



BAITEREK

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

**Аудиттелмеген қысқартылған шоғырландырылған
аралық қаржылық есептілігі**

2018 жылғы 30 маусым

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТЫ ШОЛЫП ТЕКСЕРУ ЖӨНІНДЕГІ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІ

Қаржылық жағдайы туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есеп	1
Пайда немесе залал және өзге жиынтық табыс туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есеп	2
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есеп	4
Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есеп	7

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер

1	Кіріспе	8
2	Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері	9
3	Есеп саясатының негізгі ережелері	12
4	Қаржылық тәуекелдерді талдау	21
5	ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу	28
6	Ақша қаражаты және олардың баламалары	32
7	Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	34
8	Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	35
9	Депозиттер	36
10	Клиенттерге берілген несиелер	37
11	Инвестициялық бағалы қағаздар	39
12	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	42
13	Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	45
14	Басқа активтер	46
15	Клиенттер қаражаты	46
16	Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	46
17	Банктерден және өзге де қаржы институттарынан алынған қарыздар	48
18	Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	48
19	Басқа қаржылық міндеттемелер	49
20	Басқа міндеттемелер	50
21	Акционерлік капитал	51
22	Таза пайыздық табыс	51
23	Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағалатын, қаржылық активтерімен операциялардан таза залал	52
24	Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	52
25	Басқа операциялық кірістер, нетто	53
26	Несиелік сипаттағы активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резервін қалпына келтіру/(құру)	53
27	Әкімшілік шығыс	54
28	Табыс салығы бойынша шығыс	54
29	Қаржылық тәуекелдерді басқару	55
30	Шартты әлеуетті міндеттемелер	60
31	Туынды қаржы құралдары	63
32	Қаржы құралдарының әділ құны	64
33	Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну	73
34	Байланысты тараптармен операциялар	75
35	Есептік күннен кейінгі оқиға	77



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, 050051, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

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

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

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

Кіріспе

Біз «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» Акционерлік Қоғамының (бұдан былай, «Холдингтік Компания») және оның еншілес кәсіпорындарының (әрі қарай, «Холдинг») 2018 жылдың 30 маусымындағы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық жағдай туралы есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша қысқартылған шоғырландырылған пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерінің, сондай-ақ, есеп саясатының тұжырымдамасы мен басқа түсіндірмелі ескертпелерінің (бұдан былай «аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Холдингтік Компанияның басшылығы осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпаратты 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және әділ түрде көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

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



«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпаратты шолу бойынша
тәуелсіз аудиторлардың есебі

2-бет

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2018 жылдың 30 маусымындағы қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық ақпарат барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес әділ көрсетілмегендігіне назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.



Ирматов Р. И.

Сенімді тұлға (Аудит жөніндегі өріптес)

«КПМГ Аудит» ЖШС

Алматы, Қазақстан Республикасы

2018 жылдың 29 тамызы

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

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт- пе	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан*
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	6	619,116,656	672,098,266
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ	7	85,669,097	147,403,945
құн бойынша бағалатын басқа қаржы құралдары	8	295,164,183	284,059,767
Банктерге және қаржы құралдарына берілген несиелер	9	170,970,829	196,098,624
Депозиттер	10	2,169,244,077	2,040,393,563
Клиенттерге берілген қарыздар	11	677,488,805	561,438,865
Инвестициялық бағалы қағаздар	12	255,012,439	230,652,747
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		1,934,687	1,834,289
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестиция		7,654,682	12,311,523
Инвестициялық мүлік		21,385,343	24,073,618
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемдер		4,321,597	4,347,437
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер		14,167,709	10,072,850
Негізгі құралдар		3,806,948	3,873,654
Материалдық емес активтер	13	39,843,640	30,021,009
Сатуға арналған ұзақ мерзімдік активтер		30,350,947	28,711,793
Басқа қаржы активтері	14	139,940,478	185,163,395
Басқа активтер			
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		4,536,072,117	4,432,555,345
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттер қаражаты	15	576,401,811	539,309,735
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	16	1,243,465,189	1,125,979,806
Тәртіптелген борыш		5,864,338	5,381,557
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздар	17	926,810,968	1,010,188,639
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	18	207,981,907	180,029,399
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме		4,904,154	877
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме		22,566,564	28,421,885
Сақтандыру шарттары бойынша резервтер		3,666,092	2,753,547
Сатуға арналған, шыққан топтарға тікелей байланысты міндеттемелер		25,751	22,445
Басқа қаржылық міндеттемелер	19	63,625,105	40,245,511
Басқа міндеттемелер	20	419,542,031	448,371,440
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		3,474,853,910	3,380,704,841
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	21	846,218,712	846,218,712
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві		(12,764,428)	(12,562,781)
«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан			
«Клиенттерге берілген несиелер» санатына топталған қаржы активтерін			
қайта бағалау резерві		500,523	914,412
Жинақталған бағамдық айырма резерві		3,938,195	3,780,435
Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал		123,880,653	108,407,533
Басқа резервтер		6,676,920	7,169,251
Бөлінбеген пайда		92,649,550	97,231,129
Холдинг иелеріне тиесілі таза активтер		1,061,100,125	1,051,158,691
Бақыламайтын акционерлердің үлестері		118,082	691,813
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		1,061,218,207	1,051,850,504
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		4,536,072,117	4,432,555,345

* Холдинг 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС (IFRS) 9 қолдануды бастады. Ауысудың таңдалған әдістеріне сәйкес салыстырмалы ақпарат қайта есептелмейді (3 және 5 ескертпелерді қараңыз). ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану нәтижесінде Холдинг белгілі баптарды ұсыну тәртібін өзгертті, салыстырмалы деректердің ұсынылуы да тиісті түрде өзгертілген (3 және 5 ескертпелерді қараңыз).

2018 жылғы 29 тамызда шығарылуға бекітілген және басшылықтың атынан қол қойылған:

Ерсайын Ерболатұлы Хамитов
Басқарушы директор -
Басқарма мүшесі



Құралай Дамирқызы Есенғараева
Бас бухгалтер

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

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескертпе	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай* аудиттелмеген
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісі қолданылып есептелген пайыздық кірістер	22	129,121,632	134,717,473
Басқа пайыздық кірістер	22	15,731,661	8,916,785
Пайыздық кірістер	22	(74,671,206)	(69,513,832)
Таза пайыздық кірістер	22	70,182,087	74,120,426
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резерв	10	(9,637,915)	(20,005,936)
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резервті құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер		60,544,172	54,114,490
Комиссиялық кірістер		2,402,307	2,186,109
Комиссиялық шығыстар		(1,954,346)	(1,388,062)
Таза комиссиялық кірістер		447,961	798,047
Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан таза (залал)/пайда	23	(708,899)	(17,512,971)
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	24	2,787,537	6,041,975
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен операциялардан таза пайда		300,951	935,498
Еңбекпен табылған таза сақтандыру сыйақылары		469,251	316,337
Резервтегі сақтандыру төлемдері және өзгерістер бойынша таза (шығыстар)/кірістер		(298,181)	(174,586)
Басқа операциялық кірістер, нетто	25	337,978	6,116,877
Операциялық кірістер		63,880,770	50,635,667
Несиелік сипаттағы басқа қаржылық активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резервін қалпына келтіру/(құру)	26	247,000	(8,652,316)
Әкімшілік шығыстар	27	(19,400,567)	(17,451,826)
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындар нәтижесінің қаржылық үлесі		9,298	(79,622)
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда		44,736,501	24,451,903
Табыс салығы бойынша шығыс	28	(8,464,015)	(3,670,487)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		36,272,486	20,781,416
Тиістілік пайда/(залал):			
- холдинг иелеріне		36,277,277	20,791,997
- бақыламайтын үлестерге		(4,791)	(10,581)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		36,272,486	20,781,416

* Холдинг 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС (IFRS) 9 қолдануды бастады. Ауысудың таңдалған әдістеріне сәйкес салыстырмалы ақпарат қайта есептелмейді (3 және 5 ескертпелерді қараңыз). ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану нәтижесінде Холдинг белгілі баптарды ұсыну тәртібін өзгертті, салыстырмалы деректердің ұсынылуы да тиісті түрде өзгертілген (3 және 5 ескертпелерді қараңыз).

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

	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай *, аудиттелмеген
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА	36,272,486	20,781,416
Басқа да жиынтық кіріс:		
<i>Соңында пайда немесе залал құрамына қайта топталуы мүмкін баптар:</i>		
Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві:		
- Әділ құнның таза өзгеруі	(4,581,257)	9,804,088
- Пайда немесе залал құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі	(306,702)	(935,498)
Шетелдік қызмет туралы қаржы ақпаратын, есептілікті ұсыну валютасына қайта есептеу	157,760	(1,183,049)
Клиенттерге берілген несиелер құрамына қайта топталған, сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резервінің амортизациясы	(413,889)	(713,084)
Хеджирлеу операцияларынан залалдарды шегергенде іске асырылмаған пайда	-	82,688
Кезең ішіндегі басқа жиынтық (залал)/кіріс	(5,144,088)	7,055,145
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	31,128,398	27,836,561
Тиесілі, жалпы жиынтық кіріс/(шығыс):		
- Холдинг иелеріне	31,133,189	27,847,142
- бақыламайтын акционерлерге	(4,791)	(10,581)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс	31,128,398	27,836,561

* Холдинг 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС (IFRS) 9 қолдануды бастады. Ауысудың таңдалған әдістеріне сәйкес салыстырмалы ақпарат қайта есептелмейді (3 және 5 ескертпелерді қараңыз). ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану нәтижесінде Холдинг белгілі баптарды ұсыну тәртібін өзгертті, салыстырмалы деректердің ұсынылуы да тиісті түрде өзгертілген (3 және 5 ескертпелерді қараңыз).

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

(мың қазақстандық теңгемен)	Холдингінің меншік иелеріне тиесілі меншікті капитал										
	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау	«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «Клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топталған, қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесі біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал	Басқа да резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыламайтын акционерлердің үлестері	Капитал жиыны
2017 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	802,318,712	(31,765,335)	2,931,319	4,663,739	(6,673)	102,742,890	24,869,011	36,820,284	942,573,947	822,683	943,396,630
Кезең ішіндегі пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	20,791,997	20,791,997	(10,581)	20,781,416
Кезең ішіндегі басқа да жиынтық залал, аудиттелмеген	-	8,868,590	(713,084)	(1,183,049)	82,688	-	-	-	7,055,145	-	7,055,145
Кезең ішіндегі жиынтық кіріс жиыны, аудиттелмеген	-	8,868,590	(713,084)	(1,183,049)	82,688	-	-	20,791,997	27,847,142	(10,581)	27,836,561
Акциялар эмиссиясы – ақшалай жарна (21-ескертпе)	13,900,000	-	-	-	-	-	-	-	13,900,000	-	13,900,000
1,421,754 мың теңге мөлшеріндегі салықты шегергенде, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар бойынша дисконтты тану (20-ескертпе)	-	-	-	-	-	5,687,018	-	-	5,687,018	-	5,687,018
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	(152,700)	-	(152,700)	-	(152,700)
2017 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	816,218,712	(22,896,745)	2,218,235	3,480,690	76,015	108,429,908	24,716,311	57,612,281	989,855,407	812,102	990,667,509

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

(мың қазақстандық теңгемен)	Акционерлік капитал	Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау	«Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «Клиенттерге берілген несиелер» санатына қайта топталған, қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Жинақталған айырма резерві	Хеджирлеу резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал	Басқа да резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыламайтын акционерлердің үлестері
2018 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	846,218,712	(12,562,781)	914,412	3,780,435	108,407,533	7,169,251	97,231,129	1,051,158,691	691,813	1,051,850,504
2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер (5-ескертпе)*, аудиттелмеген *	-	4,686,312	-	-	-	-	(41,351,187)	(36,664,875)	-	(36,664,875)
2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта есептелген қалдық	846,218,712	(7,876,469)	914,412	3,780,435	108,407,533	7,169,251	55,879,942	1,014,493,816	691,813	1,015,185,629
Кезең ішіндегі пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	36,277,277	36,277,277	(4,791)	36,272,486
Басқа да жиынтық кіріс, аудиттелмеген	-	(4,887,959)	(413,889)	157,760	-	-	-	(5,144,088)	-	(5,144,088)
Кезең ішіндегі жиынтық кіріс жиыны, аудиттелмеген	-	(4,887,959)	(413,889)	157,760	-	-	36,277,277	31,133,189	(4,791)	31,128,398
3,868,282 мың теңге мөлшеріндегі салықты шегергенде, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар бойынша дисконтты тану (18-ескертпе)	-	-	-	-	15,473,120	-	-	15,473,120	-	15,473,120
Еншілес кәсіпорындардағы бақыланбайтын акционерлердің үлесінің өзгерісі	-	-	-	-	-	-	-	-	(568,940)	(568,940)
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	(492,331)	492,331	-	-	-
2018 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	846,218,712	(12,764,428)	500,523	3,938,195	123,880,653	6,676,920	92,649,550	1,061,100,125	118,082	1,061,218,207

* Холдинг 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ХҚЕС (IFRS) 9 қолдануды бастады. Ауысудың таңдалған әдістеріне сәйкес салыстырмалы ақпарат қайта есептелмейді (3 және 5 ескертпелерді қараңыз).

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

	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражат		
Алынған пайыздар	121,428,049	119,406,979
Төленген пайыздар	(51,370,349)	(53,081,947)
Алынған комиссия	3,188,444	2,442,950
Төленген комиссия	(4,119,542)	(4,232,217)
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан түсімдер	637,877	351,952
Шетел валютасымен операциялардан таза (пайда)/залал	452,435	(879,772)
Алынған таза сақтандыру сыйақылары	413,130	309,403
Таза сақтандыру өтелуі	(107,204)	(35,870)
Алынған басқа операциялық кірістер	2,782,662	1,101,325
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар	(21,772,812)	(16,892,099)
Төленген табыс салығы	(2,736,720)	(4,606,102)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгеріске дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты	48,795,970	43,884,602
<i>Таза (өсімі)/төмендеуі:</i>		
- пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, басқа қаржылық активтердің	51,671,239	(3,694,093)
- банктерге және қаржы институттарына берілген несиелердің	(18,722,094)	140,542,797
- депозиттердің	23,825,346	29,261,576
- клиенттерге берілген несиелердің	(142,050,714)	(134,197,399)
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің	8,015,672	9,370,812
- басқа қаржы активтерінің	771,361	338,784
- басқа активтердің	(16,952,834)	(2,290,358)
<i>Таза өсімі/(төмендеуі):</i>		
- клиенттер қаржысының	27,376,293	30,775,549
- басқа қаржылық міндеттемелердің	9,027,129	2,152,196
- басқа міндеттемелердің	25,155,874	3,729,346
Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты	16,913,242	119,873,812
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаты		
Инвестициялық бағалы қағаздар сатып алу	(239,233,571)	(165,221,140)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсімдер	124,240,079	47,023,607
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	(8,030,973)	(1,026,110)
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатудан түсімдер	60,100	7,704
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті сатудан түсімдер	7,000	-
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарды сатудан түсімдер	127,074	48,111
Алынған дивидендтер	3,986,912	820,655
Инвестициялық қызметке пайдаланылған таза ақша қаражаты	(118,843,379)	(118,347,173)

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

	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражаты		
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар алу	105,630,949	11,648,407
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздарды өтеу	(203,029,597)	(134,921,554)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар алу	46,884,305	128,049,660
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздарды өтеу	(2,087,628)	(740,132)
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздардан түсімдер	100,465,392	53,887,655
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу/сатып алу	-	(95,137,514)
Тәртіптелген борышты өтеу	-	(10,000,000)
Кәдімгі акциялар эмиссиясынан түсімдер	-	13,900,000
Қаржы қызметінен алынған/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты	47,863,421	(33,313,478)
Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	1,698,753	4,764,451
Құнсыздануға резервтің өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	(613,647)	-
Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза өсімі	(52,981,610)	(27,022,388)
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	672,098,266	451,512,099
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары (6-ескертпе)	619,116,656	424,489,711

1 Кіріспе

Осы қысқарған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Холдингтік Компания») және оның еншілес кәсіпорындарының (бұдан әрі – «Холдинг») қаржылық есептілігі кіреді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы («Холдингтік Компания») Қазақстан Республикасы Президентінің «Даму институттарын, қаржылық ұйымдарын басқару және ұлттық экономиканы дамыту жүйесін оңтайландыру жөніндегі кейбір шаралар туралы» 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығына және «Қазақстан Республикасы Президентінің 2013 жылғы 22 мамырдағы №571 Жарлығын іске асыру жөніндегі шаралар туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2013 жылғы 25 мамырдағы №516 қаулысына сәйкес құрылды. 2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингтік Компанияның соңғы бақылаушы тарабы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Негізгі қызмет

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

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

Холдингтің негізгі мақсаттары мен міндеттері мыналар болып табылады:

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

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

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

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

1 Кіріспе, жалғасы

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

Еншілес кәсіпорын атауы	Қысқартылған атауы	Тіркелген елі	Иелік ету үлесі, %	
			2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 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
«KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ	«ҚЭ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ	«Даму» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ	«ТДҰА» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазына Капитал Менеджмент» АҚ	«ҚКМ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақтаушы банкі» АҚ	«ҚТҚЖБ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Қазақстандық ипотекалық компания» ипотекалық ұйымы	«ҚИК» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Кепілдендірілген тұрғын үй құрылысы қоры» АҚ	«КТҚҚ» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Бәйтерек Девелопмент» АҚ	«БД» АҚ	Қазақстан Республикасы	100.00	100.00
«Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС	«KPPF» ЖШС	Қазақстан Республикасы	97.70	97.70

Тіркелген мекенжайы және қызметін жүргізу орны. Холдингінің заңды мекенжайы және қызметін жүзеге асыратын нақты орны Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы 55а болып табылады.

Холдингтік Компания өзінің қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

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

Ұсынылып отырған қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілік Қазақстан Республикасында бизнесті жүргізу шарттары Холдингінің қызметіне және шоғырландырылған қаржылық жағдайына қалай әсер ететіндігіне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Шаруашылық жүргізудің болашақ шарттары оларды басшылықтың бағалауынан ерекшеленуі мүмкін.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері

ХҚЕС сәйкестігі туралы мәлімдеме. Ұсынылып отырған қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігі, «Аралық қаржылық есептілігі» 34 Халықаралық қаржылық есептілігі стандартына (бұдан әрі – ХҚЕС) (IAS) сәйкес әзірленді. Ол жылдық қаржы есептілігінің толықтығы үшін қажетті барлық ақпараттарды қамтымайды және оны 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жағдай бойынша және жыл ішіндегі, Холдингтік Компанияның жекелеген есептілігімен жиынтықта қарау қажет болады, өйткені, аталған қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігі, бұрын шығарылған қаржы ақпаратының жаңаланған түрі болып табылады.

Бұл 9 ХҚЕС (IFRS) талаптары қолданылып дайындалған Холдингінің қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігінің бірінші жинақталымы. Есептік саясаттың елеулі қағидаттарының өзгерістері төменде 3-ескертпеде ашылады.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері, жалғасы

Құнды анықтау базасы. Осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігі, өзгерістері пайда немесе залалдың, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың (2017 жылы: сату үшін қолда бар) және әділ құны бойынша көрінетін туынды қаржы құралдарының құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін қоспағанда, нақты шығындар бойынша есептеу қағидатына сәйкес дайындалған.

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

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

Қаржылық қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігінің барлық деректері, егер өзгеше көзделмеген болса, толық мың теңгеге дейін дөңгелектенген.

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

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

Осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігін әзірлеу кезінде, Холдингінің есептік саясатын қолдану кезінде басшылықтың пайдаланған, белгісіздікке байланысты бағалаудың негізгі көздері болып табылатын елеулі жол берулері, бұдан әрі сипатталған аспектілерді қоспағанда, 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылғандарға ұқсас болды.

Пайымдаулар

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікте танылған шамаларға ең елеулі әсер еткен есептік саясатты қолданған кезде пайдаланылған пайымдаулар туралы ақпарат келесі ескертпелерде ашылған:

- қаржылық активтердің сыныпталуы: бизнес-модельді бағалау, оның аясында қаржылық активтер ұсталынады, және қаржылық активтің шарттық талаптары негізгі соманың өтелмеген қалдығына негізгі соманың және пайыздардың ғана төлемін қарастыра ма екендігін бағалау (SPPI) – 3-ескертпе).

