал етуге қабілеті болса, Холдингтік Компания инвестиция объектісін бақылайды. Жеке қаржылық есептілікті дайындаған кезде Холдингтік Компания құнсыздануды шегере отырып, нақты құны бойынша еншілес кәсіпорындарға инвестицияларды ескереді. Еншілес кәсіпорындарға инвестициялардың нақты құны 9-ескертпеде ашып көрсетілген.

**Негізгі қаражат.** Негізгі қаражат негізгі қаражаттың жинақталған амортизациясы және құнысызданудан жинақталған залалдар шегеріле отырып, өзіндік құн бойынша ескеріледі (бұл қажет болған жерде).

Болмашы жөндеу және ағымдағы қызмет көрсету бойынша шығыстар олардың туындауына қарай ескеріледі. Негізгі қаражаттың ірі компоненттерін ауыстыру бойынша шығыстар кейіннен ауыстырылған компонент есептен шығарыла отырып капиталдандырылады.

Әрбір есепті кезеңнің аяғында басшылық негізгі қаражаттың құнсыздану белгілерінің бар-жоғын айқындайды. Құнсыздану белгілері болған кезде басшылық өтелетін құнды бағалауды жүргізеді, ол сатуға арналған шығындар және пайдалану құны шегеріле отырып, активтің әділ құнының ең үлкені ретінде айқындалады. Теңгерімдік құн өтелетін құнға дейін азайтылады, ал құнсызданудан болған залал кезең ішіндегі пайдаға немесе залалға жатқызылады. Алдыңғы кезеңдерде қандай да бір актив үшін көрсетілген, құнсызданудан болған залал, егер пайдалану құнын немесе сатуға арналған шығындар шегеріле отырып, оның әділ құнын айқындау үшін пайдаланылған бағалауларда өзгеріс орын алса, қалпына келтіріледі.

Түсімнің сомасын теңгерімдік құнмен салыстыру арқылы айқындалатын, істен шығарудан болатын пайда мен залал кезең ішіндегі пайдада немесе залалда көрсетіледі (өзге операциялық кірістер мен шығыстар құрамында).



### **3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)**

**Амортизация.** Басқа негізгі қаражат бойынша амортизация желілік әдіс пайдаланыла отырып, яғни активтерді пайдалы қолданудың мынадай есептік мерзімдері ішінде қалдық құнға дейін құны біркелкі азайтыла отырып есептеледі:

	<u>Пайдалы қолдану мерзімі, жыл</u>
Көлік құралдары	5 - 7
Офистік және компьютерлік жабдық	2 - 10
Басқалары	3 - 20

Активтің қалдық құны – бұл, егер актив пайдалы қолдану мерзімінің аяғына және пайдалы қолдану мерзімінің аяғына тән жай-күйге жеткен болса, істен шығаруға болжанып отырған шығындар шегерілгеннен кейін ағымдағы кезде активтің істен шығуынан Холдингтік Компания алатын есептік сома. Активтердің қалдық құны және оларды пайдалы қолданудың мерзімі қайта қаралады және егер қажет болса, әрбір есепті кезеңнің аяғында оларға түзету енгізіледі.

**Материалдық емес активтер.** Холдингтік Компанияның материалдық емес активтерінің белгілі бір пайдалы қолдану мерзімі бар және олар, негізінен, капиталдандырылған бағдарламалық қамтылымды және басқа да сатып алынған лицензияларды қамтиды. Бағдарламалық қамтылымға сатып алынған лицензиялар осы бағдарламалық қамтылымды сатып алу және енгізу үшін келтірілген шығындар негізінде капиталдандырылады. Холдингтік Компания бақылайтын, сәйкестендірілетін және бірегей бағдарламалық қамтылымға тікелей байланысты әзірлеуге арналған шығындар, егер қосымша экономикалық пайданың сомасы шығындардан асып түседі деп күтілсе, материалдық емес активтер ретінде көрсетіледі. Капиталдандырылған шығындар бағдарламалық қамтылымды әзірлеушілер тобын ұстауға арналған шығыстарды және үстеме шығыстардың тиісті үлесін қамтиды. Бағдарламалық қамтылымға (мысалы, оған қызмет көрсетуге) байланысты барлық басқа шығындар олардың келтірілуіне қарай ескеріледі.

Материалдық емес активтер активтерді пайдалы қолданудың мынадай есептік мерзімдері ішінде желілік әдіспен амортизацияланады:

	<u>Пайдалы қолдану мерзімі, жыл</u>
Компьютерлік бағдарламалық қамтылымға арналған лицензиялар мен патенттер	3 - 20
Дербес әзірленген бағдарламалық қамтылым	1 - 14
Басқалары	2 - 15

**Операциялық жалға алу.** Холдингтік Компания жалға алушы ретінде болғанда және жалға алу объектілерін иеленуден келетін тәуекелдер мен кірістерді жалға беруші Холдингтік Компанияға бермеген кезде операциялық жалға алу шарттары бойынша төлемдердің жалпы сомасы жалға алу мерзімі ішінде біркелкі есептен шығару әдісі пайдаланыла отырып, кезең ішіндегі пайдада немесе залалда (операциялық жалға алу бойынша шығыстар ретінде) көрсетіледі.

Егер (а) шартты орындау нақты бір активті немесе активтерді пайдалануға байланысты болса және (б) шартта активті пайдалану құқығын беру көзделсе, басқа шарттарға кіріктірілген жалға алу бөліп көрсетіледі.

Активтер операциялық жалға берілген кезде, алуға жататын жалға беру төлемдері жалға алу мерзімі ішінде біркелкі есептен шығару әдісі пайдаланыла отырып, жалға беруден болатын кірістер ретінде көрсетіледі.

**Табыс салығы.** Жеке қаржылық есептілікте, қолданылатын немесе мәні бойынша есепті кезеңнің аяғында күшіне енген салық мөлшерлемелері мен заңнамалық нормалар пайдаланыла отырып, заңнаманың талаптарына сәйкес салық салу бойынша шығыстар көрсетілген. Табыс салығы бойынша шығындар ағымдағы салықтар бойынша шығысты/кірісті және кейінге қалдырылған салықтар бойынша шығысты/кірісті қамтиды және егер олар осы немесе басқа кезеңде өзге жиынтық кірістің құрамында немесе тікелей капиталда көрсетілген операцияларға жатуына байланысты, өзге жиынтық кірістің құрамында немесе тікелей капиталда көрсетілмеуге тиіс болса, кезең ішіндегі пайдада немесе залалда көрсетіледі.

Ағымдағы салық ағымдағы және алдыңғы кезеңдер үшін салық салынатын пайдаға немесе залалдарға қатысты салық органдарына төлеуге немесе салық органдарына өтеуге күтілетін, пайда салығының сомалары негізінде есептеледі. Егер жеке қаржылық есептілік тиісті салық декларациялары берілгенге дейін бекітілсе, салық салынатын пайда немесе залал бағалау көрсеткіштеріне негізделеді. Пайда салығын қоспағанда, салықтар бойынша өзге шығыстар кезең ішіндегі пайдадағы немесе залалдағы әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар құрамында көрсетіледі.

Кейінге қалдырылған табыс салығы кейінге қалдырылған салық залалдарына және активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен қаржылық жағдай туралы жеке есептегі олардың теңгерімдік құны арасындағы уақыт айырмашылықтарына қатысты теңгерімдік міндеттемелер әдісі бойынша есептеледі. Бизнесті біріктіру нәтижесінде туындайтын бастапқы тану жағдайларынан басқа, егер бастапқы тану кезінде мәміле әрі бухгалтерлік, әрі салық салынатын пайдаға әсер етпесе, бастапқы тану үшін ерекше жағдайға сәйкес активті немесе міндеттемені бастапқы тану кезінде туындайтын уақыт айырмашылықтарына қатысты кейінге қалдырылған салық есепке алынбайды. Кейінге қалдырылған салық салу бойынша активтер мен міндеттемелер қолданылатын немесе мәні бойынша есепті кезеңнің аяғында қолданылатын салық салу мөлшерлемелері пайдаланыла отырып айқындалады, олар күтіліп отырғандай, уақыт айырмашылықтары немесе кейінге қалдырылған салық залалдары іске асырылған кездегі кезеңде қолданылатын болады.

Салық салу базасын азайтатын уақыт айырмашылықтары бойынша кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық залалдары оған қарсы салық салудың уақыт айырмашылықтары пайдаланылуы мүмкін салық салу пайдасын алу ықтималдығы бар дәрежеде ғана көрсетіледі.

### **3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)**

**Айқындалмаған салық позициялары.** Холдингтік Компанияның айқындалмаған салық позицияларын басшылық әрбір есепті кезеңнің аяғында бағалайды. Салықтарға қатысты көрсетілетін міндеттемелер, егер Холдингтік Компанияның салық позициясына салық органдары дау айтатын болса, басшылық қосымша салық міндеттемелерінің туындауы ықтимал деп есептеген жағдайларда есепке алынады. Мұндай бағалау есепті кезеңнің аяғында қолданылған немесе мәні бойынша күшіне енген салық заңнамасын түсіндіру және осыған ұқсас мәселелер бойынша соттың кез келген белгілі қаулысы немесе өзге де шешім негізінде орындалады. Пайда салығын қоспағанда, айыппұлдар, өсімпұлдар және салықтар бойынша міндеттемелер басшылықтың есепті кезеңнің аяғындағы міндеттемелерді реттеу үшін қажетті шығыстарды ең үздік бағалауы негізінде көрсетіледі.

**Шығарылған борыштық бағалы қағаздар.** Шығарылған борыштық бағалы қағаздар Холдингтік Компания қазақстандық теңгемен шығарған облигацияларды қамтиды. Борыштық бағалы қағаздар амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

**Мемлекеттік субсидиялар.** Мемлекеттік субсидиялар Үкімет, мемлекеттік агенттіктер және мемлекеттік ұйымдар өткенде немесе болашақта Холдингтік Компанияның операциялық қызметіне қатысты белгілі бір шарттарды орындауға айырбастай отырып, Холдингтік Компанияның ресурстарын аудару нысанында беретін көмекті білдіреді. Холдингтік Компанияның оларға байланысты барлық шарттарды орындайтынына және көрсетілген субсидияларды алатынына негізді сенім болғанды қоспағанда, басқа жағдайларда мемлекеттік субсидиялар танылмайды. Өтеуді талап етуі мүмкін шарттар болған кезде субсидиялар басқа міндеттемелердің құрамында танылады.

Нарықтық мөлшерлемеден төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша мемлекеттік қарыз алуудан болатын пайда мемлекеттік субсидия ретінде есепке алынады. Нарықтық мөлшерлемеден төмен сыйақы мөлшерлемесінен болатын пайда қарыздың бастапқы теңгерімдік құны мен түсімдер сомасы арасындағы айырма ретінде бағаланады.

Мемлекеттік субсидиялар Холдингтік Компания шығыстар ретінде субсидиялардың қаражаты соларды өтеуге арналған тиісті шығындарды танытын кезеңдер ішінде жүйелі негізде пайданың немесе залалдың құрамында танылады.

**Міндеттемелер үшін берілетін резервтер және аударымдар.** Міндеттемелер үшін берілетін резервтер және аударымдар мерзімі немесе сомасы айқындалмаған қаржылық емес сипаттағы міндеттемелерді білдіреді. Резервтер Холдингтік Компанияның өткендегі қандай да бір оқиғаның нәтижесінде туындаған (заңды немесе қалыптасқан практикаға негізделген) міндеттемелері болған кезде жеке қаржылық есептілікте көрсетіледі. Бұл ретте, міндеттемені реттеу үшін Холдингтік Компанияға экономикалық пайданы қамтитын ресурстарды істен шығару және бәлкім, міндеттеме мөлшерінің сенімді бағалауын келтіру талап етілуі ықтимал болып табылады.

**Өнім берушілермен есеп айырысулар және басқа да кредиторлық берешек.** Кредиторлық берешек контрагенттің өз міндеттемелерін орындауы кезінде танылады және амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

**Акционерлік капитал.** Міндетті өтеуге жатпайтын қарапайым акциялар және басшылықтың қалауы бойынша олар бойынша жарияланатын дивидендтер капитал ретінде көрсетіледі. Жаңа акциялардың эмиссиясына тікелей қатысты қосымша шығындар (салық есепке алынбай) капиталда түсімді азайту ретінде көрсетіледі. Алынған қаражаттың әділ құны шығарылған акциялардың номиналды құнынан асып түсетін сома капиталда эмиссиялық кіріс ретінде көрсетіледі.

**Кірістер мен шығыстарды көрсету.** Барлық борыштық құралдар бойынша пайыздық кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлемелер әдісі пайдаланыла отырып есепке жазу әдісі бойынша көрсетіледі. Мұндай есептеу пайыздық кірістер мен шығыстарға шарт тараптары төлеген және алған әрі тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігін құрайтын барлық комиссиялар мен алымдарды, мәміле бойынша шығындарды, сондай-ақ басқа да сыйлықақылар мен жеңілдіктерді қамтиды.

Тиімді пайыздық мөлшерлемеге қатысты комиссиялар қаржы құралын қалыптастыруға немесе сатып алуға немесе қаржы міндеттемесін шығаруға байланысты алынған немесе төленген комиссияларды қамтиды (мысалы, кредиттік қабілеттілікті бағалау, кепілдіктерді немесе қамтамасыз етуді бағалау мен есепке алу үшін, құралды беру шарттарын реттеу үшін және мәміле бойынша құжаттарды өңдеу үшін комиссиялық алымдар). Егер Холдингтік Компания нақты кредиттік келісім жасасады және кредит берілгеннен кейін оны сатуды жоспарламайды деген ықтималдық болса, Холдингтік Компания нарықтық мөлшерлемелер бойынша кредит беру жөніндегі міндеттемені шығарғаны үшін алған комиссиялар тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылады. Холдингтік Компания кредит беру жөніндегі міндеттемені әділ құн бойынша бағаланатын, оның өзгерістері пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілетін қаржы міндеттемесі ретінде сыныптамайды.

Барлық басқа комиссиялық кірістер, өзге кірістер мен өзге шығыстар, әдетте, көрсетілуге тиіс қызметтердің жалпы көлеміндегі іс жүзінде көрсетілген қызметтің үлесі ретінде айқындалатын нақты мәміленің аяқталу дәрежесіне қарай есепке жазу әдісі бойынша көрсетіледі. Бірлестірілген кредиттер үшін комиссия бірлестіру операциясы аяқталғанда және Холдингтік Компания кредиттік пакеттің бір бөлігін өзіне қалдырмаған кезде немесе Холдингтік Компания мәмілеге басқа қатысушылар сияқты дәл сол тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша пакеттің бір бөлігін өзіне қалдырған кезде кіріс ретінде көрсетіледі.

### **3 Есептік саясат қағидаларының қысқаша мазмұнамасы (жалғасы)**

**Шетелдік валютаны қайта бағалау.** Холдингтік Компанияның функционалдық валютасы және Холдингтік Компанияның жеке қаржылық есептілікті ұсыну валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы, қазақстандық теңге болып табылады.

**Қызметкерлерді ұстауға арналған шығыстар және оларға байланысты аударымдар.** Жалақыға арналған шығыстар, мемлекеттік зейнетақы қорына және әлеуметтік сақтандыру қорына жарналар, төленген жыл сайынғы демалыстар және ауруы бойынша ақы төленетін демалыс, ақшалай емес нысандағы сыйлықақылар мен жеңілдіктер Холдингтік Компания қызметкерлерінің тиісті қызметтерді көрсетуіне қарай есепке жазылады. Холдингтік Компанияның мемлекеттік жоспарға сәйкес, белгіленген жарналары бар төлемдерден бөлек, зейнетақыларды немесе осыған ұқсас төлемдерді төлеу бойынша қандай да бір құқықтық немесе қалыптасқан іскерлік практикадан туындайтын міндеттемелері жоқ.

**Өтімділік тәртібінде қаржы жағдайы туралы жеке есептің баптарын ұсыну.** Холдингтік Компанияның нақты айқындалатын операциялық циклі жоқ және сондықтан, Холдингтік Компания қаржылық жағдай туралы жеке есепте қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелерді ұсынбайды. Оның орнына, активтер мен міндеттемелер 19-ескертпеде өтеудің күтілетін мерзімдері бойынша ұсынылған.

**Жеке қаржылық есептілік шығарылғаннан кейінгі өзгерістердің енгізілуі.** Осы жеке қаржылық есептілік шығарылғаннан кейінгі кез келген өзгерістер Холдингтік Компанияның жеке қаржылық есептілікті шығаруға рұқсат берген Директорлар кеңесінің растауын талап етеді.

### **4 Есептік саясатты қолданудағы маңызды есеп айырысу бағалаулары және кәсіби пайымдар**

Холдингтік Компания жеке қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаларға және келесі қаржы жылындағы активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құнына әсер ететін есептік бағалау мен долбарларды жүргізеді. Есептік бағалау мен пайымдар, болашақтағы оқиғаларға қатысты болжалдарды қоса алғанда, басшылықтың тәжірибесі мен басқа факторлар негізінде тұрақты түрде талданады, олар, басшылықтың пікірінше, ағымдағы мән-жайлар тұрғысынан негізді болып табылады. Есептік саясатты қолдану процесінде басшылық кәсіби пайымдар мен бағалауды да пайдаланады. Жеке қаржылық есептілікте көрсетілетін сомаларға және нәтижелері ағымдағы қаржы жылы ішіндегі активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құнына енгізілетін елеулі түзетулер болуы мүмкін бағалауға әсер ететін кәсіби пайымдар мыналарды қамтиды:

**Салық заңнамасы.** Қазақстан Республикасының салық, валюталық және кеден заңнамасында әртүрлі түсіндіру мүмкіндігіне жол беріледі (18-ескертпе).

**Мемлекеттік даму бағдарламалары бойынша нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша тартылған және орналастырылған қаражатты бастапқы тану.** 2016 жылы экономиканы дамытудың мемлекеттік бағдарламалары шеңберінде тартылған қаражатты және еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттерді есепке алу мен бағалауға қатысты көзқарас 8, 10 және 11-ескертпелерде ашып көрсетілген.

**Байланысты тараптармен жүргізілген операцияларды бастапқы тану.** Өзінің қарапайым қызметі барысында Холдингтік Компания байланысты тараптармен операциялар жүргізеді. 39-ҚЕХС-ке (IAS) сәйкес қаржы құралдары бастапқы кезде әділ құны бойынша көрсетілуі тиіс. Операциялар нарықтық немесе нарықтық емес пайыздық мөлшерлемелер бойынша жүзеге асырылғанын-асырылмағанын айқындау үшін мұндай операциялар үшін белсенді нарық болмаған кезде кәсіби пайымдар пайдаланылады. Байланысты емес тараптармен операциялардың ұқсас түрлеріне баға белгілеу және тиімді пайыздық мөлшерлемені талдау пайым үшін негіз болып табылады.

### **5 Жаңа есептік ережелер**

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бірқатар жаңа стандарттар, стандарттарға түзетулер мен түсініктемелер әлі күшіне енген жоқ және осы жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланылмады. Көрсетілген жаңалықтардың ішінде мынадай стандарттар, түзетулер мен түсініктемелер әлеуетті түрде Холдингтік Компания қызметінің жеке қаржылық есептілігіне ықпал ете алады. Холдингтік Компания көрсетілген стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді олар қолданысқа енгізілген кезден бастап қолдана бастауды жоспарлап отыр.

#### **(а) «Қаржы құралдары» атты 9-ҚЕХС (IFRS)**

2014 жылғы шілдеде жарияланған «Қаржы құралдары» атты 9-ҚЕХС (IFRS) «Қаржы құралдары: тану және бағалау» атты 39-ҚЕХС-ті (IAS) алмастырды және қаржы құралдарын сыныптау мен бағалауға, қаржы активтерінің құнсыздануына және хеджерлеуді есепке алуға қатысты талаптарды қамтиды.

**Сыныптау мен бағалау.** 9-ҚЕХС (IFRS) қаржы активтерінің мынадай: амортизацияланған құн бойынша бағаланатын, өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын (FVOCI) және пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын (FVTPL) үш негізгі бағалау санатын қамтиды. 9-ҚЕХС-ке (IFRS) сәйкес қаржы активтерін сыныптау, негізінен, соның шеңберінде қаржы активін басқару жүргізілетін бизнес-модельге және ақша қаражатының ағындары шартында кезделген сипаттамаларға сүйене отырып айқындалады. Стандарт 39-ҚЕХС-тегі (IAS) қаржы активтерінің санаттарын: өтеуге дейін ұсталып қалатын қаржы активтерін, кредиттер мен дебиторлық берешекті және сату үшін қолда бар қаржы активтерін қысқартады. 9-ҚЕХС-ке (IFRS) сәйкес стандартты қолдану саласындағы қаржы активін білдіретін негізгі шартқа кіріктірілген туынды құралдар негізгі шарттан ажыратылмайды. Оның орнына бүкіл қоспалы шарт толығымен сыныптау нысанасы тұрғысынан бағаланады. Үлестік құралдар әділ құны бойынша бағаланады.

9-ҚЕХС-те (IFRS), негізінен, қаржы міндеттемелерін сыныптауға қатысты 39-ҚЕХС-тегі (IAS) талаптар сақталып қалған.