Пайымдаулар мен бағалардың белгісіздігі

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептіліктегі деректердің айтарлықтай түзетілуінің себебі болуы мүмкін елеулі тәуекел бар белгісіздікке байланысты жорамалдар және бағалаулар туралы ақпарат келесі ескертпелерде ашылған:

- қаржылық құралдардың құнсыздануы: бастапқы тану сәтінен бастап қаржылық актив бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі артуы және күтілетін кредиттік залалдардың бағасына болжамдық ақпаратты қосу орын алды ма екендігін бағалау – Ескертпе 4.

Есептік саясатты және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту

9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS)

2014 жылдың шілде айында ХҚЕС жөніндегі кеңес ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар» ақырғы нұсқасын шығарды. ХҚЕС (IFRS) 9, оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен, 2018 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық есептік кезеңдерге немесе бұл кезеңнен кейін қолданылып күшіне енеді. Жаңа стандарт ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржылық құралдар: тану және бағалау» алмастырады.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері, жалғасы

Есептік саясатты және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту, жалғасы

9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS), жалғасы

2017 жылдың қазан айында ХҚЕС жөніндегі кеңес ХҚЕС (IFRS) 9 «Теріс өтемақымен мерзімінен бұрын өтеу туралы шарт» түзетулер шығарды. Бұл түзетулер оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен, 2019 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық есептік кезеңдерге немесе бұл кезеңнен кейін қолданылып күшіне енеді.

Холдинг, 2014 жылғы шілде айында шығарылған ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар» 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолдануды бастады және осы күннен бастап ХҚЕС (IFRS) 9-ға түзетулерді мерзімінен бұрын қолданды. ХҚЕС (IFRS) 9 талаптары ХҚЕС (IAS) 39 «Қаржылық құралдар: тану және бағалау» талаптарынан айтарлықтай ерекшеленеді. Жаңа стандарт қаржылық активтер есебіне және қаржылық міндеттемелердің есебінің кейбір актілеріне іргелі өзгерістерді енгізеді.

Бұдан әрі ХҚЕС (IFRS) 9 қолданылуымен шартталған Холдингтің есептік саясатының шешуші өзгерістері туралы жалпыланған ақпарат.

Қаржылық активтерді және қаржылық міндеттемелерді сыныптау. 9 ХҚЕС (IFRS) қаржылық активтерді бағалаудың үш негізгі санаттарын қарастырады: амортизацияланған құн бойынша, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша және пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша. 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржылық активтердің сыныпталуы, негізінен, бизнес-модельдің негізінде айқындалады, оның аясында қаржылық активті, және шартпен қарастырылған осы актив бойынша ақшалай қаражаттың ағындарын басқару жүзеге асырылады. Стандарт 39 ХҚЕС (IAS) бар қаржылық активтердің санаттарын қысқартады: өтеу мерзіміне дейін ұсталатын, сату үшін қолда бар несиелер және дебиторлық берешек. 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес, стандартты қолдану саласындағы қаржылық актив болып табылатын негізгі шартқа кіріктірілген туынды құралдар негізгі шарттан ажыратылмайды. Оның орнына барлық гибриді құрал тұтастай оның сыныптамаcына бағаланады. Холдинг қаржылық активтерді 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржылық активтерді қалайша сыныптағанына қатысты түсініктемелер 3 ескертпеде келтірілген.

ХҚЕС (IFRS) 9 қаржылық міндеттемелерді жіктеуге қатысты ХҚЕС (IAS) 39 қолданыстағы талаптарын сақтайды. Оған қоса, ХҚЕС (IAS) 39-да қарастырылған, Холдингтің қалауынша пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына жатқызылған міндеттемелердің әділ құнының барлық өзгертулері пайда немесе залалдың құрамында танылатын тәртіпке қарағанда, ХҚЕС (IFRS) 9-да қарастырылған тәртіпте сәйкес, бұл өзгертулер жалпы жағдайда келесідей түрде ұсынылады:

- меншікті несиелік тәуекелдің өзгерістерімен шартталған қаржылық міндеттеменің әділ құнының өзгерістерінің бөлігі, басқа жиынтық табыстың құрамында ұсынылады; және
- әділ құнның өзгерісінің қалған бөлігі пайда немесе залалдың құрамында ұсынылады.

Холдинг қаржылық міндеттемелерді ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес қалайша сыныптайтындығына қатысты түсініктемелер, 3 (i) ескертпесінде көрсетілген.

Қаржылық активтердің құнсыздануы. 9 ХҚЕС (IFRS) 39 ХҚЕС (IAS) қолданылатын «келтірілген залалдар» үлгісін «күтілетін кредиттік залалдар» үлгісіне ауыстырады. Құнсыздануды бағалаудың жаңа үлгісі сонымен қатар қарыз беру жөніндегі кейбір міндеттемелерге және қаржылық кепілдік шарттарына қатысты қолданылады, бірақ үлестік құралдарға салынатын инвестицияларға қатысты қолданылмайды. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес кредиттік залалдар ХҚЕС (IAS) 39 қарағанда ертерек танылады. Холдинг ХҚЕС (IFRS) 9 талаптарын құнсыздануды бағалауға қатысты қалайша қолданатындығы 3(iv) ескертпеде түсіндіріледі.

Жаңа стандартқа ауысу. ХҚЕС (IFRS) 9 күшіне енуімен шартталған есептік саясаттағы өзгерістер ретроспективалық қолданылуға жатады, төменде сипатталған жағдайларды қоспағанда.

- Салыстырмалы кезеңдердегі деректер қайта есептелген жоқ. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің бұрынғы теңгерімдік құны мен олардың 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес теңгерімдік құнының арасындағы айырмашылықтар бөлінбеген пайда немесе меншікті капитал резервтерінің құрамында көрсетіледі. Тиісінше, 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұсынылған ақпарат, ХҚЕС (IFRS) 9 талаптарын көрсетпейді және, тиісінше, оны 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 9 талаптарына сәйкес ұсынылған ақпаратпен салыстыруға келмейді.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері, жалғасы

Есептік саясатты және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту, жалғасы

9 «Қаржы құралдары» ХҚЕС (IFRS), жалғасы

Жаңа стандартқа ауысу, жалғасы

- Келесі бағалаулар бастапқы қолдану күнінде қолданыста болған фактілер мен жағдайлардың негізінде жасалған:
 - Аясында қаржылық актив ұсталатын бизнес-модельді анықтау.
 - Кейбір қаржылық активтерді және қаржылық міндеттемелерді пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына Холдингің қалауынша сыныптау және бұрынғы сыныптаудың күшін жою.
 - Сатуға арналмаған үлестік құралдарға кейбір инвестицияларды басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына Холдингің қалауынша сыныптау.
- Егер борышқорлық бағалы қағаздың кредиттік рейтингісі ХҚЕС (IFRS) 9 бастапқы қолдану күніне төмен болса, онда Холдинг бастапқы тану сәтінен бастап актив бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі өсуі орын алған жоқ деп анықтайды.

ХҚЕС (IFRS) 9 қолданылуымен шартталған өзгерістер және бұл өзгерістердің ықтимал салдары туралы толығырақ ақпарат 5 ескертпеде ұсынылған.

Салыстырмалы деректерді ұсынудағы өзгерістер. Салыстымалы деректер ағымдағы кезеңде қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті ұсынудағы өзгерістерге сәйкес келу мақсатында қайта сыныпталған. 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Холдингің шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау барысында, басшылық 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікті ұсыну үшін салыстырмалы деректерге әсер еткен белгілі қайта сыныптауларды жасады.

	Алдыңғы кезеңдегі есептілікке сәйкес	Түзетулер	Қайта есептегеннен кейін
(мың қазақстандық теңгемен)			
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп			
Басқа активтер	197,017,038	(11,853,643)	185,163,395
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	18,167,366	11,853,643	30,021,009
Банктердегі қаражат	480,158,391	(480,158,391)	-
Банктерге және қаржы институттарына берілген несиелер	-	284,059,767	284,059,767
Депозиттер	-	196,098,624	196,098,624

3 Есеп саясатының негізгі ережелері

Осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті әзірлеу кезінде, Холдинг, 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданылатын 9 ҚХЕС (IFRS) пайдалануға Холдингің ауысуына қатысты бұдан әрі көрсетілген ерекшеліктермен, 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде шоғырландырылған қаржылық есептілігін құрастыру кезіндегі есептік саясаттың ережелерін қолданады.

Пайыздық кірістер мен шығыстар

Тиімді сыйақы мөлшерлемесі. Пайыздық кірістер мен шығыстар, тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісі қолданыла отырып, пайда немесе залалдың құрамында көрсетіледі. «Тиімді сыйақы мөлшерлемесі» - бұл қаржылық құралдың күтілетін әрекет ету мерзімі бойы есептік болашақ ақшалай төлемдерді немесе түсімдерді:

- қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құнына; немесе
- қаржылық міндеттеменің амортизациялық құнына дейін дәл дисконттайтын мөлшерлеме.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Пайыздық кірістер мен шығыстар, жалғасы

Тиімді сыйақы мөлшерлемесі, жалғасы

Кредиттік-құнсызданған активтер болып табылмайтын қаржылық құралдар бойынша тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеген кезде, Холдинг, осы қаржылық құралдың барлық шарттық талаптарын назарға ала отырып, бірақ күтілетін кредиттік залалдарды ескермей, болашақ қаржы құралын бағалайды. Кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер үшін, кредиттік тәуекел ескеріліп түзетілген тиімді сыйақы мөлшерлемесі, күтілетін кредиттік залалдарды қоса алғанда, күтілетін болашақ ақшалай қаражат ағындарының шамасын пайдалана отырып есептеледі. Тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мәміле бойынша шығындарды, сондай-ақ тиімді сыйақы мөлшерлемесінің ажырамас бөлігі болып табылатын төленген немесе алынған сыйақылар мен сомаларды қамтиды. Мәмілелер бойынша шығындар, қаржылық активтерді немесе қаржылық міндеттемелерді сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты қосымша шығындарды қамтиды.

Амортизациялық құны және жалпы меншікті құны. Қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің «амортизациялық құны» - бұл бастапқы тану кезінде қаржылық актив немесе қаржылық міндеттеме бағаланатын сома, минус борыштың негізгі сомасының есебіне төлемдер, плюс немесе минус тиімді сыйақы мөлшерлемесінің әдісін пайдалана отырып есептелген өтеу мерзімі басталған кездегі көрсетілген бастапқы сома мен төленуге жататын сома арасындағы айырмашылықтың жинақталған амортизация шамасы және залалдарға бағалық резервті (немесе 2018 жылдың 1 қаңтарына дейін құнсыздануға арналған резервті) ескеріп түзетілген қаржылық активтерге қатысты қолданылады.

Амортизациялық құны бойынша бағаланатын «қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құны» - бұл күтілетін несиелік залалдарға бағалық резервтің шамасына түзеткенге дейінгі қаржылық активтің амортизацияланған құны.

Пайыздық кірісті және шығысты есептеу. Пайыздық кіріс пен шығысты есептеген кезде тиімді сыйақы мөлшерлеме активтің жалпы теңгерімдік құнының (актив кредиттік-құнсызданған болып табылмағанда) немесе міндеттемелердің амортизацияланған құнының шамасына қолданылады.

Алайда бастапқы танудан кейін кредиттік-құнсыздану болған қаржылық активтер бойынша пайыздық табыс қаржылық активтің амортизацияланған құнына тиімді сыйақы мөлшерлемесін қолдану арқылы есептеледі. Егер қаржылық актив енді кредиттік-құнсыздану болып табылмаса, пайыздық табысты есептеу тағы да жалпы теңгерімдік құнның негізінде жүргізіледі.

Бастапқы тану кезінде кредиттік-құнсызданған болған қаржылық активтер бойынша пайыздық табыс, кредиттік тәуекел ескеріліп түзетілген тиімді сыйақы мөлшерлемесін қаржылық активтің амортизацияланған құнының шамасына қолдану арқылы есептеледі. Мұндай активтер бойынша пайыздық табысты есептеу, тіпті егер олар бойынша кредиттік тәуекел нәтижесінде азайса да, жалпы теңгерімдік құнның негізінде жүзеге асырылмайды.

Қандай жағдайларда қаржылық активтер кредиттік-құнсыздану болып табылатындығы туралы ақпарат (iv) «Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер» бөлімінде ұсынылған.

Ақпаратты ұсыну. Пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есепте ұсынылған пайыздық кірістер мен шығыстар мыналарды қамтиды:

- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер бойынша, тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісі қолданылып есептелген пайыздық кірістер мен шығыстар;
- басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша, тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісі қолданылып есептелген пайыздық табыстар;
- пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес борыштық қаржылық құралдар бойынша пайыздық табыстар, және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша пайыздық табыстар «Басқа пайыздық табыстар» ретінде жекелей ұсынылады. Аталған пайыздық табыстар, мәміле бойынша шығындарды шегере отырып, тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісі қолданыла отырып есептеледі.

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер

(i) Қаржылық құралдарды сыныптау

Бастапқы тану кезінде қаржылық актив не болмаса амортизацияланған құн бойынша, не болмаса басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша, не болмаса пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын деп сыныпталады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(i) Қаржылық құралдарды сыныптау, жалғасы

Қаржылық актив тек егер ол төменде көрсетілген шарттардың екеуіне де жауап берген жағдайда және Холдингінің қалауы бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде сыныпталмайтын жағдайда ғана амортизацияланған құн бойынша бағаланады:

- актив бизнес-модельдің аясында ұсталады, оның мақсаты шартпен қарастырылған ақша ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылады, және
- қаржы активінің шарттық талаптарымен, негізгі соманың өтелмеген бөлігіне есептелген борыштың және сыйақылардың негізгі сомасының төленуін ғана білдіретін ақшалай қаражаттың ағындарының белгіленген мерзімде туындауы қарастырылған.

Борыштық құрал тек егер ол төменде көрсетілген шарттардың екеуіне де жауап берген жағдайда және Холдингінің қалауы бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде сыныпталмайтын жағдайда ғана басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланады:

- актив бизнес-модельдің аясында ұсталады, оның мақсаты шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да активтерді ұстап қалу болып табылады, және
- қаржы активінің шарттық талаптарымен, негізгі соманың өтелмеген бөлігіне есептелген борыштың және сыйақылардың негізгі сомасының төленуін ғана білдіретін ақшалай қаражаттың ағындарының белгіленген мерзімде туындауы қарастырылған.

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық қаржылық активтер бойынша, пайда мен залал басқа жиынтық табыстың құрамында танылады, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер сияқты пайданың немесе залалдың құрамында танылатын келесі баптарды қоспағанда:

- тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісі қолданылып есептелетін пайыздық табыстар;
- күтілетін кредиттік залалдар және құнсызданудан залалдар қалпына келтірілген сомалар; және
- валюталық бағамдардың өзгеруінен пайда немесе залал.

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық қаржылық активті тануды тоқтатқан кезде, бұдан бұрын басқа жиынтық табыстың құрамында танылған, жинақталған пайда немесе залал меншікті капитал құрамынан пайда немесе залал құрамына қайта сыныпталады.

Сауда-саттыққа арналмаған үлестік құралдарға инвестицияларды бастапқы таныған кезде, Холдинг өз қалауынша, кейіннен оның күшін жою құқығынсыз шешім қабылдай алады, басқа жиынтық табыстың құрамында олардың әділ құнының кейінгі өзгерістерін ұсына алады. Бұл таңдау әрбір инвестиция үшін жекелей жүзеге асырылады.

Мұндай үлестік құралдар бойынша пайда немесе залал ешқашан пайда немесе залалдың құрамына қайта сыныпталмайды және пайда немесе залал құрамында құнсыздану танылмайды. Дивидендтер пайда немесе залал құрамында танылады, олар инвестициялардың бастапқы құнының бөлігін қайтару болып табылатындығы айқын болған жағдайлардан басқа, және бұл жағдайда дивидендтер басқа жиынтық табыстың құрамында танылады. Инвестициялар шығыр қалған кезде басқа жиынтық табыстың құрамында танылған, жинақталған пайда мен залал бөлінбеген пайданың құрамына ауыстырылады.

Барлық басқа қаржылық активтер пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде сыныпталады.

Одан бөлек, бастапқы тану кезінде Холдинг, кейіннен қайта сыныптау құқығынсыз, басқа жиынтық табыс арқылы амортизацияланған құн бойынша немесе әділ құн бойынша бағалауға арналған критерийлерге жауап беретін қаржылық активті, егер бұл олай болмаған жағдайда орын алмайтын есептік сәйкессіздікті жоюға немесе едәуір азайтуға мүмкіндік берсе, пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде өз қалауынша сыныптай алады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(i) Қаржылық құралдарды сыныптау, жалғасы

Бизнес-модельді бағалау. Холдинг бизнес-модельдің мақсатының бағалауын жүргізеді, оның аясында қаржы құралдарының қоржынының деңгейінде актив ұсталады, себебі бұл бизнесті басқару және басшылыққа ақпарат беру тәсілін жақсы көрсетеді. Холдинг келесі ақпаратты талдайды:

- Қоржынды басқару үшін белгіленген саясаттар мен мақсаттар, сонымен қатар аталған саясаттардың тәжірибеде іске асырылуы. Атап айтқанда, басқару стратегиясы шартпен қарастырылған пайыздық табысты алуға, сыйақы мөлшерлемелерінің белгілі құрылымын ұстап тұруға, қаржылық активтердің өтеу мерзімдерінің бұл активтерді қаржыландыру үшін қолданылатын қаржылық міндеттемелердің өтеу мерзімдеріне сәйкестігін қамтамасыз етуге немесе активтерді сату арқылы ақша ағындарын іске асыруға бағдарланған ба;
- Қоржынның нәтижелілігі қалайша бағаланады және бұл ақпарат Холдинг басшылығының қаперіне қалайша жеткізіледі;
- Бизнес-модельдің (және осы бизнес-модельдің аясында ұсталатын қаржылық активтердің) нәтижелілігіне ықпал ететін тәуекелдер және бұл тәуекелдерді басқару қалайша жүзеге асырылады;
- Қоржынды басқару үшін жауапты менеджерлерге сыйақы беру қалайша жүзеге асырылады (мысалға, бұл сыйақы аталған активтердің әділ құнына немесе шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындары активтері бойынша алынатын сыйақыға байланысты ма);
- Өткен кезеңдердегі сатылымдардың туындауының жиілігі, көлемі және мерзімдері, мұндай сатылымдардың себептері, сондай-ақ сатылымның болашақ деңгейіне қатысты күтімдер. Алайда сатылым деңгейлері туралы ақпарат оқшауланбаған, ал Холдингпен мәлімделген қаржы активтерін басқарудың мақсатына қалайша қол жеткізілетіне және ақшалай қаражат ағындары қалайша іске асырылатындығына бірыңғай тұтастай талдау аясында.

Сауда үшін ұстап қалынатын немесе оларды басқару жүзеге асырылатын және нәтижелілігі әділ құнның негізінде бағаланатын қаржылық активтер пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын болады, себебі олар шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындарын алу мақсатында да, шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындарын алу ретінде де, қаржылық активтерді сатуға арналған ретіндегі мақсатта да ұсталмайды.

Шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындары негізгі соманың және сыйақылардың төлемі ғана болып табыла ма екендігін бағалау. Бұл бағалаудың мақсаттары үшін «негізгі сома» оны бастапқы таныған кездегі қаржылық активтің әділ құны ретінде айқындалады. «Сыйақылар» ақшаның уақытша құны үшін, белгілі уақыт кезеңі бойынша өтелмеген болып қалатын негізгі сомаға қатысты кредиттік тәуекел үшін және кредиттеуге байланысты басқа негізгі тәуекелдер және шығындар үшін өтеу ретінде анықталады (мысалға, өтімділік тәуекелі және әкімшілік шығындар), сондай-ақ пайданың маржасын қамтиды.