## **5 Жаңа есептік ережелер (жалғасы)**

**Құнсыздану.** 9-ҚЕХС (IFRS) 39-ҚЕХС-те (IAS) пайдаланылатын «келтірілген залалдар» моделін «күтілетін кредиттік залалдар» моделіне алмастырады. Құнсызданудың жаңа моделі амортизацияланатын құн және FVOCI бойынша бағаланатын қаржы активтеріне, жалға алу жөніндегі дебиторлық берешекке, кредит беру жөніндегі кейбір міндеттемелерге және қаржы кепілдіктерінің шарттарына қолданылады. Құнсызданудың жаңа моделі жалпы жағдайда барлық қаржы активтері – тіпті жаңадан жасалған немесе сатып алынғандары бойынша пайданың немесе залалдың құрамындағы күтілетін кредиттік залалдарды тануды талап етеді. 9-ҚЕХС-ке (IFRS) сәйкес құнсыздану шамасы есепті кезеңнен кейінгі 12 ай шегінде мүмкін болатын, қаржы құралы бойынша дефолттың оқиғалары салдарынан күтілетін кредиттік залалдар («12 айлық ККЗ») немесе өзінің бүкіл күтілетін қолданылу мерзімі бойында қаржы құралы бойынша дефолттың барлық ықтимал оқиғалары нәтижесіндегі күтілетін кредиттік залалдар («бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ») мөлшерінде бағаланады. Қаржы активі бойынша танылған күтілетін кредиттік залалдардың бастапқы шамасы 12 айлық ККЗ-нің шамасына тең болады (кейбір сауда дебиторлық берешегін, жалға алу жөніндегі дебиторлық берешекті, шарт бойынша активтерді немесе сатып алынған немесе жасалған кредиттік-құнсызданған қаржы активтерін (POCI активтерін) қоспағанда). Бастапқы тану кезінен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел айтарлықтай артқан жағдайда залалдар үшін бағалау резерві бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ мөлшерінде танылады.

Олар бойынша 12 айлық ККЗ танылатын қаржы активтері 1-кезеңге жатады; олар бойынша бастапқы тану кезінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуы байқалатын, бірақ олар бойынша дефолт оқиғасы орын алмаған қаржы активтері 2-кезеңге жатады; және олар бойынша дефолт оқиғасы орын алған немесе олар белгілі бір дәрежеде кредиттік-құнсызданған болып табылатын қаржы активтері 3-кезеңге жатады.

Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау ықтималдық дәрежесі бойынша объективті әрі салмақталған болуға тиіс, ақшаның уақытша құнын көрсетуге және өткен оқиғаларға, ағымдағы жағдайлар мен болашақ экономикалық жағдайлардың болжамдарына қатысты шамадан тыс шығындарсыз немесе күш-жігерсіз алуға болатын негізделген және расталатын ақпаратты қамтуға тиіс. 9-ҚЕХС-ке (IFRS) сәйкес кредиттік залалдарды тану 39-ҚЕХС-ке (IAS) сәйкес қарағанда ертерек орын алады және пайдадағы немесе залалдағы құбылмалылықтың артуына алып келеді. Сондай-ақ бұл залалдар үшін бағалау резервінің ұлғаюына алып келеді, себебі, барлық қаржы активтері бойынша құнсыздану үшін күтілетін залалдар кемінде 12 айлық ККЗ мөлшерінде бағаланатын болады және олар бойынша бүкіл мерзім ішіндегі ККЗ бағаланатын қаржы активтерінің жиынтығы жоғары ықтималдық дәрежесімен, 39-ҚЕХС-ке (IAS) сәйкес құнсызданудың анықталған объективті белгілері бар қаржы активтерінің жиынтығынан көп болады.

Күтілетін кредиттік залалдарды есептеу жоғары ықтималдық дәрежесімен PDxLGDxEAD көзқарасы негізінде (тым болмағанда кейбір қоржындарға қатысты) кредиттік тәуекелге ұшырайтын позицияның, 9-ҚЕХС-ке (IFRS) сәйкес позиция соған жататын кезеңнің, жеке немесе топтық негіздегі бағалаудың және тағы басқа түріне қарай жүзеге асырылатын болады.

**Хеджерлеуді есепке алу.** Хеджерлеуді есепке алудың жалпы тәртібінің талаптары хеджирлеуді есепке алуды оңайлатуға, хеджерлеуді есепке алуды тәуекелдерді басқару стратегияларына көбірек жақындатуға бағытталған. Стандартта жекелеген жоба шеңберінде қаралатын макрохеджерлеуді есепке алуға қатысты тікелей нұсқаулықтар қамтылмаған. 9-ҚЕХС (IFRS) Топтың 39-ҚЕХС-ке (IAS) сәйкес хеджерлеуді есепке алуды жалғастыру мүмкіндігіне қатысты есептік саясатты таңдауды көздейді.

**9-ҚЕХС-ке (IFRS) көшу.** Сыныптау және бағалау және құнсыздану бойынша талаптар жалпы жағдайда ретроспективті түрде (кейбір босатулармен) бөлінбеген пайданың кіріспе сальдосын және бастапқы қолдану күніндегі резервтерді түзету арқылы қолданылады. Стандарт өткен кезеңдердегі салыстырмалы деректерді қайта есептеу туралы талаптарды қамтымайды.

9-ҚЕХС (IFRS) 2018 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдер үшін күшіне енеді. Стандартты мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Холдингтік Компания стандартты мерзімінен бұрын қолдануды жоспарламайды.

Холдингтік Компания 9-ҚЕХС-ті (IFRS) қолдануға байланысты оның жеке қаржылық есептілігінің әлеуетті ықпалын формальды бағалауға кіріскен жоқ және 9-ҚЕХС-ті (IFRS) енгізу процесіне дайындыққа бағытталған қандай да бір нақты әрекеттер қолданбады. Тиісінше, практикалық тұрғыдан 9-ҚЕХС-ті (IFRS) қолдану Холдингтік Компанияның жеке қаржылық есептілігіне тигізетін ықпалын бағалау мүмкін болмай отыр. Қазіргі уақытта Холдингтік Компания 9-ҚЕХС-ке (IFRS) көшу жөніндегі жоспарды әзірлеу барысында.

## **5 Жаңа есептік ережелер (жалғасы)**

### **(б) «Жалға алу» атты 16-ҚЕХС (IFRS)**

«Жалға алу» атты 16-ҚЕХС (IFRS), «Жалға алу» атты 17-ҚЕХС-ті (IAS), «Келісімде жалға алу шарты белгілерінің бар-жоғын айқындау» атты 4-ХҚЕТК-ні (IFRIC), ТТК-нің (SIC) «Операциялық жалға алу – ынталандырмалар» атты 15-түсіндірмесін және ТТК-нің (SIC) «Жалға алудың заңды нысаны бар мәмілелердің мәнін талдау» атты 27-түсіндірмесін қоса алғанда, жалға алуды есепке алуға қатысты қолданыстағы нұсқаулықты алмастырады. Жаңа стандарт қазіргі уақытта жалға алушыны есепке алуда қолданылатын есепке алудың қосарлы моделінің күшін жояды. Бұл модель жалға алуды теңгерімде көрсетілетін қаржылық жалға алуға және теңгерімнен тыс есепке алынатын операциялық жалға алуға сыныптауды талап етеді. Оның орнына жалға алуды теңгерімде көрсетуді көздейтін және қазіргі уақытта қолданылатын қаржылық жалға алуды есепке алуға ұқсас бірыңғай есепке алу моделі енгізіледі. Жалға берушілер үшін қазіргі уақытта қолданылатын есепке алу қағидалары, тұтастай алғанда, сақталады – жалға берушілер жалға алуды қаржылық пен операциялыққа сыныптауды жалғастыратын болады. 16-ҚЕХС (IFRS) 2019 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдерге қатысты күшіне енеді. «Сатып алушылармен шарттар бойынша түсімдер» атты 15-ҚЕХС-те (IFRS) қолданылады деген шартпен стандартты мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Холдингтік Компания осы стандартты мерзімінен бұрын қолдануды көздемейді. Холдингтік Компания 16-ҚЕХС-тің (IFRS) жеке қаржылық есептілікке ықтимал әсерін бағалау барысында.

### **(в) Басқа да өзгерістер**

Төмендегі жаңа стандарттар немесе стандарттарға түзетулер, күтіліп отырғандай, Холдингтік Компанияның жеке қаржылық есептілігіне елеулі ықпал етпейді.

- «Сатып алушылармен шарттар бойынша түсімдер» атты 15-ҚЕХС (IFRS)
- «Ақпаратты ашып көрсетуге қойылатын талаптарды қайта қарау жөніндегі жоба» (Ақша қаражатының қозғалысы туралы 7-ҚЕХС-ке (IAS) түзетулер)
- Болашаққа ауыстырылған пайдаланылмаған салық залалдарына қатысты кейінге қалдырылған салық активтерін тану (Пайда салықтары атты 12-ҚЕХС-ке (IAS) түзетулер)
- Акциялар негізіндегі төлемдермен операцияларды сыныптау және бағалау (Акциялар негізіндегі төлемдер атты 2-ҚЕХС-ке (IFRS) түзетулер).

## **6 Ақша қаражаты мен оның баламалары**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
Ағымдағы шоттар	272,994	116,783
<b>Ақша қаражаты мен оның баламалары жиыны</b>	<b>272,994</b>	<b>116,783</b>

Төмендегі кестеде Standard and Poor's рейтингі немесе Moody's немесе Fitch агенттіктерінің рейтингтері негізінде ағымдағы шоттар бойынша ақша қаражаты мен оның баламаларына жүргізілген талдау ұсынылған:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ»)	2	20,625
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі рейтингпен	272,992	96,158
<b>Ақша қаражаты мен оның баламалары жиыны</b>	<b>272,994</b>	<b>116,783</b>

Ақша қаражаты мен оның баламалары пайыздық мөлшерлемелеріне жүргізілген талдау 19-ескертпеде ұсынылған.



**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**7 Депозиттер**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
Депозиттер	16,404,361	11,586,577
<b>Депозиттер жиыны</b>	<b>16,404,361</b>	<b>11,586,577</b>

Депозиттердің қамтамасыз етуі жоқ. Төменде 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік сапа бойынша депозиттерге жүргізілген талдау келтірілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>		
- «BB-»-тен «BB+»-ке дейінгі рейтингпен	4,302,003	4,462,573
- «B-»-тен «B+»-ке дейінгі рейтингпен	12,102,358	7,124,004
<b>Депозиттер жиыны</b>	<b>16,404,361</b>	<b>11,586,577</b>

**8 Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Номиналды құны</b>		<b>Төңгерімдік құны</b>	
	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
- «ҚДБ» АҚ	347,861,805	235,000,000	116,995,582	72,877,160
- «БД» АҚ	256,095,125	61,095,125	101,129,672	45,298,688
- «Даму» ҚДҚ» АҚ	200,000,000	200,000,000	67,780,290	63,859,047
- «ҚИК» АҚ	134,092,292	92,500,000	24,075,406	14,687,024
- «ҚТҚЖБ» АҚ	22,000,000	-	5,364,466	-
<b>Жиыны еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер</b>	<b>960,049,222</b>	<b>588,595,125</b>	<b>315,345,416</b>	<b>196,721,919</b>

2016 жылы Холдингтік Компания еншілес кәсіпорындарға 371,454,097 мың теңге жалпы сомасына кредиттер берді (2015 жылы: 315,595,125 мың теңге). Кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелері – жылына 0.08 % және 0.15 %, өтеу мерзімі – 2026 – 2046 жылдар.

Бекітілген үкіметтік бағдарламаларға сәйкес 2016 жылы берілген кредиттер мынадай шарттармен болды:

- 67,000,000 мың теңге облыстардың (Астана және Алматы қалаларының) жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында, тұрғын үй салу және кейіннен оны сатып алу үшін жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «БД» АҚ-ға кредит беру үшін. Кредит 20 жыл ішінде әрбір 2 жыл сайын жаңартылып отырады;
- 113,000,000 мың теңге жалға берілетін және кредиттік тұрғын үйді қаржыландыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «БД» АҚ-ға кредит беру үшін;
- 75,000,000 мың теңге Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасының жобаларын қаржыландыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін;
- 22,500,000 мың теңге тұрғын үй құрылысын қаржыландыру және кейіннен жалға беру үшін сатып алу мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚИК» АҚ-ға кредит беру үшін;
- 22,000,000 мың теңге тұрғын үйді сатып алу үшін банктің салымшыларына кредит беру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚТҚЖБ» АҚ-ға кредит беру үшін;
- 19,092,292 мың теңге тұрғын үйді салу және кейіннен оны жалға беру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚИК» АҚ-ға кредит беру үшін;
- 15,000,000 мың теңге Астана қаласындағы «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүлік объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «БД» АҚ-ға кредит беру үшін;

## **8 Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер (жалғасы)**

- 15,000,000 мың теңге экспорттық және экспорталды кредиттеуді қаржыландыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 12,861,805 мың теңге жолаушылар вагондарының паркін жаңартуды қаржыландыру мақсатында жылына 0.10 % сыйақы мөлшерлемесімен 20 жыл мерзімге кейіннен «ҚДБ-Лизинг» АҚ-ны кредиттеу үшін жылына 0.08 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 10,000,000 мың теңге «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасы шеңберінде ұзақ мерзімді лизингтік қаржыландыруды ұсыну мақсатында жылына 0.20 % сыйақы мөлшерлемесімен 10 жыл мерзімге кейіннен «ҚДБ-Лизинг» АҚ-ны кредиттеу үшін жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 10 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін.

Бекітілген үкіметтік бағдарламаларға сәйкес 2015 жылы берілген кредиттер мынадай шарттармен болды:

- 92,500,000 мың теңге тұрғын үй құрылысын қаржыландыру және кейіннен жалға беру үшін сатып алу мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 10 жыл мерзімге «ҚИК» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 85,000,000 мың теңге отандық автоөндірушілер мен жолаушылар вагондарын өндірушілер үшін лизинг және/немесе қарыз тетігі арқылы қаржыландыруды ұсыну, сондай-ақ экспорттық және экспорталды кредиттеу мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 10 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 50,000,000 мың теңге өңдеу өнеркәсібіндегі ірі кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру үшін жылына 2.00 %-дан аспайтын мөлшерлеменен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде қаражатты орналастыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 10 жыл мерзімге «ҚДБ» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 50,000,000 мың теңге өңдеу өнеркәсібінде жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыру үшін жылына 2.00 %-дан аспайтын мөлшерлеменен Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде қаражатты орналастыру мақсатында жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «Даму» ҚДҚ» АҚ-ға кредит беру үшін;

- 38,095,125 мың теңге Астана қаласындағы «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүлік объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыру үшін жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен және 20 жыл мерзімге «БД» АҚ-ға кредит беру үшін.

Бастапқы тану кезінде кредиттер жылына 6.89 %-дан бастап 10.30 %-ға дейін өзгертін (2015 жылы; 5.93 %-дан бастап 7.12 %-ға дейін), болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау үшін тиісті нарықтық сыйақы мөлшерлемесі пайдаланыла отырып есептелген әділ құн бойынша танылған болатын. Холдингтік Компания нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттерді бастапқы тану кезінде пайданың немесе залалдың құрамында, залал ретінде әділ құн мен номиналды құн арасындағы 268,816,387 мың теңге (2015 жылы: 221,957,694 мың теңге) сомасындағы айырмашылықты таныды. Аталған кредиттер облигацияларды шығару арқылы және жылына 0.05 % және 0.10 % сыйақы мөлшерлемелерімен (2015 жылы: жылына 0.10 %) және 2026 – 2046 жылдарда өтеу мерзімімен, республикалық бюджеттің теңгеге деноминацияланған қаражаты есебінен қаржыландырылды (10-ескертпе). «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қажатынан облигацияларды толық сатып алды. Бастапқы тану кезіндегі әділ құн мен тиісінше облигациялар мен Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздардың номиналды құны арасындағы 192,194,206 мың теңге (2015 жылы: 223,590,219 мың теңге) және 78,157,983 мың теңге (2015 жылы: жоқ) мөлшеріндегі айырмашылықтар Холдингтік Компания еншілес кәсіпорындарға берген кредиттерді бастапқы тану кезінде залалды таныған дәл сол жолда мемлекеттік субсидия ретінде пайданың немесе залалдың құрамында танылды (16-ескертпе).

**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**9 Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар**

Төмендегі кестеде 2016 жылдың ішінде Холдингтік Компанияның еншілес кәсіпорындарға инвестицияларының теңгерімдік құнының өзгерістері ұсынылған:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016 жылғы 1 қаңтар</b>	<b>Салым</b>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>
Теңгерімдік құны:			
«ҚДБ» АҚ	333,515,793	20,000,000	353,515,793
«ҚКМ» АҚ	104,696,686	-	104,696,686
«ҚТҚЖБ» АҚ	95,159,603	-	95,159,603
«Даму» ҚДҚ» АҚ	78,925,794	-	78,925,794
«БД» АҚ	47,732,078	-	47,732,078
«ҚИК» АҚ	38,482,233	-	38,482,233
«ҚИҚ» АҚ	34,339,971	-	34,339,971
«ҚЭГ» АҚ	13,018,407	14,000,000	27,018,407
«ТДҰА» АҚ	25,533,132	-	25,533,132
«ТҚКҚ» АҚ	2,228,464	10,000,000	12,228,464
«КРРФ» ЖШС	150,000	2,000,000	2,150,000
<b>Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар жиыны</b>	<b>773,782,161</b>	<b>46,000,000</b>	<b>819,782,161</b>

Төмендегі кестеде 2015 жылдың ішінде Холдингтік Компанияның еншілес кәсіпорындарға инвестицияларының теңгерімдік құнының өзгерістері ұсынылған:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2015 жылғы 1 қаңтар</b>	<b>Салым</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
Теңгерімдік құны:			
«ҚДБ» АҚ	293,515,793	40,000,000	333,515,793
«ҚКМ» АҚ	104,696,686	-	104,696,686
«ҚТҚЖБ» АҚ	95,159,603	-	95,159,603
«Даму» ҚДҚ» АҚ	78,925,794	-	78,925,794
«БД» АҚ	47,732,078	-	47,732,078
«ҚИК» АҚ	38,482,233	-	38,482,233
«ҚИҚ» АҚ	18,939,971	15,400,000	34,339,971
«ТДҰА» АҚ	25,533,132	-	25,533,132
«ҚЭГ» АҚ	13,018,407	-	13,018,407
«ТҚКҚ» АҚ	2,228,464	-	2,228,464
«КРРФ» ЖШС	150,000	-	150,000
<b>Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар жиыны</b>	<b>718,382,161</b>	<b>55,400,000</b>	<b>773,782,161</b>

**10 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар**

	<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		<b>Номиналды құны</b>		<b>Теңгерімдік құны</b>	
	<b>Орналас- тырылған күні</b>	<b>Өтелетін күні</b>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
KZ2C0Y20F251	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	-	54,075,664	-
	13.03.2015,					
KZR01Y20E920	31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	54,427,305	51,189,243
KZ2C0Y20E676	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	34,266,875	32,242,695
KZ2C0Y20E775	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	32,985,990	31,043,928
	21.01.2015,					
KZR01Y30E879	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	15,509,686	14,600,543
KZ2C0Y20E742	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	16,238,471	15,263,674
KZR02Y20E738	26.03.2015	26.03.2035	38,095,125	38,095,125	27,962,930	26,432,207
KZR01Y20E730	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	19,670,611	18,681,421
KZR02Y30E877	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	-	3,892,909	-
KZR02Y20E928	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	4,573,249	4,298,049
KZ2C0Y20F236	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	-	4,368,147	-
KZR03Y20E736	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	-	3,404,859	-
			<b>843,095,125</b>	<b>588,595,125</b>	<b>271,376,696</b>	<b>193,751,760</b>

## **10 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (жалғасы)**

2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингтік Компанияның барлық шығарылған борыштық бағалы қағаздарының листингі болған жоқ.

2016 жылы Холдингтік Компания 254,500,000 мың теңге болатын жалпы сомаға (2015 жылы: 315,595,125 мың теңге) мынадай облигациялар шығарды:

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2046 жылғы қаңтарда өтеу мерзімімен 2016 жылғы 29 қаңтарда шығарылған, номиналды құны 22,500,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат тұрғын үй құрылысын қаржыландыруға және оны сатып алу мен кейіннен жалға беруге арналады;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2036 жылғы ақпанда өтеу мерзімімен 2016 жылғы 3 ақпанда шығарылған, номиналды құны 15,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат экспорттық және экспорталды кредиттеуді қаржыландыруға арналады;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2036 жылғы наурызда өтеу мерзімімен 2016 жылғы 9 наурызда шығарылған, номиналды құны 15,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат Астана қаласындағы «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүлік объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыруға арналады;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2036 жылғы наурызда өтеу мерзімімен 2016 жылғы 25 наурызда шығарылған, номиналды құны 202,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Тартылған қаражаттың 113,000,000 мың теңгесі жалға берілетін және кредиттік тұрғын үй құрылысын қаржыландыруға арналған, 22,000,000 мың теңгесі тұрғын үйді сатып алу үшін «ҚТҚЖБ» АҚ салымшыларына берілген кредиттерді қаржыландыруға арналған, 67,000,000 мың теңгесі облыстардың (Астана және Алматы қалаларының) жергілікті атқарушы органдары тұрғын үй салу және кейіннен оны сатып алу үшін шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2035 жылғы наурызда өтеу мерзімімен 2015 жылғы 13 және 31 наурызда тиісінше 100,000,000 мың теңге және 70,000,000 мың теңге екі траншпен шығарылған, номиналды құны 170,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Тартылған қаражаттың 70,000,000 мың теңгесі отандық автоөндірушілер мен жолаушылар вагондарын өндірушілер үшін лизинг және/немесе қарыз тетігі арқылы қаржыландыруды ұсынуға, сондай-ақ экспорттық және экспорталды кредиттеуді қаржыландыруға арналған, 50,000,000 мың теңгесі өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға арналған, 50,000,000 мың теңгесі өңдеу өнеркәсібіндегі ірі кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2045 жылғы қаңтарда өтеу мерзімімен 2015 жылғы 21 қаңтарда және 16 ақпанда тиісінше 50,600,000 мың теңге және 41,900,000 мың теңге екі траншпен шығарылған, номиналды құны 92,500,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат тұрғын үй құрылысын қаржыландыруға және кейіннен жалға беру үшін сатып алуға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2035 жылғы наурызда өтеу мерзімімен 2015 жылғы 26 наурызда шығарылған, номиналды құны 38,095,125 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат тұрғын үй құрылысын қаржыландыруға және оны сатып алу мен кейіннен жалға беруге арналады. Холдингтік Компания мерзімінен бұрын өтеу құқығына сәйкес осы облигациялардың 2022 жылғы маусымда өтелуін күтіп отыр. Қаражат Астана қаласындағы «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесінің аумағында жылжымайтын мүліктің тұрғын үй объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2035 жылғы қыркүйекте өтеу мерзімімен 2015 жылғы 29 қыркүйекте шығарылған, номиналды құны 15,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат экспорттық және экспорталды кредиттеуді қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2034 жылғы сәуірде өтеу мерзімімен 2014 жылғы 15 сәуірде шығарылған, номиналды құны 100,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2034 жылғы желтоқсанда өтеу мерзімімен 2014 жылғы 10 желтоқсанда шығарылған, номиналды құны 100,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Тартылған қаражаттың 50,000,000 мың теңгесі өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға арналған және 50,000,000 мың теңгесі өңдеу өнеркәсібіндегі ірі кәсіпкерлік субъектілерін қаржыландыруға арналған;

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2034 жылғы қазанда өтеу мерзімімен 2014 жылғы 30 қазанда шығарылған, номиналды құны 50,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Қаражат Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасының («ИИДМБ-2») жобаларын қаржыландыруға арналған;

## 10 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (жалғасы)

- жылына 0.10 % купондық мөлшерлемесімен және 2034 жылғы шілдеде өтеу мерзімімен 2014 жылғы 15 шілдеде шығарылған, номиналды құны 23,000,000 мың теңге, қамтамасыз етуі жоқ купондық облигациялар. Холдингтік Компания мерзімінен бұрын өтеу құқығына сәйкес осы облигациялардың 2020 жылғы қаңтарда өтелуін күтіп отыр. Қаражат Астана қаласындағы «ЭКСПО-2017» халықаралық мамандандырылған көрмесі үшін жылжымайтын мүлік объектілері мен сауда-ойын-сауық орталығының құрылысын қаржыландыруға арналған.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қажатынан 2015 және 2016 жылдар ішінде шығарылған облигацияларды толық сатып алды.

Мемлекеттік қолдау және даму бағдарламаларын іске асыру шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару кеңесі бағдарламалардың агенттері ретінде Холдингтік Компания, оның еншілес кәсіпорындары және коммерциялық банктер үшін, әрі қаражатты түпкілікті алушылар үшін сыйақы мөлшерлемелері, қаржыландыру мерзімдері және ілеспе талаптар түріндегі қаржыландыру шарттарын белгілейді. Сонымен қатар, Үкімет арнайы шарттар қабылдады, оларға сәйкес Холдингтік Компанияның еншілес кәсіпорындары коммерциялық банктер мен компанияларды одан әрі қаржыландыруды жүзеге асыруы мүмкін. Осы себеп бойынша ҚРҰБ Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаражатынан 2016 жылы сатып алынған облигациялар орналастырылған күнгі әділ құны бойынша бағалаудағы айырманың сомасы мемлекеттік субсидия ретінде танылған болатын, себебі, ҚРҰБ Холдингтік Компанияның түпкілікті акционерінің мүддесінде емес, мемлекеттің агенті ретінде әрекет еткен, себебі, қарыздар бойынша барлық шарттар Үкімет деңгейінде көрсетілген бағдарламаларды қаржыландыру туралы қарарда келісілген болатын және Үкімет осы бағдарламалардан Холдингтік Компанияның акционері ретінде тікелей экономикалық пайданың түсуін күтпейді, өйткені, бағдарламаларда айқындалған субъектілер жеңілдіктерді түпкілікті алушылар болып табылады. Осылайша, 2016 жылдың ішінде Холдингтік Компания мемлекеттік субсидиялар ретінде 192,194,206 мың теңге (2015 жылы: 223,590,219 мың теңге) мөлшеріндегі кірісті көрсетті, ол пайда немесе залал туралы жеке есептегі өзге операциялық кірістерде және өзге жиынтық кірісте танылды (16-ескертпе). Холдингтік Компания бастапқы тану кезіндегі шығарылған облигациялардың әділ құнын айқындау кезінде жылына 6.51 %-дан бастап 8.29 %-ға дейінгі (2015 жылы; 5.93 %-дан бастап 7.01 %-ға дейінгі) нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

## 11 Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар

	Номиналды құны		Теңгерімдік құны	
	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
(мың қазақстандық теңгемен)				
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	116,954,097	-	39,567,430	-
<b>Жиыны Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар</b>	<b>116,954,097</b>	<b>-</b>	<b>39,567,430</b>	<b>-</b>

2016 жылы Холдингтік Компания Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 116,954,097 мың теңге болатын мынадай кредиттер алды:

- 19,092,292 мың теңге мөлшеріндегі кредит жылына 0.10 % мөлшерлемесімен берілді, өтеу мерзімі – 30 жыл. Барлық ақша қаражаты тұрғын үй құрылысын қаржыландыруға және кейіннен оны жалға беруге арналған;

- жылына 0.10 % мөлшерлемесімен 75,000,000 мың теңге мөлшеріндегі кредит, өтеу мерзімі – 20 жыл. Аталған қаражат Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде инвестициялық жобаларды қаржыландыруды қамтамасыз ету үшін Холдингтік Компанияның еншілес ұйымы «ҚДБ» АҚ-ны кредиттеуге арналған;

- жылына 0.10 % мөлшерлемесімен 10,000,000 мың теңге мөлшеріндегі кредит, өтеу мерзімі – 10 жыл. Аталған қаражат «Бизнесің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасы шеңберінде ұзақ мерзімді лизингтік қаржыландыруды ұсыну үшін кейіннен «ҚДБ-Лизинг» АҚ-ны кредиттеу үшін Холдингтік Компанияның еншілес ұйымы «ҚДБ» АҚ-ны кредиттеуге арналған;

- жылына 0.05% мөлшерлемесімен 12,861,805 мың теңге мөлшеріндегі кредит, өтеу мерзімі – 20 жыл. Барлық тартылған қаражат жолаушылар вагондарының паркін жаңартуды қаржыландыру үшін кейіннен «ҚДБ-Лизинг» АҚ-ны кредиттеу үшін Холдингтік Компанияның еншілес ұйымы «ҚДБ» АҚ-ны кредиттеуге арналған.

2016 жылдың ішінде Холдингтік Компания мемлекеттік субсидиялар ретінде 78,157,983 мың теңге (2015 жылы: жоқ) мөлшеріндегі кірісті көрсетті, ол пайда немесе залал туралы жеке есептегі өзге операциялық кірістерде және өзге жиынтық кірісте танылды. Холдингтік Компания олардың болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттай отырып, бастапқы тану кезінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздардың әділ құнын айқындау кезінде жылына 8.00 % – 10.30 % мөлшеріндегі бағалау нарықтық пайыздық мөлшерлемелерін пайдаланды.



**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**12 Акционерлік капитал**

<i>(мың қазақстандық теңгемен, акциялардың санын қоспағанда)</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
Жарияланған қарапайым акциялар	5,000,086,550	5,000,086,550
Тіркелген, бірақ орналастырылмаған қарапайым акциялар	(4,197,767,838)	(4,241,767,838)
<b>Шығарылған және төленген акциялар жиыны</b>	<b>802,318,712</b>	<b>758,318,712</b>
Бір акцияның номиналды құны, теңге	1,000	1,000
<b>Шығарылған және төленген акционерлік капитал</b>	<b>802,318,712</b>	<b>758,318,712</b>

Барлық қарапайым акциялар әрбір акция бойынша бір дауыс құқығын береді.

2016 жылы Холдингтік Компания ақшалай нысанда жалпы сомасы 44,000,000 мың теңге мөлшерінде акционерлік капиталына үш жарна алды (2015 жылы: 40,000,000 мың теңге сомасындағы бір жарна).

**13 Пайыздық кірістер**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	17,042,733	10,496,357
Депозиттер	2,042,554	687,393
<b>Пайыздық кірістер жиыны</b>	<b>19,085,287</b>	<b>11,183,750</b>

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың пайыздық кірістерінің сомасына еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттерді бастапқы тану кезінде туындаған дисконтты амортизациялау нәтижесінде алынған 15,821,572 мың теңге (2015: 9,727,648 мың теңге) сомасындағы кірістер қосылды (8-ескертпе).

**14 Пайыздық шығыстар**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	16,027,487	10,483,702
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	771,316	-
<b>Пайыздық шығыстар жиыны</b>	<b>16,798,803</b>	<b>10,483,702</b>

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың пайыздық шығыстарының сомасына шығарылған борыштық бағалы қағаздарды бастапқы тану кезінде туындаған дисконтты амортизациялау нәтижесінде алынған 15,237,967 мың теңге (2015: 9,958,471 мың теңге) сомасындағы шығыстар қосылды (10-ескертпе).

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстарының сомасына Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде туындаған дисконтты амортизациялау нәтижесінде алынған 744,974 мың теңге (2015: жоқ) сомасындағы шығыстар қосылды (11-ескертпе).