Шартпен қарастырылған ақшалай қаражаттың ағындары негізгі соманың өтелмеген бөлігіне негізгі соманың және сыйақылардың төлемдері ғана болып табылады ма екендігін бағалаған кезде («SPPI критерийі»), Холдинг қаржылық құралдың шарттық талаптарын талдайды. Бұл қаржылық актив бойынша шарттық талаптары шарт бойынша ақшалай қаражат ағындарының мерзімдерін немесе сомаларын қаржылық актив талданатын талапты қанағаттандырмайтындай өзгерте алатын қандай да шарттық талапты құрай ма екендігін бағалауды қамтиды. Бағалауды жүргізген кезде Холдинг мыналарды назарға алады:

- ақшалай қаражат ағындарының мерзімдерін немесе сомасын өзгертуі мүмкін шарттық оқиғалар;
- тетік әсеріне ие шарттар (левередж);
- әрекет ету мерзімін мерзімінен бұрын өтеу және ұзарту туралы шарттар;
- Холдингтің талаптарын белгілі активтер бойынша ақшалай қаражат ағындарымен шектейтін шарттар (мысалға, «регресс құқығынсыз» активтер); және
- ақшаның уақытша құны үшін өтеудің өзгертілуіне алып келетін шарттар – мысалға, мерзімді негізде сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(i) Қаржылық құралдарды сыныптау, жалғасы

Қайта сыныптау. Холдинг қаржылық активтерді басқару жөніндегі өзінің бизнес-моделін өзгергеннен кейінгі кезеңдегіні қоспағанда, бастапқы танығаннан кейін қаржылық активтің сыныпталуы өзгермейді. Холдинг тек егер бұл қаржылық активтерді басқару үшін қолданылатын бизнес-модельді Холдинг өзгерткен жағдайда ғана қаржылық активтерді қайта сыныптауы тиіс. Мұндай өзгерістер өте сирек болады деп күтіледі. Мұндай өзгерістер Холдингтің жоғары басшылығымен сыртқы немесе ішкі өзгерістердің салдары ретінде айқындалуы тиіс және Холдингтің қызметі үшін елеулі және сыртқы тараптар үшін айқын болуы тиіс. Тиісінше, Холдингтің бизнес-моделінің мақсатының өзгеруі тек Холдинг оның операцияларына қатысты елеулі қандай да қызметті жүзеге асыруды бастаған немесе тоқтатқан кезде ғана орын ала алады; мысалы, Холдингпен бизнестің белгілі бір бағытын сатып алуы, шығып қалуы немесе тоқтатуы орын алған кезде.

Бастапқы танығаннан кейін қаржылық міндеттемелерді сыныптау өзгертілуге жатпайды.

(ii) Тануды тоқтату

Қаржылық активтер. 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап басқа жиынтық табыс құрамында танылған пайданың/залалдың кез келген жинақталған сомасы, Холдингтің қалауынша басқа жиынтық табыс арқылы әдір құны бойынша бағалау санатына сыныпталған үлестік инвестициялық бағалы қағаздар бойынша, мұндай бағалы қағаздарды тануды тоқтатқан кезде пайда немесе залалдың құрамына қайта сыныпталуға жатпайды, (i) «Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер» бөлімінде түсіндірілетіндей. Холдингпен құрылған немесе онда сақталған тануды тоқтату үшін талаптар сақталатын берілген қаржылық активтердегі кез келген қатысу үлесі жеке актив немесе міндеттеме ретінде танылады.

(iii) Қаржылық активтердің және қаржылық міндеттемелердің шарттарын түрлендіру

Қаржылық активтер. Егер қаржылық активтің шарттары өзгерсе, Холдинг, мұндай түрлендірілген актив бойынша ақшалай қаражаттың ағындары айтарлықтай ерекшелене ме екендігін бағалайды. Егер ақшалай қаражаттың ағындары айтарлықтай ерекшеленсе («шарттардың айтарлықтай түрленуі»), онда шартпен қарастырылған бастапқы қаржылық актив бойынша ақшалай қаражаттың ағындарына құқықтар өткен деп саналады. Бұл жағдайда бастапқы қаржылық активті тану тоқтатылады және жаңа қаржылық актив есепте әділ құны бойынша танылады. Қолданыстағы қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер бойынша ақшалай қаражат ағындарының шамасының өзгерістері, егер олар шарттың ағымдағы талаптарының салдары болып табылса, шарттардың түрленуі болып саналмайды, мысалға, егер тиісті кредиттеу шарты Холдингтің сыйақы мөлшерлемесін өзгерту мүмкіндігін қарастырса, ҚРҰБ шешуші мөлшерлемесінің өзгеруі салдарынан Холдингтің пайыздық мөлшерлемелерді өзгертуі.

Холдинг шарттарды түрлендіру елеулі болып табыла ма, яғни бастапқы қаржылық актив бойынша ақшалай қаражаттың ағындары және түрлендірілген немесе оны алмастырған қаржылық актив бойынша ақшалай қаражаттың ағындары айтарлықтай ерекшелене ме екендігіне сандық және сапалық бағалау жүргізеді. Холдинг сапалық факторларды, сандық факторларды және сапалық және сандық факторлардың жиынтық факторларын талдай отырып, шарттардың түрленуінің елеулілігіне қатысты сандық және сапалық бағалау жүргізеді. Егер ақшалай қаражаттың ағындары айтарлықтай ерекшеленсе, онда бастапқы қаржылық актив бойынша шартпен қарастырылған бастапқы ақшалай қаражаттың ағындарына құқықтар өткен деп саналады. Бұл бағалауды жүргізген кезде Холдинг аналогия бойынша қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтатуға қатысты нұсқауларды басшылыққа алады.

Егер амортизацияланған құны бойынша бағаланатын түрлендірілген актив бойынша ақшалай қаражат ағындары айтарлықтай ерекшеленбесе, онда шарттардың мұндай түрленуі қаржылық активті танудың тоқтатылуына алып келмейді. Бұл жағдайда Холдинг қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құнын қайта есептейді және жалпы теңгерімдік құнды түзету сомасын пайда немесе залалдың құрамында түрлендіруден пайда немесе залал ретінде таниды. Қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құны осы қаржылық актив бойынша бастапқы тиімді сыйақы мөлшерлемесі пайдаланыла отырып дисконтталған қайта қаралған немесе түрлендірілген ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны ретінде қайта есептеледі. Көтерген шығындар мен комиссиялар түрлендірілген қаржылық активтің теңгерімдік құнын түзетеді және түрлендірілген қаржылық активтің қалған өреет ету мерзімі бойы амортизацияланады. Егер мұндай түрлендіру қарыз алушының қаржылық қиыншылықтарымен шартталса, онда тиісті пайда немесе залал құнсызданудан залалдардың құрамында ұсынылады. Қалған жағдайларда тиісті пайда немесе залал пайыздық табыстардың құрамында ұсынылады.

Шарттарымен қарыз алушының айтарлықтай айыппұлдарсыз номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылған кредиттер үшін, нарықтық шарттардың өзгеруіне жауап ретінде сыйақы мөлшерлемесінің нарықтық деңгейге дейін өзгеруі, Холдингпен сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы құралдар үшін есеп тәртібіне ұқсас ескеріледі, яғни сыйақы мөлшерлеме перспективалы түрде қайта қаралады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(iii) Қаржылық активтердің және қаржылық міндеттемелердің шарттарын түрлендіру

Қаржылық активтер, жалғасы

Кредиттік тәуекелді басқару жөніндегі қызметтің аясында Холдинг қаржылық қиыншылыққа тап болған клиенттердің кредиттері бойынша шарттарды қайта қарайды («кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарау тәжірибесі» деп аталады). Егер Холдинг қаржылық активтің шарттарын, бұл өзгеріс шартпен қарастырылған қазіргі ақшалай қаражат ағындарының бір бөлігінің жеңілдетілуіне алып келетіндей етіп өзгертуді жоспарласа, активтің бөлігі шарттарды түрлендірудің елеулігіне қатысты бағалауды жүргізгенге дейін есептен шығарылады. Нәтижесінде, түрлендіру сәтіне бастапқы қаржылық актив бойынша бұрынғыша танылған болып табылатын шартпен қарастырылған қалған ақшалай қаражат ағындарының шамасы, шарт бойынша жаңа өзгертілген ақшалай қаражат ағындарының шамасына баламалы болуы мүмкін. Егер сандық бағалау нәтижесі бойынша Холдинг, кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарау бойынша Холдингтің саясатының аясында өткізілген қаржылық активтердің шарттарының түрленуі елеулі болып табылмайды деген қорытындыға келеді, Холдинг осы шарттардың түрленуінің елеулігіне қатысты сандық бағалау жүргізеді.

Қаржылық міндеттемелер. Холдинг, қаржылық міндеттеменің шарттары түрлендірілген міндеттеме бойынша ақшалай қаражат ағындарының шамасы айтарлықтай ауысатындай етіліп өзгеретін кезде қаржылық міндеттемені тануды тоқтатады. Бұл жағдайда шарттары түрлендірілген жаңа қаржылық міндеттеме әділ құны бойынша танылады. Бұрынғы қаржылық міндеттеменің теңгерімдік құны мен шарттары түрлендірілген жаңа қаржылық міндеттеменің құны арасындағы айырмашылық пайда немесе залалдың құрамында танылады.

Егер шарттардың түрленуі (немесе қаржылық міндеттемені ауыстыру) қаржылық міндеттемені тануды тоқтатуға алып келмесе, Холдинг, шарттардың түрлендірілуі қаржылық активті танудың тоқтатылуына алып келмеген жағдайларда қаржылық активтің жалпы теңгерімдік құнының түзетілуіне қатысты тәсілмен келісетін есептік саясатты қолданады, яғни Холдинг мұндай түрлендірудің (немесе қаржылық міндеттемені ауыстырудың) нәтижесінде туындайтын қаржылық міндеттеменің амортизацияланған құнын кез келген түзетуді, шарттарды түрлендіру (немесе қаржылық міндеттемені ауыстыру) күніне пайда немесе залалдың құрамында таниды.

Холдинг сапалық факторларды, сандық факторларды және сапалық және сандық факторлардың жиынтық факторларын талдай отырып, шарттардың түрленуінің елеулілігіне қатысты сандық және сапалық бағалау жүргізеді. Холдинг келесі сапалық факторлардың негізінде, шарттарды түрлендіру елеулі болып табылады деген қорытындыға келеді:

- қаржылық міндеттеме валютасын өзгерту;
- қамсыздандыру түрін немесе міндеттеме сапасын арттыратын басқа құралдарды өзгерту;
- айырбастау шартын қосу;
- қаржылық міндеттеме субординациясын өзгерту.

Сандық бағалау жүргізу үшін, егер жаңа шарттарға сәйкес ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны, оған қоса бастапқы тиімді сыйақы мөлшерлемесі бойынша дисконтталған алынған комиссиялық сыйақыны шегергенде комиссиялық сыйақының төлемдері, бастапқы қаржылық міндеттеме бойынша қалған ақшалай қаражат ағындарының дисконтталған келтірілген құнынан кем дегенде 10%-ға ерекшеленсе, шарттар айтарлықтай ерекше болып саналады. Егер бір борыштық құралды басқасына ауыстыру немесе оның шарттарының түрленуі есепте өтеу ретінде көрсетілсе, онда көтерген шығындар немесе комиссиялар тиісті борыштық міндеттемені өтеуден пайда немесе залалдың бөлігі ретінде танылады. Егер бір борыштық құралды басқасына ауыстыру немесе оның шарттарының түрленуі есепте өтеу ретінде көрсетілмесе, онда көтерген шығындар немесе комиссиялар сомасына тиісті міндеттеменің теңгерімдік құны түзетіледі, және бұл түзету түрлендірілген міндеттеменің қалған әрекет ету мерзімі бойы амортизацияланады.

(iv) Құнсыздану

Сонымен қатар 4 ескертпені қараңыз.

Холдинг пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын келесі қаржылық құралдар бойынша күтілетін кредиттік залалдардың бағалық резервін мойындайды:

- борыштық құралдар болып табылатын қаржылық активтер;
- жалгерлік бойынша дебиторлық берешек;
- қаржылық кепілдіктің шығарылған шарттары; және
- қарыздары беру жөніндегі шығарылған міндеттемелер.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(iv) Құнсыздану, жалғасы

Үлестік құралдарға инвестициялар бойынша құнсызданудан залал танылмайды.

Холдинг бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдарға тең сомада күтілетін несиелік залалдарға бағалық резервтерді таниды, келесі құралдарды қоспағанда, олар бойынша резервтің сомасы 12-айлық күтілетін несиелік залалдарға тең болады:

- есептік күндегі жағдай бойынша кредиттік тәуекелі төмен борыштық инвестициялық бағалы қағаздар; және
- басқа қаржылық құралдар, олар бойынша кредиттік тәуекел бастапқы оларды тану сәтінен бастап едәуір көтерілген жоқ (4 ескертпені қараңыз).

Холдинг борыштық бағалы қағаз төмен кредиттік тәуекелге ие деп санайды, егер оның кредиттік рейтингі әлемде көпшілік мақұлдаған «инвестициялық сапа» рейтингісінің анықтамасына сәйкес келсе.

12-айлық күтілетін кредиттік залалдар – бұл есептік күннен кейінгі 12 айдың ішінде ықтимал қаржылық құрал бойынша дефолт оқиғасының салдарынан туындайтын күтілетін кредиттік залалдардың бөлігі.

Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау. Күтілетін кредиттік залалдар дефолттың басталу ықтималдығының дәрежесі бойынша өлшенген кредиттік залалдардың есептік бағасы болып табылады. Олар келесідей түрде бағаланады:

- *есептік күндегі жағдай бойынша несиелік-құнсызданған болып табылмайтын қаржылық активтерге қатысты:* барлық күтілетін ақшалай қаражаттарды алмаудың келтірілген құны ретінде (яғни шартқа сәйкес Холдингке тиесілі ақшалай қаражат ағындарының және Холдинг алады деп күтетін ақшалай қаражат ағындарының арасындағы айырмашылық);
- *есептік күндегі жағдай бойынша несиелік-құнсызданған болып табылатын қаржылық активтерге қатысты:* активтердің жалпы теңгерімдік құны мен есептік болашақ ақшалай қаражат ағындарының келтірілген құны арасындағы айырмашылық;
- *қарыздарды беру жөніндегі міндеттемелердің пайдаланылмаған бөлігіне қатысты:* егер қарыз алушы өзінің кредит алу жөніндегі құқығын пайдаланса, шарт бойынша Холдингке тиесілі, шартпен қарастырылған ақшалай қаражат ағындарының және егер бұл кредит берілсе Холдинг алады деп күтетін ақшалай қаражат ағындарының арасындағы айырмашылықтың келтірілген құны ретінде; және
- *қаржылық кепілдік шарттарына қатысты:* шартты ұстаушы көтерген несиелік залалдың өтемақысы ретінде, Холдинг өтеймін деп күтетін сомаларды шегергенде, шартты ұстаушыға күтілетін төлемдердің келтірілген құны.

Қайта құрылымдалған қаржылық активтер. Тараптардың келісімі бойынша қаржылық активтің шарттары қайта қаралған жағдайда немесе қаржылық активтің шарттарын түрлендірілген жағдайда, немесе қарыз алушының қаржылық қиындықтарына байланысты қолданыстағы қаржылық актив жаңасына ауыстырылған жағдайда, осы қаржылық активті тануды тоқтату қажеттілігіне қатысты бағалау жүргізіледі және күтілетін кредиттік залалдар келесідей түрде бағаланады:

- Егер күтілетін қайта құрылымдау қолданыстағы активті танудың тоқталытуына алып келмесе, түрлендірілген қаржылық актив бойынша ақшалай қаражаттың күтілетін ағындары қолданыстағы актив бойынша ақшалай қаражатты алмау сомасының есебіне қосылады (4 ескертпені қараңыз).
- Егер күтілетін қайта құрылымдау қолданыстағы активті танудың тоқтатылуына алып келсе, онда жаңа активтің күтілетін әділ құны, тану тоқтатылған сәтте қолданыстағы актив бойынша ақшалай қаражаттың түпкілікті ағыны ретінде қарастырылады. Бұл сома, қолданыстағы қаржылық актив бойынша бастапқы тиімді сыйақы мөлшерлемесін пайдалана отырып, тануды тоқтатудың күтілетін күнінен бастап есептік күнге дейінгі кезең үшін дисконтталатын қолданыстағы қаржылық актив бойынша ақшалай қаражатты алмау сомасының есебіне қосылады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(iv) Құнсыздану, жалғасы

Кредиттік-құнсызданған қаржылық активтер. Әрбір есептік күнге Холдингтік Компания амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржылық активтерге және басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша ескерілетін борыштық қаржылық активтерге, олардың кредиттік құнсыздануына қатысты бағалау жүргізеді. Қаржылық актив, мұндай қаржылық актив бойынша ақшалай қаражаттың есептік болашақ ағындарына жағымсыз ықпал ететін бір немесе бірнеше оқиғалар орын алған кезде «кредиттік-құнсызданған» болып табылады.

Қаржылық активтің кредиттік құнсыздануының куәсі, атап айтқанда, келесі бақыланатын деректер болып табылады:

- қарыз алушының немесе эмитенттің елеулі қаржылық қиыншылықтары;
- дефолт немесе төлемнің мерзімін өткізіп алу сияқты шарттың талаптарын бұзу;
- басқа жағдайда ол тіптен қарастырмайтын шарттарда Холдингпен қарызды немесе аванстық төлемді қайта құрылымдауы;
- қарыз алушының банкроттық немесе басқа қаржылық қайта құрылымдау ықтималдығының туындауы; немесе
- қаржылық қиыншылықтардың нәтижесінде бағалы қағаз үшін белсенді нарықтың жоқ болуы.

Шарттары қарыз алушының қаржылық жағдайының туындауы салдарынан қайта қаралған кредит, әдетте, кредиттік-құнсызданған болып саналады, тек егер шартпен қарастырылған ақшалай қаражат ағындарын алмау тәуекелі төмендеді және құнсызданудың басқа белгілері жоқ дегеннің куәсі бар болмаса. Одан бөлек, 90 күн немесе одан аса мерзімге мерзімі өткен бөлшек сауда кредиттері кредиттік-құнсызданған болып саналады.

Борышкері мемлекет болып табылатын мемлекеттік облигацияларға инвестицияның кредиттік құнсыздануын бағалаған кезде Холдингтік Компания келесі факторларды қарастырады:

- Облигациялардың табыстылығында көрініс тапқан кредит төлеу қабілеттілігінің нарықтық бағасы.
- Рейтингік агенттіктер орындаған кредит төлеу қабілеттілігінің бағалары.
- Жаңа борышты шығару үшін елдің капитал нарығына қолжетімділікті алу қабілеті.
- Борышты ерікті немесе мәжбүрлі кешіру нәтижесінде ұстаушылар залал көтеретіндігіне алып келетін борышты қайта құрылымдау ықтималдығы.
- «Соңғы инстанциядағы кредитор» ретінде мұндай елге қажетті қолдауды қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін халықаралық қолдауды көрсету механизмдерінің болуы, сондай-ақ жариялы мәлімдемелерде көрініс тапқан мемлекеттік органдар мен ведомстволардың мұндай механизмдерді пайдалану ниеті. Бұл көрсетілген механизмдердің әрекетінің тиімділігін және саяси ниетке тәуелсіз талап етілетін критерийлерді орындау қабілетінің болуын бағалауды қамтиды.

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған есептегі күтілетін кредиттік залалдарға бағалық резервті ұсыну. Күтілетін кредиттік залалдарға бағалық резервтің сомалары қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есепте келесідей түрде ұсынылған:

- **амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер:** бұл активтердің жалпы теңгерімдік құнының азаюы сияқты;
- **қарыз беру жөніндегі міндеттемелер және қаржылық кепілдіктер шарттары:** жалпы жағдайда, резерв сияқты;
- **егер қаржылық құрал талап етілген компонентті де, талап етілмеген компонентті де құраса, және Холдинг қарыз беру жөніндегі қабылданған міндеттеме бойынша күтілетін кредиттік залалды талап етіліп қойған бөлік бойынша күтілетін кредиттік залалдардан жекелей анықтай алмаса:** Холдинг екі компонент бойынша да залалдарға жиынтық бағалық резервті ұсынады. Жиынтық сома талап етілген бөліктің жалпы теңгерімдік құнының азаюы ретінде ұсынылады. Залалдарға бағалық резерв шамасының берілген кредиттің жапы теңгерімдік құнынан кез келген асып түсуі резерв ретінде ұсынылады; және
- **басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар:** залалдарға бағалық резерв қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есепте танылмайды, себебі бұл активтердің теңгерімдік құны олардың әділ құны болып табылады. Алайда залалдарға бағалық резервтің шамасы әділ құнның өзгерістер резервінің құрамында ашылады және танылады.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер, жалғасы

(iv) Құнсыздану, жалғасы

Есептен шығару. Кредиттер мен борыштық бағалы қағаздар, оларды есептен шығарудың негізделген күтімдері болмаған кезде, есептен шығарылуға жатады (ішінара немесе толық сомада). Холдинг есептен шығарылуға жататын берешектің сомаларын өтеу үшін жеткілікті көлемде ақшалай қаражат ағындарын тудыруы мүмкін активтер немесе табыс көздері қарыз алушыда жоқтығын анықтайды. Алайда есептен шығарылған қаржылық активтерге қатысты Холдинг, тиесілі сомаларды өтеу жөніндегі саясатқа сәйкес берешекті өндіріп алу жөніндегі қызметті жүзеге асыруды жалғастыра алады.

Кіріктірме туынды құралдар

Туынды құралдар басқа шарттық келісімге («негізгі шарт») кіріктірілуі мүмкін. Холдинг есепте кіріктірме туынды құралды негізгі шарттан жекелей көрсетеді, мына кездерде:

- негізгі шарт ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану саласына жатпайтын актив болып табылмайды;
- негізгі шарт өздігінен пайда немесе залал арқылы әділ құны бйынша бағалау санатына жатпайды;
- кіріктірме туынды құралдың шарттары туынды құралдың аңқытамасына жауап беретін еді, егер олар жекелеген шартта мазмұндалғанда, және
- кіріктірме туынды құралдың экономикалық сипаттамалары мен тәуекелдерінің негізгі шарттың экономикалық сипаттамалары мен тәуекелдерімен тығыз байланысы жоқ.

Бөлініп алынатын кіріктірме туынды құралдар әділ құны бойынша бағаланады, оның барлық өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрсетіледі, олар ақшалай қаражаттың ағындарын хеджирлеу кезінде хеджирлеудың квалификацияланатын қатынастарының немесе таза инвестицияның бөлігі болып табылған кездерді қоспағанда.

Клиенттерге берілген несиелер

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептің «Клиенттерге берілген несиелер» бабы мыналарды қамтиды:

- клиенттерге берілген, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын несиелер; олар бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады плюс мәміле бойынша және салдарынан тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып, олардың амортизацияланған құны бойынша қосымша тікелей шығындар;
- клиенттерге берілген, SPPI критерийіне сәйкес келмеу себебінен пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша міндетті түрде бағаланатын қарыздар; олар әділ құны бойынша бағаланады, олардың өзгерістері пайда немесе залал құрамында дереу танылады.

Инвестициялық бағалы қағаздар

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептің «Инвестициялық бағалы қағаздар» бабы мыналарды қамтиды:

- амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар; олар бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады плюс мәміле бойынша және салдарынан тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, олардың амортизацияланған құны бойынша қосымша тікелей шығындар;
- пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша міндетті түрде бағаланатын борыштық және үлестік инвестициялық бағалы қағаздар немесе Холдингтің қалауынша осы санатқа сыныпталатын; олар өзгерістері дереу пайда немесе залалдың құрамында танылатын әділ құн бойынша бағаланады;
- басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар.

Қаржылық кепілдік шарттары және қарыз беру жөніндегі міндеттемелер

Шығарылған қаржылық кепілдік шарттары немесе нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша қарыз беру жөніндегі міндеттемелер бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады, және олардың бастапқы әділ құны мұндай кепілдіктің немесе міндеттеменің бүкіл әрекет ету мерзімі бойы амортизацияланады. Нәтижесінде олар екі шаманың ең үлкені бойынша бағаланады: бастапқы танылған амортизацияланған сома және залалдарға бағалық резервтің сомалары.

3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы

Қаржылық кепілдік шарттары және қарыз беру жөніндегі міндеттемелер, жалғасы

Қарыз беру жөніндегі өзге міндеттемелер бойынша Холдинг залалдарға бағалық резервті таниды.

Шығарылған қаржылық кепілдік шарттарына және қарыз беру жөніндегі міндеттемелерге қатысты танылған қаржылық міндеттемелер резервтер құрамына қосылған.

Салыстырма деректерді ұсыну

ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу нәтижесінде Холдинг қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептіліктің негізгі есептеріндегі белгілі баптарды ұсыну тәртібін өзгертті. Салыстырма деректерді ұсыну да ағымдағы кезеңде ақпаратты ұсыну тәртібіне сәйкес тиісті түрде өзгертілді.

Негізгі өзгерістердің қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есепте ақпаратты ұсыну тәртібіне әсері 5 ескертпеде келтірілген.

Негізгі өзгерістердің 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептегі ақпаратты ұсыну тәртібіне әсері келесідей:

- «Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар» бабы «Инвестициялық бағалы қағаздар» бабының құрамында ұсынылған;

Негізгі өзгерістердің 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептегі ақпаратты ұсыну тәртібіне әсері келесідей:

- Пайыздық табыстарды ұсыну тәртібі, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржылық активтер бойынша пайыздық табыстар «Басқа пайыздық табыстар» бабының құрамында жекелей ұсынылатындай етіп өзгертілген.

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар

Стандарттарға бірқатар жаңа стандарттар мен түзетулер, оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен, 2019 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Алайда Холдинг аталған жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулерді осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті дайындаған кезде қолданған жоқ.

Холдинг өзінің қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне елеулі әсер етуі мүмкін, шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттарға қатысты соңғы жылдық қаржылық есептілікте ұсынылған ақпаратқа қатысты жаңартылған мәліметтерге иелік етпейді.

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау

Осы ескертпеде Холдингің қаржы тәуекелдеріне ұшырағыштығы туралы ақпарат ұсынылған. Қаржы тәуекелдерін басқару жөніндегі Холдинг қолданатын саясат туралы ақпарат 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және аталған күні аяқталған жыл ішіндегі Холдингің шоғырландырылған қаржылық есептілігіндегі 35 ескертпеде ұсынылған.

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы. Бастапқы тану сәтінен бастап қаржылық құрал бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуы орын алды ма екендігін бағалаған кезде Холдинг артық шығынсыз немесе күш салусыз орынды және қолжетімді болып табылатын негізделген және расталған ақпаратты қарастырады. Бағалау сандық та, сапалық та ақпаратты, сондай-ақ Холдингің тарихи тәжірибесіне, кредиттік сапаның және болжамдық ақпараттың сараптамалық бағалауына негізделген талдауды қамтиды.

Бағалаудың мақсаты несиелік тәуекелге ұшырағыш позицияға қатысты несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы орын алды ма екендігін анықтауға негізделеді.

Несиелік тәуекелдің градаця деңгейлері (рейтингтері). Холдинг несиелік тәуекелге ұшырағыш әрбір позицияға дефолт тәуекелін болжамдау үшін қолданылатын түрлі деректердің негізінде, сондай-ақ кредиттік сапасына қатысты сараптамалық пайымдауларды қолдану арқылы несиелік тәуекелдің тиісті рейтингісін береді. Несиелік тәуекелдің рейтингтері, дефолттың басталу тәуекелінің индикаторы қызметін атқаратын сандық және сапалық факторларды қолдана отырып айқындалады. Бұл факторлар несиелік тәуекелге ұшырағыш позицияның сипатына және қарыз алушының түріне байланысты ауысады. Несиелік тәуекел рейтингтері, дефолт басталу тәуекелі несиелік тәуекелдің нашарлауына қарай экспонент бойынша өсетіндей етіліп анықталады және калибрленеді.

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары, жалғасы

Несиелік тәуекелдің градаця деңгейлері (рейтингтері), жалғасы

Несиелік тәуекелге ұшырағыш әрбір позиция, қарыз алушы туралы қолда бар ақпараттың негізінде бастапқы тану күніне несиелік тәуекелдің белгілі рейтингісіне жатады. Несиелік тәуекелге ұшырағыш позициялар тұрақты мониторингіленуге жатады, бұл бастапқы тану кезінде несиелік тәуекел рейтингісінен өзгеше рейтинг позициясының берілуіне алып келуі мүмкін. Мониторинг әдетте келесі деректердің талдануын қарастырады.

- Қарыз алушылар туралы ақпараттың мерзімді негізде талдау нәтижесінде алынған ақпарат – мысалға, аудиттелген қаржылық есептілік, басқарушылық есептілік, бюджеттер, болжамдар және жоспарлар;
- Төлемдер туралы ақпарат, оған қоса мерзімі өткен берешектің мәртебесі туралы, сондай-ақ төлемдер коэффициенттеріне қатысты айнымалы шамалардың диапазоны туралы ақпарат;
- Несиелік рейтингтік агенттіктердің деректерінің, баспасөздегі жарияланымдардың, сыртқы несиелік рейтингтердің өзгерістері туралы ақпараты;
- Сұранымдар және кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарауға сұранымдарды қанағаттандыру;
- Егер бұл ақпарат қолжетімді болса, эмитенттердің облигацияларының баға белгіленімдері;
- Қаржылық, экономикалық шарттардың және қызметті жүзеге асыру шарттарының ағымдағы және болжамдық өзгерістері;
- Қарыз алушының қызметі немесе оның шаруашылық қызметі жүзеге асырылатын саяси, нормативтік және технологиялық ортадағы нақты және күтілетін елеулі өзгерістер.

Дефолт ықтималдығының уақыттық құрылымын құру. Несиелік тәуекелдердің деңгейлері несиелік тәуекелге ұшырағыш позициялар үшін дефолт ықтималдығының уақыттық құрылымын құру кезінде негізгі бастапқы деректер болып табылады. Холдинг несиелік тәуекелге ұшырағыш, хукіметке немесе өңірге, өнімнің және қарыз алушының тұрпатына байланысты, сондай-ақ несиелік тәуекелдің рейтингісіне байланысты талданатын позицияларға қатысты берешекке қызмет көрсету сапасы және дефолт деңгейі туралы мәліметтерді жинайды. Кейбір қоржындар үшін сонымен қатар сыртқы несиелік рейтингтік агенттіктерден алынған ақпарат қолданылады.

Холдинг жинақталған деректерді талдау және несиелік тәуекелге ұшырағыш позициялар үшін қалған кезеңдегі дефолттың ықтималдығына және уақыт өткен сайын олардың өзгеруін күтуге бағаларды алу үшін статистикалық модельдерді пайдаланады.

Бұл талдау дефолт деңгейлерінің өзгерістері мен шешуші макроэкономикалық факторлардың өзгерістері арасындағы өзара байланысты анықтауды және калибрлеуді, сондай-ақ кейбір басқа факторлардың (мысалға, несиелік келісімдердің шарттарын қайта қарау тәжірибесінің) дефолт тәуекеліне ықпалын егжей-тегжейлі талдауды қамтиды. Несиелік тәуекелге ұшырағыш көпшілік позициялар үшін, шешуші макроэкономикалық көрсеткіш ІЖӨ өсуі, жұмыссыздық деңгейінің өзгеруі және талдауы контрагенттің қаржы-экономикалық жағдайының нашарлауымен өзара байланыстың объективті бағалауын анықтауға мүмкіндік беретін басқа макроэкономикалық факторлар болуы мүмкін. Несиелік тәуекелге ұшырағыш позициялар үшін, нақты салалар және/немесе өңірлер бойынша талдау тиісті тауарларға және/немесе жылжымайтын мүлікке таралуы мүмкін.

Несиелік тәуекелдің елеулі артуы орын алды ма екендігін анықтау. Несиелік тәуекелдің елеулі артуын анықтау үшін критерийлер қоржынға байланысты әр түрлі болады және дефолт ықтималдығының көрсеткішінің мәндерінің сандық өзгерістерін де, сапалық факторларды да, оның ішінде мерзімін өткізу мерзімі бойынша «шектеуші» белгісін қамтитын болады.

Холдинг несиелік тәуекелге ұшырағыш нақты позиция бойынша несиелік тәуекел, оны бастапқы таныған сәттен бастап едәуір өсті деп санайды, егер Холдинг қолданатын модельдеу әдістерінің негізінде контрагенттің қаржы-экономикалық жағдайының нашарлауына алып келетін объективті факторлар байқалатындығы орнатылса. Несиелік тәуекелдің ұлғаюын бағалаған кезде бүкіл мерзім үшін қалған күтілетін несиелік залалдар өтеу мерзіміндегі өзгеріс ескеріліп түзетіледі.

Қаржылық актив бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуын куәландыратын «шектеуші» белгісі ретінде Холдинг бұл актив бойынша 30 күннен артық мерзімнің асуы саналады. Мерзімі өткен берешектің күн саны, ең ерте күннен бастап, төлем толық сомасында алынбаған жағдай бойынша, күн санын есептеу арқылы айқындалады. Төлемді жүзеге асыру күндері қарыз алушыға берілуі мүмкін жеңілдікті кезең ескерілмей айқындалады.

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары, жалғасы

Несиелік тәуекелдің градаця деңгейлері (рейтингтері), жалғасы

Холдинг келесілерге көз жеткізу үшін критерийлерді, тұрақты негізде тексерістер жүргізу арқылы олардың кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуын анықтау қабілетіне тексеруді жүзеге асырады:

- кредиттік тәуекелге ұшырағыш позицияға қатысты дефолт оқиғасы басталғанға дейін критерийлер кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуын анықтауға мүмкіндік береді;
- кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуын анықтау мен дефолт оқиғасының басталуы арасындағы орташа уақыт кезеңі орынды болып көрінеді;
- кредиттік тәуекелге ұшырағыш позицияларды сатылар арасында аударған кезде күтілетін кредиттік залалдарға бағалық резервтің шамасының негізделмеген құбылмалылық жоқ.

Түрлендірілген қаржылық активтер. Шартпен қарастырылған несие бойынша шарттар, нарықтық шарттардың өзгерісін және қарыз алушының несие төлеуге қабілеттігінің ағымдағы немесе ықтимал нашарлауымен шартталмаған басқа факторларды қосқанда, бірқатар себептер бойынша түрлендіріле алады. Шарттары түрлендірілген қолданыстағы кредитті есепте тану тоқтатылуы мүмкін және 3(iii) ескертпеде сипатталған есептік саясатқа сәйкес әділ құны бойынша түрлендірілген шарттармен жаңа кредит есебінде тану көрсетілуі мүмкін.

Егер қаржылық активтің шарттары өзгертілсе және шарттардың түрлендірілуі қаржылық активті танудың тоқтатылуына алып келмесе, қаржылық актив бойынша кредиттік тәуекелдің едәуір артуы орын алды ма екендігін анықтау келесілерді салыстыру арқылы жүзеге асырылады:

- шарттың түрлендірілген талаптарының негізінде есептік күндегі жағдай бойынша бүкіл мерзімнің қалған бөлігі үшін дефолт ықтималдығын; және
- шарттың бастапқы талаптарының негізінде қаржылық активті бастапқы тану кезінде уақыттың осы сәтіне қатысты есептелген бүкіл мерзімнің қалған бөлігі үшін дефолттың ықтималдығын.

Холдинг қайтарылатын берешектің сомасын көбейту және дефолт тәуекелін азайту үшін қаржылық қиыншылықтар шегетін клиенттердің кредиттері бойынша шарттарды қайта қарайды («кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарау» тәжірибесі деп аталады). Несиелік келісімдердің шарттарын қайта қарау жөніндегі Холдингінің саясатына сәйкес, егер борышкер қазіргі уақытта өзінің борышы бойынша дефолтқа жол берсе, не болмаса дефолт басталу тәуекелі жоғары болса, сондай-ақ борышкер шарттың бастапқы талаптарына сәйкес төлемді жүзеге асыру үшін барлық қажетті күшті салғандығы туралы растама болса, және борышкер қайта қаралған шарттарда орындай алады деп күтілгенде, несие бойынша шарттарды қайта қарау әрбір жекелеген клиентке қатысты жүзеге асырылады.

Шарттардың қайта қаралуы әдетте өтеу мерзімін ұзартуды, пайыздарды төлеу мерзімдерін өзгертуді және шарттың шектеуші талаптарын (ковенанттарды) өзгертуді қамтиды.

Несиелік келісімдердің шарттарын қайта қарау жөніндегі саясаттың аясында түрлендірілген қаржылық активтер бойынша дефолт ықтималдығын бағалау, бұл түрлендіру пайыздарды және негізгі соманы алудағы Холдинг мүмкіндіктерін жақсартуға немесе қалпына келтіруге алып келді ме екендігінің фактісін және несиелік келісімдердің шарттарын осындай қайта қарауға қатысты Холдингінің алдыңғы тәжірибесін көрсететін болады. Бұл үдерістің аясында Холдинг шарттың түрлендірілген талаптарына қатысты қарыз алушының борышқа қызмет көрсету уақыттылығын бағалайды және түрлі мінез-құлықты факторларды қарастырады.

Жалпы жағдайда, кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарау, кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуының сапалық индикаторы болып табылады және кредиттік келісімдердің шарттарын қайта қарау ниеті кредиттік тәуекелге ұшырағыш позиция кредиттік-құнсыздану (3(iv) ескертпесін қараңыз) болып табылатындығының куәсі болып табылады, дефолт оқиғасы орын алады. Несиелік тәуекелге ұшырағыш позиция енді кредиттік-құнсыздандан болып саналмағанша/дефолт оқиғасы басталғанша немесе дефолт ықтималдығының төмендеуі соншалықты, залалдарға бағалық резерві 12-айлық күтілетін несиелік залалдарға немесе белгілі бір сатыға байланысты бүкіл мерзімге тең сомада қайтадан бағаланса, контрагентке белгілі уақыт кезеңі ішінде тұрақты негізде төлемдерді уақтылы жүзеге асыруы қажет болады.

«Дефолт» түсінігін анықтау. Қаржылық актив Холдингпен келесі жағдайларда дефолт оқиғасы басталған қаржылық активтерге жатқызылады:

- Холдинг кепілзаттық қамсыздандыруды (ол бар болса) іске асыру сияқты шараларды қолданбай қарыз алушының Холдинг алдындағы несиелік міндеттемелері толық көлемде өтелетіндігі екіталай; немесе
- қарыз алушының Холдинг алдындағы елеулі кредиттік міндеттемелерінің кез келгені бойынша берешегінің мерзімі 90 күннен аса өткен.

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары, жалғасы

«Дефолт» түсінігін анықтау, жалғасы

Қарыз алушының міндеттемелері бойынша дефолт оқиғасының басталуын бағалаған кезде Холдинг келесі сандық факторларды – мысалға, сол бір эмитенттің мерзімі өткен берешек мәртебесі және Холдинг алдындағы басқа міндеттемелер бойынша төлемеу; сондай-ақ меншікті және сыртқы көздерден алынған өзге ақпаратты ескереді.

Қаржылық құрал бойынша дефолт оқиғасының басталуын бағалаған кездегі бастапқы деректер және олардың маңыздылығы, жағдайлардағы өзгерістерді көрсету үшін, уақыт өткен сайын өзгеруі мүмкін.

Болжамдық ақпаратты қосу. Холдинг болжамдық ақпаратты қаржылық құралды бастап тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артуына қатысты бағалауға да, күтілетін кредиттік залалдардың бағалауына да қосады. Холдингтік Компания бұл болжамдарды дефолт ықтималдығының бағаларын түзету үшін қолданады. Бұл бағалау сонымен қатар сыртқы көздерден алынған ақпаратқа негізделген. Сыртқы ақпарат, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі және Қазақстан Республикасы Статистика жөніндегі комитеті сияқты Холдинг өз қызметін жүзеге асыратын елдердің мемлекеттік органдары және ақша-несиелік реттеу органдары жариялайтын экономикалық деректер мен болжамдарды қамтуы мүмкін.

Мерзімді негізде Холдинг репрезентативтік сценарийлерді анықтауға деген өзінің қатынасын түзету үшін «есеңгіреу» сценарийлерінің күйзеліс-тестілеуін жүргізеді.

Холдинг қаржылық құралдардың әрбір қоржыны бойынша несиелік тәуекелдің және несиелік залалдардың негізгі факторларын анықтады және құжат жүзінде рәсімдеді және тарихи деректердің талдамасын пайдалана отырып, макроэкономикалық айнымалылар, несиелік тәуекел және несиелік залалдар арасындағы өзара байланысты бағалады. Шешуші фактор ретінде Холдинг ІЖӨ болжамдарын айқындады.