**15 Алынған дивидендтер**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
«БД» АҚ	2,185,954	6,077,385
«Даму» ҚДҚ» АҚ	2,000,075	3,742,830
«ҚДБ» АҚ	1,710,930	3,378,450
«ҚКМ» АҚ	1,500,000	3,400,425
«ҚЭГ» АҚ	784,222	189,171
«ТДҰА» АҚ	342,704	57,915
«ҚТҚЖБ» АҚ	-	7,166,095
«ҚИК» АҚ	-	355,205
<b>Алынған дивидендтер жиыны</b>	<b>8,523,885</b>	<b>24,367,476</b>

**«Бейтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**16 Өзге операциялық кірістер**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал (8-ескертпе)	(268,816,387)	(221,957,694)
Мемлекеттік субсидия (10 және 11-ескертпелер)	270,352,189	223,590,219
Басқалары	1,302	(3,608)
<b>Өзге операциялық кірістер жиыны</b>	<b>1,537,104</b>	<b>1,628,917</b>

**17 Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар**

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Қызметкерлерді ұстауға арналған шығыстар	1,533,037	1,453,905
Консультациялық қызметтер	620,545	310,914
Директорлар кеңесін ұстауға арналған шығыстар	321,088	226,804
Операциялық жалға алу бойынша шығыстар	277,180	251,820
Қайырымдылық және демеушілік көмек	248,003	32,996
Аутсорсинг бойынша шығыстар	198,709	194,734
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	98,538	124,783
Бағдарламалық қамтылым мен өзге де материалдық емес активтердің амортизациясы	88,249	47,648
Негізгі қаражаттың амортизациясы	81,159	63,452
Іссапар шығыстары	63,083	53,495
Негізгі қаражатқа жататын өзге де шығындар	57,945	94,163
Байланыс қызметтері	39,172	26,849
Сақтандыру бойынша шығыстар	30,494	34,008
Қызметкерлерді оқыту, конференциялар	20,795	42,839
Кеңселік типографиялық өнім бойынша шығыстар, имидждік өнім	19,986	30,423
Басқалары	116,473	56,732
<b>Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар жиыны</b>	<b>3,814,456</b>	<b>3,045,565</b>

**18 Табыс салығы**

Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген табыс салығы бойынша шығыстар мынадай компоненттерді қамтиды:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс	-	-
Уақыт айырмашылықтарының туындауы мен қалпына келтірілуі салдарынан кейінге қалдырылған салық міндеттемелері шамасының өзгеруі	268,196	228,574
<b>Табыс салығы бойынша шығыс жиыны</b>	<b>268,196</b>	<b>228,574</b>

2016 жылы табыс салығының Холдингтік Компанияның пайдасына қолданылатын ағымдағы мөлшерлемесі 20 %-ды (2015: 20 %) құрайды. 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың ішінде Холдингтік Компания банктердегі депозиттер бойынша пайыздық кіріске табыс көзінен ұсталатын салықпен бірге 299,215 мың теңге (2015 жылы: 95,102 мың теңге) сомасында табыс салығын есепке жазуды жүзеге асырды. Төменде теориялық салық шығыстарының салық салу бойынша іс жүзіндегі шығыстармен салыстырып-тексеруі ұсынылған:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
<b>Салық салуға дейінгі пайда</b>	<b>8,533,017</b>	<b>100</b>	<b>23,650,876</b>	<b>100</b>
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	1,706,603	20	4,730,175	20
Алынған дивидендтер (табыс салығы салынбайтын)	(1,704,777)	(20)	(4,873,495)	(21)
Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	200,006	2	366,544	2
Шегерілмейтін шығыстар	66,364	1	5,350	0
<b>Табыс салығы бойынша шығыстар</b>	<b>268,196</b>	<b>3</b>	<b>228,574</b>	<b>1</b>

**«Бейтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**18 Табыс салығы (жалғасы)**

ҚЕХС пен Қазақстан Республикасының салық заңнамасы арасындағы айырмашылықтар активтер мен міндеттемелердің жеке қаржылық есептілікті құрастыру мақсатындағы және пайда салығын есептеу мақсатындағы теңгерімдік құны арасындағы уақыт айырмашылықтарының туындауына алып келеді. Уақыт айырмашылықтарын пайдалану мерзімі қолданыстағы салық заңнамасында шектелмеген. Болашақ кезеңдерге ауыстырылған салық залалын пайдалану мерзімі 2024 – 2026 жылдарда өтеді.

Төменде сол уақыт айырмашылықтары қозғалысының салықтық салдары ұсынылған, олар 20 % (2015 жылы: 20 %) мөлшерлемесі бойынша көрсетіледі.

	2016 жылғы 1 қаңтар	Пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген	2016 жылғы 31 желтоқсан
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>			
<b>Салық салынатын базаны азайтатын/(ұлғайтатын) уақыт айырмашылықтарының салықтық әсері</b>			
Негізгі қаражат	(14,036)	9,175	(4,861)
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	78,427,810	50,598,926	129,026,736
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(79,002,559)	(50,873,814)	(129,876,373)
Өзге міндеттемелер	75,259	(2,483)	72,776
Болашақ кезеңдерге ауыстырылатын салық залалдары	810,546	200,006	1,010,552
<b>Орнын толтыру мүмкіндігін бағалауға дейін таза кейінге қалдырылған салық активі</b>	<b>297,020</b>	<b>(68,190)</b>	<b>228,830</b>
Танылған кейінге қалдырылған салық активі	78,503,069	50,596,443	129,099,512
Танылған кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	(79,016,595)	(50,864,639)	(129,881,234)
<b>Кейінге қалдырылған салық бойынша таза міндеттеме</b>	<b>(513,526)</b>	<b>(268,196)</b>	<b>(781,722)</b>

	2015 жылғы 1 қаңтар	Пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген	2015 жылғы 31 желтоқсан
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>			
<b>Салық салынатын базаны азайтатын/(ұлғайтатын) уақыт айырмашылықтарының салықтық әсері</b>			
Негізгі қаражат	(19,569)	5,533	(14,036)
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	35,981,801	42,446,009	78,427,810
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(36,275,631)	(42,726,928)	(79,002,559)
Өзге міндеттемелер	28,447	46,812	75,259
Болашақ кезеңдерге ауыстырылатын салық залалдары	444,002	366,544	810,546
<b>Орнын толтыру мүмкіндігін бағалауға дейін таза кейінге қалдырылған салық активі</b>	<b>159,050</b>	<b>137,970</b>	<b>297,020</b>
Танылған кейінге қалдырылған салық активі	36,010,248	42,492,821	78,503,069
Танылған кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	(36,295,200)	(42,721,395)	(79,016,595)
<b>Кейінге қалдырылған салық бойынша таза міндеттеме</b>	<b>(284,952)</b>	<b>(228,574)</b>	<b>(513,526)</b>

## **19 Қаржылық тәуекелдерді басқару**

**Холдингітік Компанияның тәуекелдерді басқару бойынша қағидалары мен рәсімдері.** Холдингітік Компанияның тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты Холдингітік Компания ұшырайтын тәуекелдерді айқындауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер мен тиісті бақылаудың лимиттерін белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты түрде бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдер нарықтық жағдайдың өзгерістерін, ұсынылып отырған өнімдер мен қызметтерді және пайда болатын үздік практиканы көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаттың мақсаттары мыналар болып табылады:

- Холдингітік Компаниядағы басқару элементі ретінде тәуекелдерді басқарудың тиімді кешенді жүйесін және интеграцияланған процесін құру және тұрақты түрде тәуекелдерді басқарудың әдістері мен рәсімдеріне қатысты бірыңғай стандартталған көзқарас негізінде Холдингітік Компанияның қызметін жетілдіру;
- Холдингітік Компанияның өз қызметінің ауқымына сәйкес келетін қолайлы тәуекелдерді қабылдауын қамтамасыз ету;
- ұстау қабілетін айқындау және қабылданған тәуекелдердің тиімді басқарылуын қамтамасыз ету;
- тәуекелдерді уақтылы анықтау;
- залалдарды барынша азайту және әлеуетті залалдарды жабуға арналған ағымдағы шығыстарды азайту.

**Тәуекелдерді басқару құрылымы.** Холдингітік Компанияның тәуекелдерін басқару құрылымы Холдингітік Компанияның мынадай органдары мен құрылымдық бөлімшелерінің: Директорлар кеңесінің, Басқарманың, активтерді және міндеттемелерді басқару Комитетінің, тәуекелдерді басқару департаментінің, Ішкі аудит қызметінің, алқалы органдардың және басқа да құрылымдық бірліктердің қатысуымен тәуекелдерді бірнеше деңгейде басқарумен ұсынылған.

**Директорлар кеңесі.** Тәуекелдерді басқарудың бірінші деңгейін Холдингітік Компанияның Директорлар кеңесі ұсынады. Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жөніндегі бақылау жүйесінің лайықты жұмыс істеуі үшін, негізгі тәуекелдерді басқару және тәуекелдерді корпоративтік басқару үшін толық жауапты болады. Директорлар кеңесі Холдингітік Компания қызметінің міндеттерін айқындайды және тәуекелдерді басқаруға жататын құжаттарды бекітеді.

**Басқарма.** Тәуекелдерді басқарудың екінші деңгейін Холдингітік Компанияның Басқармасы ұсынады. Холдингітік Компанияның Басқармасы корпоративтік саясаттың талаптарына сәйкестікті қамтамасыз ету мақсатында тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесі мен тәуекелді бақылау құрылымын құру үшін жауапты болады. Басқарма «тәуекелдерді түсіну» мәдениетін құру үшін жауапты болады, ол тәуекелдерді басқаруды және Холдингітік Компанияның тәуекелдерді басқару философиясын көрсетеді. Сондай-ақ Басқарма тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін енгізу үшін жауапты болады, онда барлық жұмыскерлердің тәуекелдерді басқару үшін нақты айқындалған жауаптылығы болады және олар өз міндеттерін лайықты орындау үшін жауапты болады. Басқармаға тәуекелдерді басқару саласындағы өз функцияларының бір бөлігін тиісті комитеттерді құру арқылы жүзеге асыруға уәкілеттік берілген.

**Директорлар кеңесі жанындағы Аудит бойынша комитет.** Директорлар кеңесінің Аудит бойынша комитеті Холдингітік Компанияның Директорлар кеңесінің тұрақты жұмыс істейтін консультативтік-кеңесші органы болып табылады және Директорлар кеңесіне Холдингітік Компанияның қаржы-шаруашылық қызметіне (оның ішінде қаржылық есептіліктің толықтығы мен анықтығына) тиімді бақылау жүйесін орнату жөнінде, ішкі аудит және тәуекелдерді басқару жүйелерінің сенімділігі мен тиімділігін, сондай-ақ корпоративтік басқару саласындағы құжаттардың орындалуын бақылау жөнінде, сыртқы және ішкі аудиттің тәуелсіздігін бақылау жөнінде ұсынымдар дайындау арқылы Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі мен сапасын арттыру мақсатында құрылады.

**Тәуекелдерді басқару департаменті.** Тәуекелдерді басқарудың үшінші деңгейін тәуекелдерді басқару департаменті ұсынады. Тәуекелдерді басқару департаментінің мақсаттары тәуекелдерді жалпы басқаруды және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкестігіне бақылауды, сондай-ақ қаржылық және қаржылық емес тәуекелдерді анықтаудың, бағалаудың, басқару мен олар бойынша есептілікті ұсынуудың жалпы қағидалары мен әдістерінің іске асырылуын бақылауды жүзеге асыруды қамтиды.

**Ішкі аудит қызметі.** Холдингітік Компанияның Ішкі аудит қызметі тәуекелдерді басқару барысында тәуекелдерді басқару рәсімдері мен тәуекелдерді бағалау әдістерінің аудитін жүргізеді және тәуекелдерді басқару рәсімдерінің тиімділігін арттыруға бағытталған ұсыныстар әзірлейді. Ішкі аудит қызметі Холдингітік Компанияның Директорлар кеңесіне тәуекелдерді басқару жүйесі бойынша есептер ұсынады және бекітілген нормативтік құжаттарға сәйкес басқа да функцияларды орындайды.