Шешуші көрсеткіш пен дефолт оқиғалары мен қаржылық активтердің түрлі қоржындары бойынша залалдар деңгейлері арасындағы болжамдық арақатынастар, сыртқы дереккөздерден алынған деректердің негізінде әзірленген.

Күтілетін несиелік залалдарды бағалау. Күтілетін несиелік залалдарды бағалаған кезде негізгі бастапқы деректер келесі айнымалылардың уақыттық құрылымдары болып табылады:

- дефолт ықтималдығы (PD көрсеткіші);
- дефолт болған жағдайдағы залалдың шамасы (LGD көрсеткіші);
- дефолт болған жағдайдағы тәуекелдегі сома (EAD шамасы).

Бұл көрсеткіштер, әдетте, пайдаланылатын статистикалық модельдердің және басқа тарихи деректердің негізінде алынады. Оларды, жоғарыда суреттелгендей, болжамдық ақпаратты ескеріп түзету қажет.

PD көрсеткіштерін бағалау және кредиттік тәуекелге ұшырағыш контрагенттердің және позициялардың түрлі санаттарына бейімделген бағалау құралдарын пайдалана отырып, статистикалық рейтингтік модельдердің негізінде есептелетін, белгілі күнге жүргізілген көрсеткіштердің бағалауы болып табылады. Бұл статистикалық модельдер Компанияда бар, сандық та, сапалық та факторларды қамтитын, жинақталған деректерге негізделген. Егер контрагенттің немесе кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияның кредиттік сапасының рейтингі ауысса, онда бұл PD тиісті көрсеткіштерін бағалаудағы өзгеріске алып келеді. PD көрсеткіштері кредиттік тәуекелге ұшыраған позицияларды өтеудің шарттық мерзімдері және мерзімінен бұрын өтеуге қатысты күтімдер ескеріліп бағаланады.

Холдинг кепілзаттық қамсыздандырудың құрылымы туралы деректердің, контрагенттің/кепілзат берушінің тұрпатының, сондай-ақ контрагенттің/кепілзат берушінің сыртқы рейтингісінің негізінде LGD көрсеткіштерін бағалайды. LGD бағалау модельдерінде талаптың құрылымы, қамсыздандыру тұрпаты, үлкендік дәрежесі, контрагент қызметін жүзеге асыратын саласы және қаржылық активтің бөлігі болып табылатын кез келген қамсыздандыруды өтеуге шығындар ескерілген. LGD көрсеткіштері түрлі экономикалық сценарийлер ескеріліп, және жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген кредиттерге қатысты – жылжымайтын мүлікке бағалардың ықтимал өзгерістері ескеріліп түзетіледі. LGD көрсеткіштері дисконттау факторы ретінде тиімді сыйақы мөлшерлемесі қолданылып, ақшалай қаражат ағындарын дисконттау негізінде есептеледі.

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары, жалғасы

Несиелік тәуекел – күтілетін несиелік залалдар сомалары, жалғасы

Дефолт кезінде жоғалтулар деңгейінің сомаларының адекватты бағасын қамтамасыз ету мақсатында Холдинг сонымен қатар келесі LGD санаттарын қарастырады:

- егер Қазақстан Республикасының Үкіметі контрагент болып табылса, LGD көрсеткіші 0%-ды құрайды;
- егер қазақстандық банк немесе басқа қаржы институты контрагент болып табылса, LGD көрсеткіші 70%-ды құрайды; және
- сыртқы рейтингке ие басқа контрагенттерге қатысты, LGD көрсеткіші контрагенттің сыртқы рейтингісінің деңгейіне сәйкес өтеу мөлшерлемелері туралы «Moody's» зерттеулерін ескереді. LGD көрсеткіші зерттеулердің жаңартылған деректерін ескеріп түзетіледі (әдетте, жыл сайынғы негізде).

Дефолт болған жағдайда тәуекелдегі сома дефолт басталған күні, кредиттік тәуекелге ұшыраған шаманың есептік бағасы болып табылады. Бұл көрсеткішті Холдинг амортизацияны қосқанда, шарттың талаптарына сәйкес осы шамадағы күтілетін өзгерістер ескеріле отырып, есептік күндегі ағымдағы шамаға байланысты есептейді. Қаржылық актив үшін жалпы теңгерімдік құн EAD шамасы болып табылады. Қарыз беру жөніндегі міндеттемелер және қаржылық кепілдік шарттар үшін EAD шамасы талап етілген соманы да, шарт бойынша талап етілуі мүмкін күтілетін сомаларды да қамтиды, оларды бағалау тарихи байқаулар мен болжамдар негізінде жүргізіледі. Сыртқы дереккөздерден салыстырмалы ақпарат күтілетін несиелік залалдарды бағалау үшін бастапқы ретінде пайдаланылған қоржындар үлгілері төменде ұсынылған.

		Сыртқы көздерден салыстырмалы ақпарат	
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша несиелік тәуекелге ұшырағыш позиция	PD көрсеткіші	Дефолт жағдайында залал (LGD)
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	619,116,656		
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер	295,164,183	Дефолттар статистикасы	S&P/Moody's өтеу статистикасы
Депозиттер	170,970,829	S&P/ Moody's	Қазақстан ішіндегі позициялар үшін LGD дефолттық қаржы институттарынан тарихи өтеулерге негізделеді.
Инвестициялық бағалы қағаздар	539,964,603		

Несиелік сапаны талдау. Келесі кестеде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтердің, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдардың және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сату үшін қолда бар борыштық активтердің кредиттік сапасы туралы ақпарат ұсынылған. Егер басқасы көрсетілмесе, қаржылық активтер бойынша сомалар кестеде жалпы теңгерімдік құнның шамаларын көрсетеді. Қарыз беру жөніндегі міндеттемелер бойынша және соманың қаржылық кепілдік шарттары бойынша кестеде тиісінше қабылданған міндеттемелердің және берілген кепілдіктердің сомалары көрсетіледі.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік сапаны талдау, жалғасы

	Аудиттелмеген 2018 жылғы 30 маусым			
	Саты 1 12-айлық күтілетін несиелік залалдар	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар	Жиыны
(мың қазақстандық теңгемен)				
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары				
Кассадағы ақшалай қаражат	1,681,795	-	-	1,681,795
ҚРҰБ	136,774,283	-	-	136,774,283
- кредиттік рейтингі «АА-»-тен «АА+»-ке дейін	14,287,661	-	-	14,287,661
- кредиттік рейтингі «А-»-тен «А+»-ке дейін	111,872,378	-	-	111,872,378
- кредиттік рейтингі «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейін	130,713,031	-	-	130,713,031
- кредиттік рейтингі «В-»-тен «В+»-ке дейін	22,938,574	-	-	22,938,574
- кредиттік рейтингі «ССС-»-тен «ССС+»-ке дейін	25,401	-	-	25,401
- рейтингі «D»	-	-	2,141,051	2,141,051
- кредиттік рейтингі берілмеген	5,030,956	-	581,226	5,612,182
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату («кері репо») шарттары	195,922,879	-	-	195,922,879
	619,246,958	-	2,722,277	621,969,235
Залалдарға бағалық резерв	(130,302)	-	(2,722,277)	(2,852,579)
Ақшалай қаражат және олардың баламаларының жиыны	619,116,656	-	-	619,116,656
Депозиттер				
- кредиттік рейтингі «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейін	83,773,944	-	59,349	83,833,293
- кредиттік рейтингі «В-»-тен «В+»-ке дейін	89,281,673	-	-	89,281,673
- рейтингі «D»	-	-	15,850,864	15,850,864
	173,055,617	-	15,910,213	188,965,830
Залалдарға бағалық резерв	(2,085,900)	-	(15,909,101)	(17,995,001)
Депозиттер жиыны	170,969,717	-	1,112	170,970,829
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер				
- кредиттік рейтингі «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейін	106,179,141	-	-	106,179,141
- кредиттік рейтингі «В-»-тен «В+»-ке дейін	178,955,143	6,516,477	5,589,683	191,061,303
- рейтингі «D»	-	-	18,991,491	18,991,491
- кредиттік рейтингі берілмеген	4,761,569	952,436	369,938	6,083,943
	289,895,853	7,468,913	24,951,112	322,315,878
Залалдарға бағалық резерв	(5,070,052)	(2,739,563)	(19,342,080)	(27,151,695)
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелердің жиыны	284,825,801	4,729,350	5,609,032	295,164,183
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелер				
- мерзімі өтпеген	1,555,983,814	527,386,901	74,800,537	2,158,171,252
- 180 күннен аса мерзімге, бірақ 1 жылдан кем мерзімі өткен	5,752,786	4,945,518	21,109,275	31,807,579
- 1 жылдан аса мерзімге мерзімі өткен	1,757	-	44,170,929	44,172,686
	1,561,738,357	532,332,419	140,080,741	2,234,151,517
Залалдарға бағалық резерв	(7,463,473)	(34,726,840)	(65,456,660)	(107,646,973)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген несиелер жиыны	1,554,274,884	497,605,579	74,624,081	2,126,504,544
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілме туынды қаржы құралын қоспағанда)				
- мерзімі өтпеген	219,353,860	649,988	2,873,570	222,877,418
- 30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	20,503,613	147,563	1,124,767	21,775,943
- 30-89 күнге мерзімі өткен	74,658	2,929,996	13,485,623	16,490,277
- 90-360 күнге мерзімі өткен	-	7,952	619,751	627,703
- 360 күннен аса мерзімге мерзімі өткен	-	-	1,918,119	1,918,119
	239,932,131	3,735,499	20,021,830	263,689,460
Залалдарға бағалық резерв	(3,641,192)	(332,335)	(7,952,930)	(11,926,457)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек жиыны (кіріктірілме туынды қаржы құралын қоспағанда)	236,290,939	3,403,164	12,068,900	251,763,003

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

4 Қаржылық тәуекелдерді талдау, жалғасы

Несиелік сапаны талдау, жалғасы

	Аудиттелмеген 2018 жылғы 30 маусым			
	Саты 1 12-айлық несиелік залалдар	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған н болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар	Жиыны
(мың қазақстандық теңгемен)				
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
- кредиттік рейтингі «АА-»-тен «АА+»-ке дейін	241,650	-	-	241,650
- кредиттік рейтингі «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ке дейін	340,487,919	-	-	340,487,919
- кредиттік рейтингі «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейін	55,595,402	-	-	55,595,402
- кредиттік рейтингі «В-»-тен «В+»-ке дейін	6,424,485	797,438	-	7,221,923
- кредиттік рейтингі берілмеген	13,022,796	-	-	13,022,796
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны				
	415,772,252	797,438	-	416,569,690
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар				
- кредиттік рейтингі «ВВВ-»-тен «ВВВ+»-ке дейін	104,866,732	-	-	104,866,732
- кредиттік рейтингі «ВВ-»-тен «ВВ+»-ке дейін	5,864,338	-	-	5,864,338
- кредиттік рейтингі «В-»-тен «В+»-ке дейін	11,664,384	-	-	11,664,384
- кредиттік рейтингі берілмеген	1,028,418	-	2,611,882	3,640,300
	123,423,872	-	2,611,882	126,035,754
Залалдарға бағалық резерв	(28,959)	-	(2,611,882)	(2,640,841)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың жиыны				
	123,394,913	-	-	123,394,913
Басқа қаржылық активтер	30,113,929	2,213,826	865,050	33,192,805
Залалдарға бағалық резерв	(2,288,697)	(63,169)	(489,992)	(2,841,858)
Басқа қаржылық активтердің жиыны	27,825,232	2,150,657	375,058	30,350,947
Несиелік міндеттемелер				
	222,399,605	5,000,000	5,971,563	233,371,168
Залалдарға бағалық резерв	(2,429,624)	-	(2,826,365)	(5,255,989)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

5 ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу

ХҚЕС (IFRS) 9 бастапқы қолдану күніне қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді сыныптау. Келесі кестеде 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Холдингінің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелері үшін ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бастапқы бағалық санаттар және ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жаңа бағалық санаттар көрсетілген.

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт- пе	ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бастапқы сыныптама	ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жаңа сыныптама	ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бастапқы теңгерімдік құн	Қайта сыныптау	Бағалау негізін өзгерту	ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жаңа теңгерімдік құн
Қаржылық активтер							
Ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	6	Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	672,098,266	-	(175,654)	671,922,612
Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	7	Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша (міндетті түрде)	Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша (міндетті түрде)	147,403,945	(2,343,360)	-	145,060,585
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер	8	Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	284,059,767	-	(5,405,945)	278,653,822
Депозиттер	9	Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	196,098,624	-	(3,122,652)	192,975,972
Клиенттерге берілген несиелер	10	Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	2,040,393,563	(33,354,636)	(15,562,764)	1,991,476,163
Клиенттерге берілген несиелер (а)	10	Несиелер және дебиторлық берешек	Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша (міндетті түрде)	-	33,354,636	(16,203,888)	17,150,748

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

5 ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт- пе	ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бастапқы сыныптама	ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жаңа сыныптама	ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бастапқы теңгерімдік құн	Қайта сыныптау	Бағалау негізін өзгерту	ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жаңа теңгерімдік құн
Инвестициялық бағалы қағаздар (ә)	11	Сату үшін қолда бар	Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша	561,438,865	(176,803,513)	(78,470)	384,556,882
Инвестициялық бағалы қағаздар (б)	11	Сату үшін қолда бар	Амортизацияланған құны бойынша	-	65,654,349	2,056,340	67,710,689
Инвестициялық бағалы қағаздар (в)	11	Сату үшін қолда бар	Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша (міндетті түрде)	-	113,492,524	-	113,492,524
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	12	Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	230,652,747	-	(953,660)	229,699,087
Басқа қаржылық активтер		Несиелер және дебиторлық берешек	Амортизацияланған құны бойынша	28,711,793	-	(752,203)	27,959,590
Қаржылық активтер жиыны				4,160,857,570	-	(40,198,896)	4,120,658,674
Қаржылық міндеттемелер							
Клиенттердің қаражаты	15	Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	539,309,735	-	-	539,309,735
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	16	Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	1,125,979,806	-	-	1,125,979,806
Тәртіптелген борыш		Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	5,381,557	-	-	5,381,557
Банктерден және басқа қаржы институттарынан қарыздар	17	Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	1,010,188,639	-	-	1,010,188,639
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын қарыздар	18	Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	180,029,399	-	-	180,029,399
Басқа қаржылық міндеттемелер	19	Амортизацияланған құны бойынша	Амортизацияланған құны бойынша	40,245,511	-	2,961,815	43,207,326
Қаржылық міндеттемелердің жиыны				2,901,134,647	-	2,961,815	2,904,096,462

5 ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу, жалғасы

- а. Клиенттерге берілген кейбір несиелер SPPI критерийіне сәйкес келмеуі себебінен ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша міндетті түрде бағаланатын ретінде сыныпталған.
- ә. Кейбір борыштық бағалы қағаздар өтімділіктегі күн сайынғы қажеттілікті қанағаттандыру үшін жекелеген қоржындарда Холдингпен ұсталынады. Холдинг өтімділікті басқаруға кететін шығындарды азайту жолдарын іздейді және бұл үшін қоржын бойынша табыстарды белсенді басқарады. Мұндай табыстар шартпен қарастырылған алынған төлемдерден, сондай-ақ қаржылық активтерді сатудан түскен пайда мен залалдан тұрады. Холдинг ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес мұндай бағалы қағаздар, мақсатына шартпен қарастырылған ақшалай қаражат ағындарын алу арқылы да, қаржылық активтерді сату арқылы да қол жеткізілетін бизнес-модельдің аясында ұсталады деп санайды.
- б. Кейбір борыштық бағалы қағаздар ұзақ мерзімді табыстылықты қамтамасыз ету үшін Холдингпен жекелеген қоржында ұсталынады. Бұл бағалы қағаздар берілуі мүмкін, бірақ мұндай сатылымдар сиректен қарағанда жиірек орын алады деп күтіледі. Холдинг аталған бағалы қағаздар, мақсаты шартпен қарастырылған ақшалай қаражат ағындарын алу үшін активтерді ұстап қалу болып табылатын бизнес-модельдің аясында ұсталады деп санайды. Бұл активтер ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ретінде сыныпталған.
- в. Кейбір активтермен қамтамасыз етілген бағалы қағаздар, негізгі соманы және пайыздарды ғана төлеу болып табылмайтын, шартпен қарастырылған ақша қаражатының ағындарына ие. Тиісінше, бұл активтер ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде сыныпталған.

Келесі кестеде меншікті капиталдың резервтеріне және бөлінбеген пайдаға ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан, салықты шегергенде, әсер туралы деректер келтірілген. Бұл әсер әділ құнның және бөлінбеген пайданың өзгерістер резервіне қатысты. Меншікті капиталдың басқа компоненттеріне әсер жоқ.

	2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	
Бағалы қағаздардың әділ құны өзгерістерінің резерві	
ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес кіріс қалдық (2017 жылғы 31 желтоқсан)	(12,562,781)
Инвестициялық бағалы қағаздарды «Сату үшін қолда бар» санатынан амортизацияланған құны бойынша бағалау санатына қайта сыныптау	2,458,927
Борыштық инвестициялық бағалы қағаздарды «сату үшін қолда бар» санатынан пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағалау санатына қайта сыныптау	1,773,503
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар бойынша ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес күтілетін кредиттік залалдарды тану	453,882
ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес кіріс қалдық (2018 жылғы 1 қаңтар)	(7,876,469)
Бөлінбеген пайда	
ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес кіріс қалдық (2017 жылғы 31 желтоқсан)	97,231,129
Борыштық инвестициялық бағалы қағаздарды «Сату үшін қолда бар» санатынан пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына қайта сыныптау салдарынан бағалау негіздерін өзгерту	(1,773,503)
Клиенттерге берілген несиелерді «Несиелер және дебиторлық берешек» санатынан пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына қайта сыныптау салдарынан бағалау негізін өзгерту	(16,334,131)
ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес күтілетін кредиттік залалдарды тану (банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен салымдарға, банктерге берілген қарыздарға, клиенттерге берілген қарыздарға, қаржылық жалгерлік шарттары және басқа активтер бойынша дебиторлық берешекке қатысты күтілетін кредиттік залалдарды қоса алғанда)	(23,243,553)
ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес кіріс қалдық (2018 жылғы 1 қаңтар)	55,879,942

«Бөйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

5 ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу, жалғасы

Келесі кестеде салыстыру нәтижелері ұсынылған:

- 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес қаржылық активтерді құнсыздануға резервтің және «Резервтер, шартты міндеттемелер және шартты активтер» ХҚЕС (IAS) 37-ге сәйкес қарыз беру жөніндегі міндеттемелерге және қаржылық кепілдік шарттарына қатысты резервтердің шығыс шамасын;
- 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес күтілетін кредиттік залалдарға резервтің кіріс шамасымен.

Қаржылық активтерге қатысты осы кестеде ХҚЕС (IAS) 39 және ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес қаржылық активтердің тиісті бағалық санаттары бойынша ақпарат ұсынылған және бағалық санаттағы өзгерістердің ХҚЕС (IFRS) 9 бастапқы қолдану күніне залалдарға бағалық резервтің шамасына әсері жекелей көрсетілген, яғни 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша.