**Құрылымдық бірліктер.** Тәуекелдерді басқару құрылымындағы маңызды элементтердің бірі Холдингітік Компанияның әр жұмыскер ұсынатын құрылымдық бірліктері болып табылады. Құрылымдық бірліктер (тәуекелдерді иеленушілер) тәуекелдерді басқару процесінде негізгі рөл атқарады. Холдингітік Компанияның жұмыскерлері күн сайын тәуекелдермен жұмыс істейді, тәуекелдерді басқарады және өздерінің қызметінің саласына тәуекелдердің әлеуетті әсерін бақылайды. Құрылымдық бірліктер тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-қимылдар жоспарын іске асыру, өздерінің қызметі саласындағы ірі тәуекелдерді уақтылы анықтау және олар туралы хабарлау және жұмыс жоспарына енгізілуге тиіс, тәуекелдерді басқару жөнінде ұсыныстар әзірлеу үшін жауапты болады.

## **19 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

**Кредиттік тәуекел.** Холдингтік Компания кредиттік тәуекелге ұшырайды, ол қаржы құралымен операция тараптары бірінің шарт бойынша міндеттемелерін орындамау салдарынан екінші тарапқа қаржы залалдарын келтіру себебі болып қызмет ету тәуекелі болып табылады. Кредиттік тәуекел Холдингтік Компанияның контрагенттермен соның салдарынан қаржы активтері пайда болатын кредиттік және басқа да операциялары нәтижесінде туындайды.

Холдингтік Компанияның кредиттік тәуекелінің ең жоғарғы деңгейі қаржылық жағдай туралы жеке есепте қаржы активтерінің теңгерімдік құнында көрсетіледі. Кредит беру бойынша кепілдіктер мен міндеттемелер үшін кредиттік тәуекелдің ең жоғарғы деңгейі міндеттемелердің сомасына тең болады. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы, сондай-ақ 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша еншілес ұйымдарға берілген қарыздардың кепілзаттық қамтамасыз етілуі мен сапасын жақсартудың басқа да шаралары жоқ.

«Бәйтерек» Ұлттық Басқарушы Холдингі» акционерлік қоғамының қаржы активтері мен міндеттемелерін басқару регламентіне сүйене отырып, бір контрагентке немесе байланысты контрагенттер тобына лимитті қоса алғанда, Холдингтік Компания кредиттік тәуекелді контрагенттермен жүзеге асырылған операцияларға лимиттер белгілей отырып бақылайды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтерінің бірде-бір бабы құнсызданған немесе мерзімі өткен болып табылмайды.

**Кредиттік тәуекелдің шоғырлануы.** Холдингтік Компанияның ақша қаражаты мен депозиттері 2016 жылғы 31 желтоқсанда жеті банкте (2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: тоғыз банкте) орналастырылған, бұл Холдингтік Компанияны кредиттік шоғырланудың айтарлықтай тәуекеліне ұшыратпайды.

Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттердің шоғырлануы 8-ескертпеде ашып көрсетілген.

**Валюталық тәуекел.** 2016 жылғы 31 желтоқсандағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингтік Компания айтарлықтай валюталық тәуекелге ұшыраған жоқ.

**Нарықтық тәуекел** – бұл, шетелдік валюталардың айырбас бағамдары мен пайыздық мөлшерлемелердің бағамдарын қоса алғанда, нарықтық бағалардың өзгеруі салдарынан Холдингтік Компания кірісінің немесе оның қоржынының өзгеру тәуекелі. Холдингтік Компания үшін тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және өзіндік ерекше өзгерістер мен нарықтық бағалардың құбылмалылығы деңгейінің әсеріне ұшырайтын пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқару міндеті, бұл ретте қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге ұшыраудың қолайлы өлшемдер шеңберінен шықпауын басқару және бақылау болып табылады.

Нарықтық тәуекелді басқару үшін жалпы жауаптылық Басқарма Төрағасы басқаратын Басқармаға жүктелген. Басқарма тәуекелдерді басқару департаментінің ұсынымдарына негізделі отырып, нарықтық тәуекелдің лимиттерін бекітеді.

Холдингтік Компания нәтижелерін Басқарма қарайтын және бекітетін жекелеген қаржы құралдары бойынша қоржынның шамасына, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мерзімдеріне, валюталық позицияға, шығындар лимиттеріне қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді белгілейді, және олардың сақталуына тұрақты бақылау жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

**Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі** – бұл пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі салдарынан Холдингтік Компания кірісінің немесе оның қаржы құралдарының қоржындары құнының өзгеру тәуекелі.

Холдингтік Компания сыйақының нарықтық пайыздық мөлшерлемелері ауытқуларының оның жеке қаржылық жағдайы мен ақша ағындарына тигізетін әсеріне ұшырайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін ұлғайтуы мүмкін, алайда, оны төмендете де алады, не пайыздық мөлшерлемелер кенет өзгерген жағдайда, залалдардың туындауына алып келуі мүмкін.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі өтеу мерзімі айқындалған қолда бар немесе болжанатын активтер көлемі бойынша өтеу мерзімі соған ұқсас қолда бар немесе болжанатын міндеттемелерден артық немесе кем болған жағдайларда туындайды. Пайыздық тәуекелді басқару шығындарды толық жабу қағидаларына негізделеді, алынған пайыздық кіріс қаражатты тарту және орналастыру бойынша шығыстарды жабуға және таза кіріс пен бәсекеге қабілеттілікті алуды қамтамасыз етуге тиіс.

**«Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**19 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

Төмендегі кестеде Холдингтік Компанияның 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша пайыздық тәуекеліне жүргізілген жалпы талдау келтірілген. Сондай-ақ онда шарттарға немесе өтеу мерзімдеріне сәйкес пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау күндері бойынша бөліне отырып, көрсетілген күндердің қайсысы әлдеқайда ерте болып табылатынына қарай, Холдингтік Компанияның қаржы активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомалары теңгерімдік құны бойынша көрсетілген.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Талап еткенге дейін және 1 айдан кем</b>	<b>1 айдан 6 айға дейін</b>	<b>6 айдан 12 айға дейін</b>	<b>1 жылдан астам</b>	<b>Пайызсыз</b>	<b>Жиыны</b>
<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>						
Қаржы активтері жиыны	76,291	4,637,236	9,895,593	317,140,657	272,994	332,022,771
Қаржы міндеттемелері жиыны	(50,291)	(214,809)	(11,667)	(310,667,359)	(581,108)	(311,525,234)
<b>2016 жылғы 31 желтоқсанда пайыздық мөлшерлемелер бойынша таза алшақтық</b>	<b>26,000</b>	<b>4,422,427</b>	<b>9,883,926</b>	<b>6,473,298</b>	<b>(308,114)</b>	<b>20,497,537</b>

Төмендегі кестеде Холдингтік Компанияның 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша пайыздық тәуекеліне жүргізілген жалпы талдау келтірілген. Онда да шарттарға немесе өтеу мерзімдеріне сәйкес пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау күндері бойынша бөле отырып, көрсетілген күндердің қайсысы әлдеқайда ерте болып табылатынына қарай, Холдингтік Компанияның қаржы активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомалары теңгерімдік құны бойынша көрсетілген.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Талап еткенге дейін және 1 айдан кем</b>	<b>1 айдан 6 айға дейін</b>	<b>6 айдан 12 айға дейін</b>	<b>1 жылдан астам</b>	<b>Пайызсыз</b>	<b>Жиыны</b>
<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>						
Қаржы активтері жиыны	76,577	265,842	11,510,000	196,456,077	116,783	208,425,279
Қаржы міндеттемелері жиыны	-	(169,432)	-	(193,582,328)	(279,211)	(194,030,971)
<b>2015 жылғы 31 желтоқсанда пайыздық мөлшерлемелер бойынша таза алшақтық</b>	<b>76,577</b>	<b>96,410</b>	<b>11,510,000</b>	<b>2,873,749</b>	<b>(162,428)</b>	<b>14,394,308</b>

Кірістілік ауытқымаларының пайыздық мөлшерлемелердің ұлғаюы немесе азаюы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қолданылатын пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша қайта қаралған позициялар жағына қарай 100 базистік тармаққа қосарлас жылжуының оңайлатылған сценарийі негізінде жасалған, пайданың немесе залалдың (салықтарды шегере отырып) пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдығын талдау (сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау тәуекелі):

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
100 базистік тармаққа қосарлас ұлғаю	45,028	24,153
100 базистік тармаққа қосарлас азаю	(45,028)	(24,153)

Холдингтік Компания қаржы құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемелердің бақылауын жүзеге асырады. Төмендегі кестеде есептердің негізінде тиісті есепті күнгі пайыздық мөлшерлемелер ұсынылған.

<i>Орташа өлшемді % жылына</i>	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
<b>Активтер</b>		
Депозиттер	12.71%	9.17%
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	7.02%	6.43%
<b>Міндеттемелер</b>		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.02%	6.43%

## **19 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)**

Қаржы активтері мен міндеттемелерінің **өтімділігі** жоғарыдағы кестеде ұсынылған. Қаржы міндеттемелері бойынша келісімшарттық төлемдер олардың теңгерімдік құнынан амортизацияланбаған дисконт пен болашақ пайыздық шығыстар сомасының мөлшерінде асып түседі. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша келісімшарттық төлемдер, 2034 және 2046 жылдарда өтеу мерзімімен 843,095,125 мың теңге болатын номиналды құнын, сондай-ақ жыл сайын төленетін, 16,030,518 мың теңге болатын болашақ пайыздарды қоса алғанда, 859,125,643 мың теңгені құрайды. 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша келісімшарттық төлемдер, 2034 және 2045 жылдарда өтеу мерзімімен 588,595,125 мың теңге болатын номиналды құнын және жыл сайын төленетін, 11,378,268 мың теңге болатын болашақ пайыздарды қоса алғанда, 599,973,393 мың теңгені құрайды.

**Капиталды басқару.** Холдингтік Компания капиталға Холдингтік Компанияны иеленушілерге тиесілі таза активтер ретінде қарайды. Холдингтік Компанияның капиталға қойылатын реттеушілік талаптары жоқ.

**Құқықтық тәуекелдер** – Холдингтік Компания заңнаманың қолайсыз өзгеруінің туындау ықтималдығын, заңнаманы дұрыс қолданбауды, шешімдер қабылдау кезінде ішкі құжаттарды сақтамауды, мемлекеттік уәкілетті органдарды уақтылы хабардар етпеуді (әртүрлі жағдайларда: құжаттарды дайындау кезінде, заңдық маңызы бар әрекеттер жасау кезінде және т.б.) білдіретін құқықтық тәуекелге ұшырайды.