Құнсыздануға бағалық резерв (залалдар) және басқа резервтер				
(мың қазақстандық теңгемен)				
	2017 жылғы 31 желтоқсан (ХҚЕС (IAS) 39/ ХҚЕС (IAS) 37)	Қайта Бағалау негізін сыныптау өзгерту	2018 жылғы 1 қаңтар (ХҚЕС (IFRS) 9)	
ХҚЕС (IAS) 39-ға сәйкес өтеу мерзіміне дейін ұсталатын кредиттер және дебиторлық берешек және бағалы қағаздар/ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер (банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен салымдарды, банктерге берілген қарыздарды, клиенттерге берілген қарыздарды, қаржылық жалгерлік шарттары	(238,228,648)	-	(25,849,123)	(264,077,771)
ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес амортизацияланған құны бойынша бағалау санатына қайта сыныпталған ХҚЕС (IAS) 39-ға сәйкес сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	-	(2,592,245)	(101,747)	(2,693,992)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын барлығы	(238,228,648)	(2,592,245)	(25,950,870)	(266,771,763)
ХҚЕС (IAS) 39-ға сәйкес сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар / ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	(6,694,663)	6,694,663	(453,882)	(453,882)
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатынның барлығы	(6,694,663)	6,694,663	(453,882)	(453,882)
ХҚЕС (IAS) 39-ға сәйкес сату үшін қолда бар борыштық инвестициялық бағалы қағаздар / ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық инвестициялық бағалы қағаздар	(437,743)	437,743	-	-
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатындардың барлығы	(437,743)	437,743	-	-
Несиелік міндеттемелер және шығарылған қаржылық кепілдік шарттары	(1,678,847)	-	(2,961,815)	(4,640,662)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Бастапқы өтеу мерзімі кемі үш ай болатын, сатып алу және кері сату («кері репо») шарттары	195,922,879	167,868,187
Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері	182,442,095	201,921,328
Ағымдағы шоттар	105,148,183	110,380,696
ҚРҰБ-дағы шоттар бойынша қалдықтар	103,553,695	142,727,420
Өтеу мерзімі кемі үш ай болатын ҚРҰБ ноталары	29,497,201	45,112,914
ҚРҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	3,723,387	3,112,569
Кассадағы ақша қаражаты	1,681,795	3,116,197
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламасының жиыны	621,969,235	674,239,311
Құнсыздану резервін шегергенде	(2,852,579)	(2,141,045)
Ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны	619,116,656	672,098,266

Төмендегі кестеде, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Міндетті резервті қоса- алғанда ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар, аудиттелмеген	Клиенттер- дің қаражаты, аудиттел- меген	ҚРҰБ ноталары, аудиттел- меген	Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттер, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі («ҚРҰБ»)	107,277,082	-	29,497,201	-	136,774,283
- рейтингі AA- дан AA+ дейін	-	-	-	14,287,661	14,287,661
- рейтингі A- дан A+ дейін	-	-	-	111,872,378	111,872,378
- рейтингі BB- дан BB+ дейін	-	74,432,372	-	56,280,659	130,713,031
- рейтингі B- дан B+ дейін	-	22,938,346	-	228	22,938,574
- рейтингі CCC- дан CCC+ дейін	-	25,401	-	-	25,401
- рейтингі D	-	2,141,051	-	-	2,141,051
- рейтингі жоқтар	-	5,611,013	-	1,169	5,612,182
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	107,277,082	105,148,183	29,497,201	182,442,095	424,364,561
Құнсыздану резервін шегергенде	(6,255)	(2,833,798)	(624)	(155)	(2,840,832)
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	107,270,827	102,314,385	29,496,577	182,441,940	421,523,729

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Міндет-ті резервті қоса алғанда, ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттер	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі («ҚРҰБ»)	145,839,989	-	45,112,914	-	190,952,903
- рейтингі AA- дан AA+ дейін	-	-	-	40,191,509	40,191,509
- рейтингі A- дан A+ дейін	-	-	-	83,494,464	83,494,464
- рейтингі BB- дан BB+ дейін	-	66,174,465	-	78,206,564	144,381,029
- рейтингі B- дан B+ дейін	-	36,379,171	-	28,791	36,407,962
- рейтингі CCC- дан CCC+ дейін	-	13,454	-	-	13,454
- рейтингі D	-	2,141,045	-	-	2,141,045
- рейтингі жоқтар	-	5,672,561	-	-	5,672,561
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	145,839,989	110,380,696	45,112,914	201,921,328	503,254,927
Құнсыздану резервін шегергенде	-	(2,141,045)	-	-	(2,141,045)
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	145,839,989	108,239,651	45,112,914	201,921,328	501,113,882

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдинг Қазақстандық қор биржасындағы кері РЕПО шартын жасады. Аталған шарттардың мәні Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің қазынашылық векселдері және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ноталары болып табылады. Шарттардың теңгерімдік құны және салынған бағалы қағаздардың әділ құны, тиісінше, 195,922,879 мың теңге және 201,113,067 мың теңге құрады (аудиттелмеген) (2017 жылғы 31 желтоқсан: 167,868,187 мың теңге және 169,235,334 мың теңге).

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингтің бір банкте шоттары бар (аудиттелмеген) (2017 жылғы 31 желтоқсан: 1 банк), онда ақша қаражатының және олардың баламаларының қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан асады. 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша аталған банктегі қалдықтардың жиынтық көлемі 136,774,283 мың теңгені (аудиттелмеген) (2017 жылғы 31 желтоқсан: 190,952,903 мың теңге) немесе ақша қаражаты мен олардың баламаларының 22.09%-н (аудиттелмеген) (2017 жылғы 31 желтоқсан: 28.41%).

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары, жалғасы

Өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын валюталық тәуекел мен қаржы құралдарының сыйақы мөлшерлемелерін талдау 29-ескертпеде берілген. Байланысты тараптар шығарған, кезең ішінде өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары жөніндегі ақпарат 34-ескертпеде берілген.

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

Туынды қаржы құралдары. Туынды қаржы құралдары, өтеу мерзімі 2019-2020 жылдар болатын, әділ құн бойынша бағаланған, валюталық және валюталық-пайыздық айырбас болып келеді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 2018-2020 жылдар) (32-ескертпе).

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Туынды қаржы құралдары	26,780,342	73,807,033
Саудалық бағалы қағаздар		
- Корпоративтік облигациялар	-	2,343,360
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары		
<i>Борышқорлық құралдар</i>		
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	-	1,479,517
- Корпоративтік облигациялар	-	1,179,806
<i>Борышқорлық құралдар</i>		
- Қорларға инвестициялар	58,888,755	68,594,229

Өзгерістері кезеңнің кіріс не шығыс құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы құралдары жиыны

85,669,097 147,403,945

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

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Корпоративтік облигациялар	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің бағалы қағаздары	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген</i>			
- рейтингі BBB- дан BBB+дейін	2,343,360	1,479,517	3,822,877
- рейтингі B- дан B+дейін	1,179,806	-	1,179,806
Кезең ішіндегі өзгерістері пайда немесе залал құрамындағы әділ баға бойынша бағаланатын, борышқорлық қаржы құралдарының жиыны	3,523,166	1,479,517	5,002,683

Үлестік құралдар инвестициялық қорлардың бақыланбайтын акцияларымен берілген. Акциялардың әділ құнын бағалау туралы неғұрлым толық ақпарат 32-ескертпеде берілген.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

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

Өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын валюталық тәуекел мен қаржы құралдарының сыйақы мөлшерлемелерін талдау 29-ескертпеде берілген. Байланысты тараптар шығарған, кезең ішінде өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары жөніндегі ақпарат 34-ескертпеде берілген.

8 Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер		
- рейтингі BB- дан BB+дейін	106,179,141	100,592,001
- рейтингі B- дан B+дейін	191,061,303	173,565,327
- рейтингі CCC- дан CCC+дейін	-	14,213,473
- рейтингі D	18,991,491	18,991,491
- рейтингі жоқ	6,083,943	3,485,494
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттердің жалпы құны	322,315,878	310,847,786
Құнсыздану резервін шегергенде	(27,151,695)	(26,788,019)
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттердің барлығы	295,164,183	284,059,767

Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелердің құнсыздану резервінің өзгерістері келесідей түрде ұсынылуы мүмкін:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай				2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
	Саты 1 12-айлық күтілетін несиелік залалдар	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Жиыны	
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	-	4,125,837	22,662,182	26,788,019	18,298,813
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер,					
аудиттелмеген	5,482,621	(281,450)	204,774	5,405,945	-
Құнсыздануға резервті таза (қалпына келтіру)/есептеу,					
аудиттелмеген	(416,328)	(1,104,824)	(3,524,876)	(5,046,028)	2,370,811
Валюта бағамдарының өзгерісінің әсері,					
аудиттелмеген	3,759	-	-	3,759	-
30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	5,070,052	2,739,563	19,342,080	27,151,695	20,669,624

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте жиынтық сомасы меншікті капиталдың 10% астамын құрайтын, банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиелер бойынша қалдықтары болған жоқ (2017 жылғы 31 желтоқсан: банктерге берілген жоқ).

Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген несиенің әрбір түрінің есептік әділ құнына қатысты толығырақ ақпарат 32 ескертпеде ұсынылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 34 ескертпеде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

9 Депозиттер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Депозиттер		
- рейтингі BB- дан BB+дейін	83,833,293	71,496,902
- рейтингі B- дан B+дейін	89,281,673	124,457,556
- рейтингі D	15,850,864	15,709,171
- рейтингі жоқ	-	144,166
Депозиттердің жалпы сомасы	188,965,830	211,807,795
Құнсыдану резервін шегергенде	(17,995,001)	(15,709,171)
Депозиттердің жиыны	170,970,829	196,098,624

Депозиттердің құнсыздану резервінің өзгерістері келесідей түрде ұсынылуы мүмкін:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	-	15,709,171
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер, аудиттелмеген	3,011,673	110,979
Құнсыздануға резервті таза (қалпына келтіру)/есептеу, аудиттелмеген	(862,281)	-
Валюта бағамдарының өзгерісінің әсері, аудиттелмеген	(3,757)	88,951
Клиенттерге берілген қарыздардың құрамына аудару, аудиттелмеген	-	-
Депозитті есептен шығару нәтижесінде азаю, аудиттелмеген	(59,735)	(59,735)
Кезең аяғындағы жағдай бойынша қалдық	2,085,900	15,909,101

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте жиынтық сомасы меншікті капиталдың 10% астамын құрайтын, депозиттер бойынша қалдықтары болған жоқ, аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсан: банктер жоқ)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

10 Клиенттерге берілген несиелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелер		
Корпоративтік несиелер	1,574,330,377	1,626,535,221
Ипотекалық несиелер	576,016,875	513,619,994
Шағын және орта бизнес несиелері (бұдан әрі - «ШОБ»)	5,302,019	11,864,346
Есептелген сыйақы	78,502,246	73,636,102
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелер жалпы құны	2,234,151,517	2,225,655,663
Несиелік қоржынның құнсыздануға резервті шегергенде	(107,646,973)	(185,262,100)
Құнсыздануға резервті шегергенде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелердің жиыны	2,126,504,544	2,040,393,563
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелер	42,739,533	-
Клиенттерге берілген несиелердің жиыны	2,169,244,077	2,040,393,563

2018 жылғы 30 маусымда және 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелер бойынша құнсыздануға резервтің өзгерістері келесідей түрде ұсынылуы мүмкін:

	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай			2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	
(мың қазақстандық теңгемен)					
	Саты 1 12-айлық күтілетін несиелік залалдар	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар	Жиыны	
1 қаңтардағы жағдай бойынша несиенің құнсыздануына резерв	14,281,147	7,620,148	163,360,805	185,262,100	146,761,788
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер, аудиттелмеген	(5,222,072)	21,640,218	(855,382)	15,662,764	-
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың нәтижесінде есептен шығарудың әсері, аудиттелмеген	-	-	(103,762,008)	(103,762,008)	
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті есептеу, аудиттелмеген	(1,745,477)	5,297,891	6,085,501	9,637,915	20,005,936
Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттардың және депозиттердің құрамынан аудару, аудиттелмеген	-	-	-	-	3,942,222
Есептен шығару, аудиттелмеген	-	-	-	-	(35,773)
Валюта бағамдарының өзгерісінің әсері, аудиттелмеген	147,983	168,583	627,744	944,310	(566,592)
Басқа өзгерістер, аудиттелмеген	1,892	-	-	1,892	(2,047)
30 маусымдағы жағдай бойынша несиенің құнсыздану резерві	7,463,473	34,726,840	65,456,660	107,646,973	170,105,534

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

10 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша, 103,762,008 мың теңге мөлшеріндегі (аудиттелмеген) клиенттерге берілген несиелер Холдингпен есептен шығарылған, себебі басшылық қарыз алушыда есептен шығарылуға жататын берешек сомаларын өтеу үшін жеткілікті көлемде ақша қаражатының ағындарын тудыруы мүмкін активтер немесе кіріс көздері жоқ деп айқындады.

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі салыстырмалы деректер құнсыздану резервінің шоты болып табылады және ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес бағалау негізін көрсетеді.

Несиелік сапаны талдау

Бұдан әрі 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, мерзімі өткен қарыздардың несиелік сапасын талдау берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Корпоративтік несиелер, аудиттелмеген	Ипотекалық несиелер, аудит- телмеген	Шағын және орта бизнес («ШОБ») несиелері, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
Мерзімі өтпеген				
- Бұрын қайта құрылымдамағаны	1,257,891,791	560,070,588	444,678	1,818,407,057
- Қайта құрылымдалғаны	337,520,977	2,243,218	-	339,764,195
Мерзімі өтпеген несиелердің жиыны	1,595,412,768	562,313,806	444,678	2,158,171,252
Мерзімі өткен				
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	-	8,785,145	672,543	9,457,688
- төленуі 30-90 күн кешіктірілгені	-	3,333,621	63,234	3,396,855
- төленуі 91-180 күн кешіктірілгені	-	800,905	341,946	1,142,851
- төленуі 181-360 күн кешіктірілгені	16,180,677	453,766	1,175,742	17,810,185
- төленуі 360 күннен астам кешіктірілгені	38,637,842	2,767,734	2,767,110	44,172,686
Мерзімі өткен несиелердің жиыны	54,818,519	16,141,171	5,020,575	75,980,265
Құнсыздану резервін шегергенде	(97,149,865)	(5,995,409)	(4,501,699)	(107,646,973)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген несиелердің жиыны	1,553,081,422	572,459,568	963,554	2,126,504,544

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

10 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

Несиелік сапаны талдау, жалғасы

Бұдан әрі 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, мерзімі өткен қарыздардың несиелік сапасын талдау берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Корпоративтік несиелер	Ипотекалық несиелер	Шағын және орта бизнес («ШОБ») несиелері	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген</i>				
- Бұрын қайта құрылымдамағаны	1,215,601,911	486,014,528	812,073	1,702,428,512
- Қайта құрылымдалғаны	328,523,100	18,091,119	-	346,614,219
Мерзімі өтпеген несиелердің жиыны	1,544,125,011	504,105,647	812,073	2,049,042,731
<i>Мерзімі өткен, бірақ құнсыздалмаған</i>				
- төленуі кемі 30 күн кешіктірілгені	2,225,323	6,322,927	1,819,087	10,367,337
- төленуі 30-90 күн кешіктірілгені	13,538,043	1,719,635	640,742	15,898,420
- төленуі 91-180 күн кешіктірілгені	-	625,169	422,660	1,047,829
- төленуі 181-360 күн кешіктірілгені	20,249,177	313,657	5,381,789	25,944,623
- төленуі 360 күннен астам кешіктірілгені	117,626,238	2,696,956	3,031,529	123,354,723
Мерзімі өткен несиелердің жиыны	153,638,781	11,678,344	11,295,807	176,612,932
Құнсыздану резервін шегергенде	(171,050,753)	(5,416,928)	(8,794,419)	(185,262,100)
Клиенттерге берілген несиелердің жиыны	1,526,713,039	510,367,063	3,313,461	2,040,393,563

Клиенттерге берілген несиелерді шоғырландыру. 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, әр қарыз алушыға берілетін несиенің жалпы сомасынан капиталдан 10% асатын, 6 қарыз алушы аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсан: 6 қарыз алушы) болды. Осы несиелердің жиынтық сомасы 859,188,668 мың теңге болды, аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсан: 785,705,330 мың теңге) немесе құнсыздану резервін шегергенге дейінгі несие қоржынының 40% құрады, аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсан: 38.51%)

Клиенттерге берілген несиелер мен аванстардың сомасын әр санат бойынша әділ құнын бағалауға қатысты 32-ескертпені қараңыз. Байланысты тараптармен операциялар жөніндегі ақпараттар 34-ескертпеде берілген.

Клиенттерге берілген несиелердің валюталық тәуекелге ұшырағыштығы мен сыйақы мөлшерлемесінің талдауы 29-ескертпеде берілген.

11 Инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	416,570,837	-
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	137,523,055	-
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	123,394,913	-
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	561,438,865
Инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	677,488,805	561,438,865

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

11 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген
(мың қазақстандық теңгемен)	
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	266,008,856
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары	68,190,032
Қазақстанның банктердің облигациялары	32,314,637
ЭЫДҰ елдері банктерінің облигациялары	14,982,818
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары	13,022,796
Корпоративтік облигациялар	10,579,653
Өзге де мемлекеттердің облигациялары	9,549,045
ҚРҰБ ноталары	1,921,853
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	416,569,690
Корпоративтік акциялар	1,147
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	416,570,837

Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген
(мың қазақстандық теңгемен)	
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары (рейтингі «BBB-»-тен «BBB+» дейінгі)	755,715
Қазақстанның банктердің облигациялары (рейтингі «BB-»-тен «BB+» дейінгі)	361,800
Қазақстанның банктердің облигациялары (рейтингі «B-»-тен «B+» дейінгі)	12,549,101
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	119,424,765
Корпоративтік облигациялар (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	4,431,674
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	137,523,055

Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары. 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жергілікті атқарушы органдардың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде 50,272,395 бірлік мөлшеріндегі облигацияларды, аудиттелмеген, (2017 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айда: 2020 жылы өтелетін мерзімге, бірлігінің бағасы 1 мың теңге, 28,665,629 бірлік, аудиттелмеген) сатып алды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталатын алты айда: 2020 жылы өтеу мерзімі бойынша). Облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме жылдық 0.15%-0.35 % құрайды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 0.15%). Облигациялар жылдық 8.10%-8.30% нарықтық мөлшерлеме пайдаланылып есептелген, 43,304,948 мың теңгеге тең, аудиттелмеген, әділ құн бойынша танылды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 9.12%-9.63% нарықтық мөлшерлеме пайдаланылып есептелген 24,169,054 мың теңгеге тең, аудиттелмеген, әділ құн бойынша танылды). 6,554,692 мың теңге мөлшеріндегі, аудиттелмеген, атаулы және әділ құн арасындағы айырманың дисконт түріндегі залалы (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 4,495,919 мың теңге, аудиттелмеген), осы облигацияларды сатып алу мақсатында алынған, мемлекеттік көмекқаржы жөніндегі міндеттемелерді азайту есебінен өтелді (20-ескертпе).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

11 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	9,450,544
ҚРҰБ ноталары	94,174,291
Корпоративтік облигациялар (рейтингі «BBB-»-тен «BBB+» дейінгі)	1,241,897
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары (рейтингі «BB-»-тен «BB+» дейінгі)	5,864,338
Қазақстанның банктердің облигациялары (рейтингі «B-»-тен «B+» дейінгі)	11,664,384
Корпоративтік облигациялар (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	3,640,300
Құнсызданған резервті шегергенге дейінгі амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	126,035,754
Құнсыздану резервін шегергенде	(2,640,841)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	123,394,913

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануға резервінің өзгерістері келесідей түрде ұсыныла алады

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымдағы аяқталған алты ай		
	12-айлық күтілетін кредиттік залалдар	Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	-	2,607,001	2,607,001
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудан әсер, аудиттелмеген	31,873	76,365	108,238
Кезең ішіндегі құнсыздану резервін қалпына келтіру, аудиттелмеген	(2,914)	(71,484)	(74,398)
Кезең аяғындағы жағдай бойынша қалдық	28,959	2,611,882	2,640,841

Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	240,533,998
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары	111,825,654
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары	73,814,912
ҚРҰБ ноталары	52,728,856
Қазақстанның банктердің облигациялары	47,191,189
Корпоративтік облигациялар	22,630,557
ЭБДҰ елдері банктерінің облигациялары	19,119,342
Өзге де мемлекеттердің облигациялары	247,610
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі борышқорлық бағалы қағаздар	568,092,118
Корпоративтік акциялар	479,153
Құнсыздану резервін шегергеннен сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	568,571,271
Құнсыздану резервін шегергенде	(7,132,406)
Сату үшін қолда бар, инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	561,438,865

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

12 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

Төменде, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, қаржылық жалдаудың алынатын төлемі (жалдауға инвестицияның жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	1 жылдан кем, аудиттелме- ген	1 жылдан 5 жылға дейін, аудиттелме- ген	5 жылдан жоғары, аудиттелме- ген	Жиыны, аудиттелме- ген
Қаржылық жалдаудың алынатын төлемі	40,717,370	133,198,844	233,611,054	407,527,268
Еңбексіз табылған қаржы кірісі	(15,275,293)	(62,747,365)	(65,815,150)	(143,837,808)
Құнсыздану резерві	(3,210,830)	(6,439,095)	(2,276,532)	(11,926,457)
Қаржылық жалдауға таза инвестициялар	22,231,247	64,012,384	165,519,372	251,763,003
Кіріктірілме туынды қаржы құралдар	707,698	1,209,907	1,331,831	3,249,436
Жалдау төлемдерінің алуға келтірілген құны	22,938,945	65,222,291	166,851,203	255,012,439

Төменде, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, қаржылық жалдаудың алынатын төлемі (жалдауға инвестицияның жалпы сомасы) және олардың келтірілген құны берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	1 жылдан кем	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Жиыны
Қаржылық жалдаудың алынатын төлемі	37,060,702	127,645,572	221,140,845	385,847,119
Еңбексіз табылған қаржы кірісі	(14,785,418)	(64,023,257)	(69,361,191)	(148,169,866)
Құнсыздану резерві	(1,884,822)	(3,493,217)	(1,646,467)	(7,024,506)
Жалдау төлемдерінің алуға келтірілген құны	20,390,462	60,129,098	150,133,187	230,652,747

Кіріктірілме туынды қаржы құралдар

9,957,597 мың теңге 18,057,001 мың теңге, аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсан: 11,656,922 мың теңге және 15,535,140 мың теңге), мөлшеріндегі қаржылық жалдауға инвестицияны өтеу, АҚШ долларының теңгеге және ресейлік рубльге қатысты қымбаттауына байланыстырылған. Егер, аталған шетел валютасының құны артатын болса, алынатын сома тиісті индекске ұлғайтылады. Егер, аталған шетел валютасының құны төмендейтін болса, алынатын сома теңгенің бастапқы сомасы деңгейіне жету кезінде өзгеріссіз қалады. Кіріктірілме туынды құралды есептеу үшін негіз теңгеге қатысты АҚШ долларының және ресейлік рубльдің қымбаттауына байлаулы қаржылық жалгерлік шарттары және шарттық міндеттемелер бойынша барлық болашақ төлемдерді қамтиды және 2018 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша тиісінше 13,079,829 мың теңгені және 27,015,009 мың теңгені құрайды (2017 жылдың 31 желтоқсаны: теңгеге АҚШ долларының қымбаттауына байлаулы 13,669,524 мың теңге және теңгеге ресейлік рубльдің қымбаттауына байлаулы 29,636,629 мың теңге).

Көрсетілген кіріктірілме туынды құралдар, қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіндегі әділ құн бойынша көрсетіледі. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек құрамына енгізілген, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының бағаланған құны, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 3,249,436 мың теңге, аудиттелмеген (2017 жылғы 31 желтоқсанда: 4,603,837 мың теңге) құрайды. Әділ құн Блэка-Шоулз баға белгілеу опциондары моделі негізіндегі модел пайдаланыла отырып есептелген (32-ескертпе).

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

- тәуекелсіздік мөлшерлемелері тиісті валюта үшін кірістің қисық сызығы пайдаланыла отырып бағаланды және АҚШ доллары үшін 2.37% - 3.48% (аудиттелмеген), рубль үшін 7.43% - 9.29% (аудиттелмеген), теңге үшін 8.41% - 8.61% құбылды (2017 жылғы 31 желтоқсан: АҚШ доллары үшін 1.69% - 2.25%, ресейлік рубль үшін 7.54% - 7.88% және теңге үшін 8.83% - 10.00%);

- моделдегі құбылмалылық 6 ай ішіндегі нақты айырбас бағамдарының өзгерістерін тарихи қадағалау негізінде анықталды;

- модельге транзакциялық шығындар енгізілмейді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

12 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек, жалғасы

Егер тәуелсіз мөлшерлемелерінің теңге мен АҚШ доллары арасындағы айырмасы 0.50% қысқартатын болса, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының әділ құны 177,340 мың теңгеге азаяды. Егер, тәуелсіз мөлшерлемелерінің теңге мен АҚШ доллары арасындағы айырмасы 0.50% қысқартатын болса, кіріктірілген туынды қаржы құралдарының әділ құны 168,991 мың теңгеге азаяды. АҚШ долларының теңгеге айырбас бағамының құбылмалылығының 50%-ға төмендеуі, туынды қаржы құралдарының әділ құнының 6,639 мың теңгеге кемуіне алып келеді. Ресейік рубльдің теңгеге айырбас бағамының құбылмалылығының 50%-ға төмендеуі, туынды қаржы құралдарының әділ құнының 563,814 мың теңгеге кемуіне алып келеді.

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануға резервінің өзгерістері келесідей түрде ұсыныла алады:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	7,024,506	7,446,180
ХҚЕС (IFRS) 9 бастапқы қолданудан әсердің салдарынан түзету	953,660	-
Құнсызданған резервті таза есептеу, аудиттелмеген	3,841,145	1,288,510
Үмітсіз ретінде кезең ішінде есептен шығарылған қаражат, аудиттелмеген	(51,614)	(441,524)
Бұдан бұрын есептен шығарылған соманы қалпына келтіру	158,760	-
Басқа активтер құрамына аудару, аудиттелмеген	-	(1,150,955)
30 маусымдағы қалдық	11,926,457	7,142,211

Қамсыздандыруды талдау. Келесі кестеде қамсыздандыру тұрпаттары бойынша, құнсыздануға резервті шегергенде, қаржылық жалдау қоржынының талдауы ұсынылған:

2018 жылғы 30 маусым <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аудиттелмеген Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек, теңгерімдік құны	Аудиттелмеген Қамсыздандырудың әділ құны-есептік кезеңдегі жағдай бойынша бағаланған қамсыздандыру үшін
Күтілетін кредиттік залалдар 12-айлық күтілетін кредиттік залалдар негізінде бағаланатын жалгерлік		
Жылжымайтын мүлік	150,682,506	150,682,506
Көлік құралдары	68,567,765	68,567,765
Жабдық	8,804,982	8,804,982
Басқа активтер	488,624	488,624
Заңды тұлғалардың кепілдіктері (рейтингісі «BB-»-тен «BB+»-ке дейін)	7,212,132	-
Қамсыздандырусыз және кредит сапасын жоғарылататын басқа құралдарсыз	534,930	-
Күтілетін кредиттік залалдар 12-айлық күтілетін кредиттік залалдар негізінде бағаланатын жалгерліктің жиыны	236,290,939	228,543,877
Күтілетін кредиттік залалдар кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар жиынтығында бағаланатын жалгерлік:		
Жылжымайтын мүлік	2,947,898	2,947,898
Көлік құралдары	400,858	400,858
Жабдық	54,156	54,156
Қамсыздандырусыз және кредит сапасын жоғарылататын басқа құралдарсыз	252	-
Күтілетін кредиттік залалдар кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтерге қатысты бүкіл мерзім бойы күтілетін кредиттік залалдар бойынша жалгерлік жиыны	3,403,164	3,402,912
Күтілетін кредиттік залалдар кредиттік-құнсызданған активтерге қатысты бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар негізінде бағаланатын жалгерлік:		
Жылжымайтын мүлік	3,175,575	3,175,575
Көлік құралдары	1,760,784	1,760,784
Жабдық	7,132,541	7,132,541
Күтілетін кредиттік залалдар кредиттік-құнсызданған активтерге қатысты бүкіл мерзім бойы күтілетін кредиттік залалдар негізінде бағаланатын жалгерлік жиыны	12,068,900	12,068,900
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	251,763,003	244,015,689

12 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек, жалғасы

Қамсыздандыруды талдау, жалғасы

	Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек, теңгерімдік құны	Қамсыздандырудың әділ құны–есептік кезеңдегі жағдай бойынша бағаланған қамсыздандыру үшін
2017 жылғы 31 желтоқсан <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
Құнсыздандудың жеке белгілері анықталмаған қаржылық жалгерлік		
Басқа тараптардың кепілдіктері, оның ішінде несиелерді сақтандыру	7,440,425	7,440,425
Жылжымайтын мүлік	131,612,299	114,779,525
Көлік құралдары	58,835,992	58,835,992
Жабдық	7,775,200	7,775,200
Қамсыздандырусыз және несие сапасын арттыратын басқа құралдарсыз	6,959,129	-
Құнсыздану белгілері анықталмаған жалгерліктің жиыны	212,623,045	188,831,142
Құнсызданған жалгерлік		
Жылжымайтын мүлік	8,688,706	8,688,706
Көлік құралдары	2,797	2,797
Жабдық	9,338,199	9,338,199
Құнсызданған жалгерліктің жиыны	18,029,702	18,029,702
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешектің жиыны	230,652,747	206,860,844

Бұл кесте шамадан тыс қамсыздандыру құнын шығарып тастайды.

Холдингте қамсыздандыруының әділ құны дебиторлық берешекті бастапқы тану күніне бағаланған қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек жоқ және қамсыздандырудың құнын, сондай-ақ қамсыздандыруының әділ құны анықталмаған қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешекті одан кейінгі бағалау жүргізілген жоқ. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты қамсыздандыру ретінде алынған заңды тұлғалардың (рейтингі «BB-»-тен «BB+» дейін) кепілдігінің әділ құны есептілікті дайындау күніндегі жағдай бойынша анықталған жоқ. Қамсыздандырудың құны туралы ақпарат, ол қандай күні бағаланғандығына байланысты ұсынылған, егер мұндай бағалау жүргізілсе.

Бірнеше қамсыздандыру түрлеріне ие дебиторлық берешек бойынша, ақпарат құнсыздануды бағалау үшін ең маңызды қамсыздандырудың тұрпаты бойынша ашылады. Жеке тұлғалардан, мысалы, шағын және орта бизнестің кәсіпорындарының қарыз алушыларының акционерлерінен алынған кепілгерліктер құнсыздануды бағалаған кезде ескерілмейді. Осылайша, қаржылық жалдау бойынша осы дебиторлық берешек және ішінара қамсыздандыруға ие несиелердің қамсыздандыруға ие емес бөлігі «Қамсыздандырусыз және несиенің сапасын арттыратын басқа құралдарсыз» санатына жатқызылады.

Мерзімі өтпеген немесе құнсызданбаған болып табылмайтын қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешекті өндіріп алу мүмкіндігі, көбінесе қамсыздандыру құнына қарағанда қарыз алушының несие төлеу қабілетіне тәуелді және Холдинг әрбір есепті күндегі жағдай бойынша қамсыздандыру құнының үнемі бағалауын жүргізбейді.

Лизинг заттарын алу. 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жалдауды қамтамасыз етуге бақылау алу жолымен 760 мың теңге сомасына активтерді сатып алды (2017 жылғы 30 маусым: 423,277 мың теңге).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

13 Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Дайын пәтерлер және көлік қоятын орындар	23,267,046	11,853,643
«Textiles.kz» АҚ мүлкі	7,357,481	7,357,481
«Технопарк «Алатау» АҚ мүлкі	2,416,556	2,416,323
«Астана-Контракт Paragon» ЖШС мүлкі	1,005,009	1,005,009
«ILNO Group» ЖШС мүлкі	908,279	908,279
«Богви» ЖШС мүлкі	815,004	1,264,930
«Nimex» ЖШС мүлкі	743,313	743,313
«Азия Керамик» ЖШС мүлкі	447,304	447,304
«Агрохолдинг «Жана-Бас» ЖШС мүлкі	134,945	471,214
«ЛАД» ЖШС мүлкі	114,031	648,121
Басқа негізгі қаражат	945,626	946,587
Басқалар	1,689,046	1,958,805
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің жиыны	39,843,640	30,021,009

Кейіннен түпкілікті сатып алушыларға сату үшін ЭКСПО-2017 мемлекеттік бағдарламасы аясында тұрғызылған дайын пәтерлер мен көлік қоятын орындар. Бұл активтер инвестициялық меншік құрамынан аударылды және кейіннен екі шаманың ең азы бойынша ескерілетін болады: сату бойынша шығындарды шегергенде әділ құн және теңгерімдік құн. Холдингінің еншілес ұйымы «БД» АҚ-ның саясатымен аталған активтерді мүмкіндігінше қысқа мерзімде сату қарастырылған.

14 Басқа активтер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын жабдыққа арналған аванс	58,652,350	75,891,409
Шикізат және шығыстық материалдар	24,890,544	34,137,387
Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер	21,104,604	10,402,470
Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем	18,588,392	33,364,042
Аяқталмаған құрылыстар	9,536,814	23,475,511
Тауарлар және қызметтер үшін алдын ала төлемдер	4,315,780	6,038,138
Қаржылық жалдау бойынша алынған активтер	1,678,437	1,548,695
Табыс салығын қоспағанда, салық бойынша артық төлемдер	1,075,126	187,589
Алынған қамсыздандыру	1,068,043	569,207
Басқалар	1,665,396	1,931,378
Құнсыздану резервін шегергендегі басқа активтер	142,575,486	187,545,826
Құнсыздану резервін шегергенде	(2,635,008)	(2,382,431)
Басқа активтер жиыны	139,940,478	185,163,395

Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын, жабдыққа арналған аванстар. Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын жабдықтарға арналған аванстық сомаға жеткізушілерге төленген 51,249,629 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі (2017 жылғы 31 желтоқсан: 65,125,326 мың теңге) және шақырылмайтын аккредитивтер бойынша орналастырылған 7,402,721 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі ақша қаражаттары енеді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 10,766,083 мың теңге).

Шикізат және шығыстық материалдар. 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Нұрлы Жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы аясында тұрғызылған Ақтөбедегі, Өскемендегі, Тараздағы, Атыраудағы, Ақтаудағы, Павлодардағы, Қостанайдағы, Қызылордадағы, Көкшетаудағы, Оралдағы, Шымкенттегі дайын тұрғын-үй кешендерінде жалпы сомасы 22,905,743 мың теңге (аудиттелмеген) болатын пәтерлер бар (2017 жылғы 31 желтоқсан: 33,003,364 мың теңге). Холдинг меншікті жалдау туралы келісімге сәйкес өзінің жекелеген салымшыларына және басқа да жеке тұлғаларына, оны кейін сатып алуға болатын пәтерлерді сатуды жоспарлап отыр.

Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтер. Қаржылық жалдау шарттары бойынша беруге жататын активтерге, Холдинг 2018 жылы жалдаушыларға беруді жоспарлаған есептік кезең ішінде Холдинг тұрғызған тұрғын-үй кешендері кіреді. Активтердің негізгі үлесі «Нұрлы Жол» бағдарламасы бойынша беруге жататын активтерге енеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

14 Басқа активтер, жалғасы

Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем. 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамыту мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде тұрғын үйлер салуға берілген 18,571,520 мың теңге мөлшеріндегі аванстарды қамтиды (2017 жылғы 31 желтоқсан: 26,610,917 мың теңге).

15 Клиенттер қаражаты

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік және қоғамдық ұйымдар		
- Ағымдағы шоттар	401,771	603
Басқа да заңды тұлғалар		
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	8,193,716	8,993,210
- Ағымдағы шоттар	714,888	3,520,158
Жеке тұлғалар		
- Жедел депозиттер	392,068,748	371,298,923
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	163,727,070	151,107,102
- Ағымдағы шоттар/талап етілгенге дейінгі депозиттер	11,295,618	4,389,739
Клиенттер қаражаты жиыны:	576,401,811	539,309,735

16 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық теңгемен көрсетілген басқа да облигациялар	534,740,933	525,407,872
АҚШ долларымен көрсетілген еурооблигациялар	467,751,246	468,752,818
Теңгемен көрсетілген еурооблигациялар	199,671,446	96,662,817
Ипотекалық облигациялар	41,301,564	35,156,299
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар жиыны	1,243,465,189	1,125,979,806

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

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

«Бейтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

16 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар, жалғасы

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

(мың қазақстандық теңгемен)	Орналас-тырыл-ған күні	Өтелген күні	Атаулы құны		Теңгерімдік құны	
			2018 жылғы 30 маусым, аудиттелме-ген	2017 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелме-ген	2017 жылғы 31 желтоқсан
KZ2C0Y20F251 (листингісіз)	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	59,774,379	57,818,728
	13.03.2015,					
KZP01Y20E920 (листингісіз)	31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	59,666,417	57,873,853
KZ2C0Y20E676 (листингісіз)	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	37,536,571	36,418,222
KZ2C0Y20E775 (листингісіз)	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	36,122,532	35,049,799
	21.01.2015,					
KZP01Y30E879 (листингісіз)	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	16,982,563	16,478,351
KZP02Y10E820	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,845,402	65,843,003
KZ2C0Y20E742 (листингісіз)	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	17,815,390	17,275,725
KZP02Y20E738 (листингісіз)	26.03.2015	26.03.2035	38,095,125	38,095,125	30,397,760	29,579,933
KZP01Y03F261	10.06.2016	10.06.2019	30,000,000	30,000,000	30,218,231	30,218,968
KZP01Y07F510	06.06.2017	06.06.2024	28,000,000	28,000,000	28,164,059	28,167,631
KZP01Y20E730 (листингісіз)	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	21,258,271	20,710,437
KZP02Y30E877 (листингісіз)	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	4,242,412	4,122,938
KZP01Y09F615 (листингісіз)	19.10.2017	29.01.2026	21,100,000	21,100,000	10,997,088	10,552,209
KZP01Y10E822	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	19,994,781	19,995,341
KZP02Y05F512	31.05.2017	31.05.2022	20,000,000	20,000,000	20,149,985	20,151,841
KZP02Y10F264	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,493,826	18,499,956
KZP03Y15E827	28.07.2016	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	5,018,641	15,937,320
KZP02Y20E928 (листингісіз)	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	4,801,837	4,866,191
KZ2C0Y20F236 (листингісіз)	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	3,803,606	4,653,295
KZP03Y20E736 (листингісіз)	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	15,937,491	3,671,101
KZP03Y15F510	22.08.2017	22.08.2032	8,836,000	8,836,000	9,176,061	9,177,230
KZP04Y13F519	23.08.2017	23.08.2030	8,836,000	8,836,000	9,177,679	9,178,811
KZP05Y11F518	24.08.2017	24.08.2028	8,836,000	8,836,000	9,165,951	9,166,989
			1,086,203,125	1,086,203,125	534,740,933	525,407,872

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг теңгемен көрсетілген қандай да басқа облигацияларды шығарған жоқ.

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

- 2017 жылғы 31 мамырда шығарылған, жылдық купондық мөлшерлемесі 10.50% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2022 жылғы мамыр, атаулы құны 20,000,000 мың теңге болатын купондық облигациялар;

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

Теңгемен көрсетілген еурооблигациялар. 2018 жылғы 4 мамырда «ҚДБ» АҚ жылдық 8.95% купондық мөлшерлемесімен (тиімді мөлшерлеме – 9.54%) және 2023 жылғы 4 мамырдағы өтеу мерзімімен жалпы сомасы 100,000,000 мың теңгеге, теңгемен көрсетілген облигацияларды шығарды.

16 Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар, жалғасы

Ипотекалық облигациялар. Ипотекалық облигациялар, теңгемен және АҚШ долларымен көрсетілген, «ҚИК» АҚ шығарған борышқорлық бағалы қағаздармен ұсынылған. Облигациялардың жылдық 7.00% - 10.50% шегінде құбылатын, өзгермелі және тіркелген купондық мөлшерлемесі болады (тиімді мөлшерлеме жылдық 7.00% - 12.72% шегінде құбылады). Облигациялар 2018-2027 жылдары өтелетін болады. Облигациялар осы қарыздарды қамтамасыз ету болып табылатын, клиенттермен жасалған шарттық қарыздармен және тиісті жылжымайтын мүлікпен қамтамасыз етілген. Купонның құбылмалы мөлшерлемесі құнсыздану деңгейіне байланып, ол Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі жариялайтын деректерге сәйкес, соңғы 12 айдағы құнсыздану индексіне негізделген және шығарған күніне сәйкесті әрбір жарты жылда қайта қарауға жатады.

17 Банктерден және өзге де қаржы институттарынан алынған қарыздар

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
«Самұрық-Қазына» ҰАҚ» АҚ қарыздары	90,637,231	90,817,393
Сыйақының белгіленген мөлшерлемесімен қарыздар		
ЭЫДҰ банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	16,103,934	17,980,040
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	348,758,881	517,225,825
	364,862,815	535,205,865
Сыйақының құбылмалы мөлшерлемесімен қарыздар		
ЭЫДҰ банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	84,922,309	8,895,344
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер	408,555,682	397,328,852
	493,477,991	406,224,196
Қарыздар бойынша шығынның амортизацияланбаған бөлігін шегергенде	(22,167,069)	(22,058,815)
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар жиыны	926,810,968	1,010,188,639

ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған несиелер. 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг өтеу кестесіне сәйкес 500,000 мың АҚШ доллары (бұл 163,540,000 мың теңгені құрайды) мөлшерінде (аудиттелмеген) (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 200,000 мың АҚШ доллары мөлшерінде (бұл 66,216,000 мың теңгені құрайды) (аудиттелмеген) және Азия Даму Банкі берген несиелер бойынша 96,777 мың АҚШ доллары мөлшерінде (30,813,575 мың теңгені құрайды) (аудиттелмеген) ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды.