Холдингтік Компания заңнаманың өзгеруін жете бақылау, тапсырмалардың орындалуын бақылау, заң қызметі қызметкерлерінің біліктілігін арттыру, кеңес берушілерді тарту арқылы құқықтық тәуекелді басқарады.

## **20 Шартты міндеттемелер**

**Сот талқылаулары.** Ағымдағы қызмет барысында оқтын-оқтын сот органдарына Холдингтік Компанияға және оның еншілес кәсіпорындарына қатысты талап қоюлар келіп түседі. Жеке бағалауға, сондай-ақ ішкі кәсіби кеңес берушілердің ұсынымдарына сүйене отырып, Холдингтік Компанияның басшылығы олар бойынша талқылаулар Холдингтік Компания үшін елеулі залалдарға алып келмейді деп есептейді және тиісінше, Холдингтік Компания жеке қаржылық есептілікте аталған талқылаулар бойынша залалдарды жабуға арналған резервті қалыптастырмады.

**Шартты салық міндеттемелері.** Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола тұра, көбінесе, нақты жазылмаған және қарама-қайшы заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірулер мен сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады, бұл, кірістерді, шығыстарды және ҚЕХС-ке сәйкес қаржылық есептіліктің басқа да баптарын есепке алу тәртібіне қатысты пікірлерді қоса алғанда, әртүрлі салық органдарының әртүрлі түсіндіруіне жол береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығына қатысты тексерулермен және тергеп-тексерулермен ірі айыппұлдар салу және пайыздарды өндіріп алу құқығы бар әртүрлі деңгейдегі реттеуші органдар айналысады. Есепті кезеңде салықтарды есептеудің дұрыстығын кейінгі күнтізбелік бес күн ішінде тексеруге болады, алайда, белгілі бір мән-жайлар кезінде бұл мерзім ұлғайтылуы мүмкін.

Аталған мән-жайлар Қазақстандағы салық тәуекелдері басқа елдерге қарағанда анағұрлым жоғары болуына алып келуі мүмкін. Холдингтік Компанияның басшылығы қолданылатын салық заңнамасына, нормативтік талаптар мен сот шешімдеріне қатысты өз түсінігіне сүйене отырып, салық міндеттемелері толық көлемде көрсетілген деп есептейді. Дегенмен, тиісті органдардың осы ережелерді түсіндіруі, егер олар өз ұстанымының құқыққа сыйымдылығын дәлелдей алған жағдайда, өзгеше болуы мүмкін, және бұл осы жеке қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

**Операциялық жалға алу жөніндегі міндеттемелер.** Холдингтік Компанияның жалға алынған бірқатар ғимараттары мен автокөліктері бар. Жалға алу, негізінен, көрсетілген кезең аяқталғаннан кейін жалға алуды ұзарту мүмкіндігімен бір жылға бастапқы кезеңде ресімделеді. Жалға алу төлемдері, әдетте, нарықтық жалға алу шарттарын көрсету үшін жыл сайын ұлғайтылады. Жалға алу шартты жалға алуды қамтымайды.

**21 Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар**

Егер екі тарап ортақ бақылауда болса немесе олардың бірінің екіншісін бақылау мүмкіндігі болса немесе ол екінші тарап қаржылық және операциялық шешімдер қабылдаған кезде айтарлықтай ықпал ете алса, тараптар байланысты болып есептеледі. Байланысты тараптармен қарым-қатынастар болып табылуы мүмкін қарым-қатынастардың әрбір жағдайы қаралған кезде осындай қарым-қатынастардың заңдық нысанын ғана емес, олардың мазмұнын (мәнін) назарға алу қажет.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің Холдингтік Компанияға айтарлықтай ықпалы бар, себебі, ол түпкілікті бақылаушы тарап болып табылады. Холдингтік Компания мемлекеттік кәсіпорындармен есеп айырысулар бойынша жеке болмашы операциялар мен қалдықтар туралы ақпаратты ашып көрсетуден босатуды қолдану туралы шешім қабылдады.

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Еншілес кәсіпорындар</b>	<b>Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар</b>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	-	2
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	819,782,161	-
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	315,345,416	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	708,508
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	(271,376,696)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	(39,567,430)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	(781,722)
Өзге де міндеттемелер	-	(80,729)

Төменде 2016 жылы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Еншілес кәсіпорындар</b>	<b>Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар</b>
Пайыздық кірістер	17,042,551	-
Пайыздық шығыстар	-	(16,798,621)
Алынған дивидендтер	8,523,885	-
Өзге операциялық (шығыстар)/кірістер	(268,816,387)	270,352,189
Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	-	(660,045)
Табыс салығы бойынша шығыс	-	(268,196)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2015 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Еншілес кәсіпорындар</b>	<b>Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар</b>
Ақша қаражаты мен оның баламалары	-	20,625
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	773,782,161	-
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	196,721,919	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	250,751
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	(193,751,760)
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	(513,526)
Өзге де міндеттемелер	-	(87,114)

Төменде 2015 жылы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>Еншілес кәсіпорындар</b>	<b>Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар</b>
Пайыздық кірістер	10,496,357	-
Пайыздық шығыстар	-	(10,483,702)
Алынған дивидендтер	24,367,476	-
Өзге операциялық (шығыстар)/кірістер	(221,957,694)	223,590,219
Әкімшілік және өзге де операциялық шығыстар	-	(600,348)
Табыс салығы бойынша шығыс	-	(228,574)



**«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы**  
**Жеке қаржылық есептілікке ескертпелер – 2016 жылғы 31 желтоқсан**

**21 Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар (жалғасы)**

Басқарма мен Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақылардың жалпы мөлшері төменде көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Директорлар кеңесінің мүшелері	281,844	195,191
Басқарманың мүшелері	183,164	156,352
<b>Жиыны</b>	<b>465,008</b>	<b>351,543</b>

**22 Әділ құн**

**Әділ құнды айқындау.** Көптеген жағдайларда Холдингтік Компанияның есептік саясатының ережелері және ақпаратты ашып көрсету қағидалары қаржылық, әрі қаржылық емес активтер мен міндеттемелердің әділ құнын айқындауды талап етеді. Әділ құн төменде көрсетілген әдістерді пайдалана отырып, ақпаратты бағалау және ашып көрсету мақсаттары үшін айқындалды. Қолдануға болатын жерде, активтің немесе міндеттеменің әділ құнын айқындау процесінде жасалған долбарлар туралы қосымша ақпарат осы активке немесе міндеттемеге қатысты ескертпелерде ашып көрсетіледі.

Активтің немесе міндеттеменің әділ құнын бағалау кезінде Холдингтік Компания, мүмкін болғанша, бақыланатын нарықтық деректерді қолданады. Әділ құнды бағалаулар тиісті бағалау әдістері шеңберінде пайдаланылатын бастапқы деректерге қарай, әділ құн иерархиясының әртүрлі деңгейлеріне жатады.

1-деңгей: белсенді нарықтардағы бірдей активтер мен міндеттемелердің белгіленетін (түзетілмеген) бағалары.

2-деңгей: 1-деңгейдің бағалаулары үшін қолданылатын белгіленетін бағалардан бөлек, не тікелей (яғни, бағалар сияқты), не жанама (яғни, бағалар негізінде айқындалған) бақыланатын болып табылатын бастапқы деректер.

3-деңгей: бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген, активтер мен міндеттемелер үшін бастапқы деректер (бақыланбайтын бастапқы деректер).

Егер активтің немесе міндеттеменің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын бастапқы деректердің әділ құн иерархиясының әртүрлі деңгейлеріне жатқызылуы мүмкін болса, онда әділ құнды бағалау, тұтастай алғанда, бүкіл бағалау үшін елеулі болып табылатын, анағұрлым төмен деңгейдің бастапқы деректері сәйкес келетін иерархияның деңгейіне жатады.

Холдингтік Компания соның ішінде осы өзгеріс орын алған есепті кезең аяқталған күнгі әділ құн иерархиясының деңгейлері арасындағы аударымдарды таниды.

Бұдан әрі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнына жүргізілген талдау әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде келтірілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2-деңгей</b>	<b>Жиыны әділ құн</b>	<b>Жиыны теңгерімдік құн</b>
<b>Активтер</b>			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	272,994	272,994	272,994
Депозиттер	16,404,361	16,404,361	16,404,361
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	230,228,009	230,228,009	315,345,416

<b>Міндеттемелер</b>			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	186,902,803	186,902,803	271,376,696
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	38,728,219	38,728,219	39,567,430

Бұдан әрі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдарының әділ құнына жүргізілген талдау әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде келтірілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	<b>2-деңгей</b>	<b>Барлығы әділ құн</b>	<b>Барлығы теңгерімдік құн</b>
<b>Активтер</b>			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	116,783	116,783	116,783
Депозиттер	11,586,577	11,586,577	11,586,577
Еншілес кәсіпорындарға берілген кредиттер	196,721,919	196,721,919	196,721,919
<b>Міндеттемелер</b>			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	193,751,760	193,751,760	193,751,760

### **23 Есеп беру күнінен кейінгі оқиғалар**

2017 жылғы наурызда Холдингтік Компания, кейіннен отандық экспорттаушыларды қолдау үшін 13,900,000 мың теңге мөлшерінде «ҚЭГ» АҚ еншілес ұйымының акционерлік капиталына жұмсай отырып, ақшалай нысанда 13,900,000 мың теңге мөлшерінде акционерлік капиталына жарна алды.

2017 жылғы наурызда Холдингтік Компания «2017 – 2019 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдау мен дамытудың бірыңғай бағдарламасы шеңберінде ұзақ мерзімді лизингтік қаржыландыруды ұсыну мақсатында республикалық бюджеттің қаражатынан жылына 0.10 % сыйақы мөлшерлемесімен 17,500,000 мың теңге мөлшерінде кредит алды, кредиттің мерзімі – 10 жыл. Тартылған қаражат Холдингтік Компанияның еншілес ұйымы «ҚДБ» АҚ-ға 10 жыл мерзімге, жылына 0.15 % сыйақы мөлшерлемесімен жоғарыда көрсетілген мақсаттар үшін кредит нысанында берілді.

2017 жылғы наурызда атауының «KazakhExport» ЭСК» АҚ болып өзгеруіне байланысты «ҚЭГ» АҚ-ны қайта тіркеу орын алды.

2017 жылғы сәуірде Холдингтік Компания «2017 – 2019 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жолаушылар вагондарының паркін жаңартуды қаржыландыру мақсатында республикалық бюджеттің қаражатынан жылына 0.05 % сыйақы мөлшерлемесімен 18,600,000 мың теңге мөлшерінде кредит алды, кредиттің мерзімі – 20 жыл. Тартылған қаражат Холдингтік Компанияның еншілес ұйымы «ҚДБ» АҚ-ға 20 жыл мерзімге, жылына 0.08 % сыйақы мөлшерлемесімен жоғарыда көрсетілген мақсаттар үшін кредит нысанында берілді.