18 Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 34,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) несие алды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 116,100,000 мың теңге (аудиттелмеген)):

-жылдық мөлшерлемесі 0.10%, сомасы 10,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несие, өтеу мерзімі – 9 жыл. Аталған қаражат, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдаудың және дамытудың бірыңғай бағдарламасы аясында, ұзақ мерзімдік лизингтік қаржыландыру ұсынуға арналған;

- жылдық мөлшерлемесі 0.15%, сомасы 24,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несие, өтеу мерзімі – 20 жыл. Аталған қаражат, «Нұрлы Жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасының қатысушыларына алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарын беру үшін арналған;

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде келесідей несиелер алынды:

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

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

18 Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар, жалғасы

- жылдық мөлшерлемесі 0.10%, сомасы 80,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несие, өтеу мерзімі – 20 жыл. Аталған қаражат, Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015-2019 жылдарға арналған бағдарламасын іске асыру шеңберінде, инвестициялық жобаларды қаржыландыруға пайдаланылатын болады. Бағдарлама түпкілікті қарыз алушыларға арналған қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемесін жылдық 11%-ға дейін шектейді.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жергілікті билік органдарынан жалпы сомасы 12,884,305 мың теңге (аудиттелмеген) несие алды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 11,949,600 мың теңге (аудиттелмеген)), жылдық мөлшерлемесі 0.01%, өтеу мерзімі – 7 жыл (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық мөлшерлемесі 0.01%-0.1%, өтеу мерзімі – 7 жыл). Аталған қаражат, шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуды қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарламаны іске асыру мақсатында, тізімін Үкімет бекіткен, оларды қазақстандық коммерциялық банктерге одан әрі бөлу үшін алынды.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг, пайда немесе залал және басқа да жиынтық кірістер туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептегі өзге де операциялық кірісте танылған, 3,808,188 мың теңге мөлшеріндегі кірісті мемлекеттік көмекқаржы ретінде көрсетті (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 71,957,365 мың теңге (аудиттелмеген) мемлекеттік көмекқаржы ретінде). Холдинг бастапқы тану кезінде, оларды алдағы келісімшарттық ақша ағынына дисконттай отырып, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздардың әділ құнын анықтау кезінде, жылдық 8.70% мөлшеріндегі есептік нарықтық сыйақы мөлшерлемесін пайдаланды (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық 9.21%-9.49%).

Холдинг қосымша төленген капитал ретінде, тікелей меншікті капиталда, атаулы құны 24,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) және сыйақы мөлшерлемесі 0.15% болып табылатын алынған қарызды бастапқы таныған кезде туындаған 15,473,120 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды (3,868,282 мың теңге мөлшеріндегі тиісті табыс салығын шегергенде (аудиттелмеген)), себебі басшылықтың тұжырымына сәйкес, Үкімет қосымша шарттарсыз нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша аталған қаржы құралдарын Холдингке бере отырып, акционер ретінде әрекет етті.

19 Басқа қаржылық міндеттемелер

Басқа қаржылық міндеттемелер мыналарды қамтиды:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Аккредитивтерді жабу ретінде клиенттер орналастырған қаражат	24,956,523	13,453,032
Мемлекеттік субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	12,063,029	3,177,338
Сатып алынған ипотекалық несиелер бойынша кредиторлық берешек	7,656,434	7,552,688
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	5,255,989	1,678,847
Жеткізушілер мен мердігерлер алдындағы саудалық кредиторлық берешек	4,393,884	3,122,793
Банктік қызмет бойынша кредиторлық берешек	3,177,662	3,454,889
Алынған инновациялық гранттар	3,080,014	3,057,249
Төлеуге пайыздық «стрип»	740,510	735,546
Есептелген комиссиялық шығыстар	702,092	1,994,663
Басқасы	1,598,968	2,018,466
Қаржылық міндеттемелердің жиыны	63,625,105	40,245,511

Мемлекеттік субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер. Мемлекеттік субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер Қазақстан Республикасы Экономикалық даму және сауда министрлігімен және муниципалдық органдармен орналастырылады. Мұндай құралдар одан әрі «Бизнестің жол картасы – 2020» бағдарламасының аясында үкімет субсидиялаған жобалар бойынша төлем ретінде жергілікті банктерге беріледі.

Сатып алынған ипотекалық несиелер бойынша кредиторлық берешек. Берешек, төлеу мерзімі сатып алынған несиелер бойынша құжаттаманы бергеннен кейін басталатын кейбір сатып алынған ипотекалық несиелер бойынша төлеуге соңғы жарна болып табылады. Басшылық құжаттаманы жіберу 2018 – 2019 жылдары аяқталатын болады деп күтеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

20 Басқа міндеттемелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік көмекқаржы	393,704,677	415,095,872
Қаржылық жалдау бойынша алынған аванстар	7,400,616	8,527,684
Көмекқаржылар бойынша қысқа мерзімді несиелік берешек	5,290,311	877,933
Қаржылық кепілдіктер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері	4,428,586	4,162,790
Алдын ала төлемдер	2,671,911	7,006,424
Қызметкерлердің сыйақысы үшін есептелген шығындар	1,774,885	1,733,051
Табыс салығынан өзгеше төленетін салықтар	847,228	945,412
Міндеттемелердің орындалуын бақылау	814,665	2,995,747
Жеткізушілер алдындағы несиелік берешек	726,748	3,927,892
Алдағы кезең кірістері	597,530	894,033
Басқалар	1,284,874	2,204,602
Басқа міндеттемелер жиыны	419,542,031	448,371,440

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

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	415,095,872	351,895,386
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Қарыз алу арқылы, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар бойынша мемлекеттік көмекқаржы (18-ескертпе)	3,808,188	71,957,365
Қарыздарды банктерге төмен мөлшерлемелермен бергеннен кейінгі мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(5,163,514)	-
Төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша қарызды өзге қарыз алушыларға бергеннен кейін мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(2,656,701)	(8,921,213)
«Нұрлы жер» тұрғын үй құрылыс бағдарламасы бойынша, тұрғын үй несиелеу бағдарламалары және жалдау шарттары бойынша тұрғын үйді пайдалануға енгізу үшін мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(2,089,939)	-
«Нұрлы жер» тұрғын үй құрылыс бағдарламасы бойынша берілген қарыз бойынша мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(1,082,362)	-
«Нұрлы жер» тұрғын үй құрылыс бағдарламасы бойынша жергілікті атқарушы органдардың облигацияларын сатып алу үшін мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(6,554,692)	(4,495,919)
Қаржылық жалдау шарттары бойынша қаржыландыруды бергеннен кейін мемлекеттік көмекқаржыны пайдалану	(2,283,584)	(1,433,938)
Борыштың негізгі сомасын ішінара өтеу салдарынан мемлекеттік көмекқаржы сомаларын қайта есептеу	(1,012,736)	-
Кезең ішіндегі есептелген амортизация	(4,355,855)	(2,416,157)
30 маусымдағы жағдай бойынша қалдық, аудиттелмеген	393,704,677	406,585,524

Мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін, қарыз алушыларға ұсынылған жеңілдік шарттарындағы қайта қаралған берешектің тиісті сомасын Холдинг, бастапқы танылғаннан кейін пайда немесе зала сомасына жатқызды (8, 10, 11 және 12-ескертпелер). Холдинг қарыздар бойынша сыйақының төменгі мөлшерлемесі арқылы, түпкі қарыз алушылар алдында пайданы бөлу бойынша міндеттер атқарады.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған кезеңнің ішінде, пайда немесе залалдың құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар сомасы (25-ескертпе) 14,622,826 мың теңгені құрады (2017 жылғы 30 маусым: 7,702,734 мың теңге) және «басқа кірістер» құрамына қосылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

21 Акционерлік капитал

<i>(мың қазақстандық теңгемен, акциялар санын қоспағанда)</i>	2018 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
Жарияланған жай акциялар	5,000,086,550	5,000,086,550
Шығарылған, бірақ төленбеген жай акциялар	(4,153,867,838)	(4,153,867,838)
Шығарылған және төленген акциялар жиыны	846,218,712	846,218,712
Бір акцияның атаулы құны, теңге	1,000	1,000
Шығарылған және төленген акционерлік капитал	846,218,712	846,218,712

Барлық жай акциялар әрбір акция бойынша бір дауыс құқығын береді.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдингтік Компания акционерлік капиталға ақшалай түрдегі бір де бір жарна алған жоқ (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 13,900,000 мың теңге (аудиттелмеген)).

22 Таза пайыздық табыс

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісі қолданыла отырып есептелген пайыздық табыс		
Клиенттерге берілген несиелер	72,736,339	62,553,707
Ақша қаражаты және олардың баламалары	15,496,421	13,906,206
Банктерге және басқа қаржы институттарына берілген қарыздар	11,826,589	25,480,641
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	11,568,879	-
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,815,428	-
Депозиттер	7,612,370	12,225,259
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	20,088,623
Басқалар	65,606	463,037
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісі қолданыла отырып есептелген пайыздық табыс жиыны	129,121,632	134,717,473
Өзге пайыздық кірістер		
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	12,253,848	8,622,876
Клиенттерге берілген несиелер	2,754,970	-
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	722,843	293,909
Өзге пайыздық табыстың жиыны	15,731,661	8,916,785
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	(43,315,123)	(38,528,264)
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар мен қаражат	(20,939,432)	(23,481,973)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар	(5,095,179)	(3,178,678)
Клиенттер қаражаты	(4,787,037)	(3,859,704)
Тәртіптелген борыш	(488,526)	(434,240)
Басқалар	(45,909)	(30,973)
Пайыздық шығыстар жиыны	(74,671,206)	(69,513,832)
Таза пайыздық табыс	70,182,087	74,120,426

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

23 Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көретін, әділ күн бойынша бағалатын қаржылық активтерімен операциялардан таза залал

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ күн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан дивидендтер бойынша кірістер	3,986,912	981,901
Өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ күн бойынша көрсетілетін, клиенттерге берілген несиелерді қайта бағалаудан пайда	1,962,270	-
Туынды қаржы құралдарымен операциялардан пайданы шегергендегі залалдар	(3,185,883)	(19,548,422)
Өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша (пайданы шегергендегі залалдар)/залалдарды шегергендегі пайда	(3,472,198)	1,177,380
Сауда-саттық үшін арналған бағалы қағаздар бойынша пайданы шегергендегі залалдар	-	(123,830)
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көретін,әділ күн бойынша бағалатын қаржылық активтерімен операциялардан таза залалының жиыны	(708,899)	(17,512,971)

24 Шетел валютасымен операциялардан таза пайда

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Шетел валютасынан қайта есептеген кезде туындайтын залалды шегергендегі пайда	2,335,102	6,921,747
Шетел валютасындағы операциялар бойынша туындайтын залалды шегергендегі пайда/(пайданы шегергендегі залал)	452,435	(879,772)
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда жиыны	2,787,537	6,041,975

25 Басқа операциялық кірістер, нетто

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Пайдаланылған мемлекеттік субсидиялар бойынша басқа табыс (20 ескертпе)	14,266,009	7,702,734
Қарызды мерзімінен бұрын өтеуден пайда	785,201	90,109
Меншікті мүлікті сатудан түсетін пайда	332,427	-
Қызметтер көрсетуден немесе тауарларды сатудан түсім	285,469	148,529
Сату үшін ұсталатын қысқа мерзімді активтерді сатудан пайда	96,740	86,445
Айыппұлдар мен өсімпұлдар	46,130	363,237
Инвестициялық мүлікті жалға беруден кіріс	20,315	178,649
Өзге активтердің құнсыздану резервін (есептеу)/қалпына келтіру	(205,122)	162,295
Берілген несиенің құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	(14,928,168)	(3,520,910)
Астана ЭКСПО-дан мүлікке салықты өтеу	-	227,943
Бұдан бұрын есептен шығарылған, клиенттерге берілген қарыздар мен аванстардың құнсыздану резервін қалпына келтіру	-	165,079
Басқасы, нетто-шама	(361,023)	512,767
Басқа операциялық кірістердің жиыны, нетто	337,978	6,116,877

26 Несиелік сипаттағы активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резервін қалпына келтіру/(құру)

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар (8 ескертпе)	5,046,028	(2,370,811)
Депозиттер (9 ескертпе)	862,281	(4,529,069)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (11 ескертпе)	74,398	-
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,145	-
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламалары	(535,106)	-
Басқа қаржы активтері	(454,975)	(130,046)
Шартты міндеттемелер	(913,626)	(333,880)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (12-ескертпе)	(3,841,145)	(1,288,510)
Несиелік сипаттағы активтердің және міндеттемелердің құнсыдануға резервін қалпына келтірудің/(құрудың) жиыны	247,000	(8,652,316)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

27 Әкімшілік шығыс

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Персоналға кеткен шығындар	9,685,840	9,043,822
Кәсіби қызметтер	1,912,125	1,218,400
Табыс салығынан басқа салықтар	1,248,169	894,405
Операциялық жалдау (лизинг) бойынша шығыстар	700,371	795,572
Негізгі құралдардың тозуы	767,170	677,506
Іссапар шығыстары	435,795	295,020
Жөндеу және техникалық жабдық	433,177	456,048
Бағдарламалық жасақтаманың және басқа да материалдық емес активтердің амортизациясы	395,250	342,643
Директорлар кеңесін ұстау шығыстары	363,399	401,918
Байланыс қызметі	323,495	254,408
Коммуналдық қызметтер	307,186	110,594
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	213,818	211,682
Сақтандыру	181,559	148,411
Ақпараттық қызметтер	157,182	174,909
Материалдар	154,680	136,113
Күзет қызметтері	111,985	99,597
Қызметкерлерді оқыту	103,301	71,752
Көлік қызметтері	91,463	75,309
Басқалар	1,814,602	2,043,717
Әкімшілік шығыстар жиыны	19,400,567	17,451,826

28 Табыс салығы бойынша шығыс

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Ағымдағы салық	17,131,789	3,337,991
Кейінге қалдырылған салық	(8,667,774)	332,496
Кезең ішіндегі табыс салығы бойынша шығыс	8,464,015	3,670,487

Холдинг табысына қолданылатын табыс салығының ағымдағы мөлшерлемесі, 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 20% құрады (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 20%).

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

28 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

(мың қазақстандық теңгемен)		
	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда	44,736,501	24,451,903
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	8,947,300	4,890,381
- Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кіріс	(3,996,044)	(4,586,231)
- Салық салынбайтын өзге табыстар	(1,524,079)	(704,832)
- Құнсызданудан шегерілмейтін залал	4,015,612	2,516,318
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемді есептен шығару	-	559,847
- Басқа да шегерілмейтін шығыстар	2,400,360	1,622,012
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша түзетілген шығыстар	818,180	52,531
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	535,349	(304,881)
- Тікелей инвестициялар қорларын қайта құрылымдау*	(2,434,567)	-
- Басқа да тұрақты айырмалар	(298,096)	(374,658)
Кезең ішіндегі табыс салығы бойынша шығыс	8,464,015	3,670,487

*Алты айдың ішінде «ҚКМ» АҚ салықтық жүктемені оңтайландыру мақсатында тікелей инвестициялар қорларын және шетелдік еншілес ұйымдарды қайта құрылымдады және «ҚКМ» АҚ активтерін арнайы мақсаттағы «Kazyna Seriktes B.V.» («SPV») компаниясына беру үшін қажетті формальдылықтарды орындады. Еншілес ұйым пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша өзінің салық салынатын пайдасын және кейінге қалдырылған салықтық міндеттемесін, активтерді беруге байланысты 2,434,567 мың теңгеге азайтты.

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді бақсару Холдинг қызметінің негізінде жатыр және Холдингтің операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Холдинг өз қызметін жүзеге асыру барысында тап болатын негізгі тәуекелдер болып табылады.

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 2017 жылғы 31 желтоқсаннан бері өтімділік тәуекеліне қатысты елеулі өзгерістер орын алған жоқ.

Валюталық тәуекел

Холдингтің бірнеше шетел валютасында көрінген активтері мен міндеттемелері болады. Валюталық тәуекел, қандай да шетел валютасында көрінген қолда бар немесе болжанатын активтер осы валютада көрінген міндеттемелер шамасы аз немесе көп болғанда туындайды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, Холдингінің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Теңге, аудит- телмеген	АҚШ доллары, аудит- телмеген	Еуро, аудит- телмеген	Басқасы, ауди- ттелмеген	Жиыны, аудит- телмеген
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	438,373,142	155,674,417	23,731,264	1,337,833	619,116,656
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	995,977	-	-	-	995,977
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	295,164,183	-	-	-	295,164,183
Депозиттер	146,647,958	20,714,550	-	3,608,321	170,970,829
Клиенттерге берілген несиелер	1,268,087,240	884,413,354	14,763,823	1,979,660	2,169,244,077
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	137,523,055	-	-	-	137,523,055
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	212,559,564	203,769,622	-	241,651	416,570,837
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	123,394,913	-	-	-	123,394,913
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек*	255,012,439	-	-	-	255,012,439
Басқа қаржы активтері	26,870,472	3,477,147	3,308	20	30,350,947
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	2,904,628,943	1,268,049,090	38,498,395	7,167,485	4,218,343,913
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	567,968,885	8,431,497	1,429	-	576,401,811
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	775,713,944	467,751,245	-	-	1,243,465,189
Тәртіптелген борыш	5,864,338	-	-	-	5,864,338
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар мен қаражат	97,044,754	799,081,451	13,747,165	16,937,598	926,810,968
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	207,594,502	387,405	-	-	207,981,907
Сақтандыру шарттары бойынша резервтер	3,666,092	-	-	-	3,666,092
Басқа қаржылық міндеттемелер	31,033,164	6,792,776	24,102,784	1,696,381	63,625,105
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	1,688,885,679	1,282,444,374	37,851,378	18,633,979	3,027,815,410
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным	1,215,743,264	(14,395,284)	647,017	(11,466,494)	1,190,528,503
Туынды қаржылық құралдарға талаптар	-	74,856,145	-	-	74,856,145
Туынды қаржылық құралдары бойынша міндеттемелер	(49,071,780)	-	-	-	(49,071,780)
Таза ұстаным жиыны	1,166,671,484	60,460,861	647,017	(11,466,494)	1,216,312,868

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

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төменгі кестеде, 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Басқа валюта	Барлығы
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	481,587,468	186,289,149	3,911,010	310,639	672,098,266
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	7,627,073	-	-	-	7,627,073
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	284,059,767	-	-	-	284,059,767
Депозиттер	123,698,177	71,235,706	-	1,164,741	196,098,624
Клиенттерге берілген несиелер	1,190,606,728	831,389,724	15,956,434	2,440,677	2,040,393,563
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	396,640,117	164,549,974	-	247,610	561,437,701
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	230,652,747	-	-	-	230,652,747
Басқа қаржы активтері	22,306,403	6,402,855	2,535	-	28,711,793
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	2,737,178,480	1,259,867,408	19,869,979	4,163,667	4,021,079,534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Клиенттер қаражаты	530,009,669	9,299,821	245	-	539,309,735
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	660,273,999	465,705,807	-	-	1,125,979,806
Тәртіптелген борыш	5,381,557	-	-	-	5,381,557
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар мен қаражат	89,489,958	890,152,084	15,235,505	15,311,092	1,010,188,639
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	179,651,932	377,467	-	-	180,029,399
Сақтандыру шарттары бойынша резервтер	2,753,547	-	-	-	2,753,547
Басқа қаржылық міндеттемелер	20,320,671	15,356,582	4,566,040	2,218	40,245,511
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	1,487,881,333	1,380,891,761	19,801,790	15,313,310	2,903,888,194
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным	1,249,297,147	(121,024,353)	68,189	(11,149,643)	1,117,191,340
Туынды қаржылық құралдарға талаптар	-	180,254,422	-	-	180,254,422
Туынды қаржылық құралдары бойынша міндеттемелер	(109,071,780)	-	-	-	(109,071,780)
Таза ұстаным жиыны	1,140,225,367	59,230,069	68,189	(11,149,643)	1,188,373,982

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

Жоғарыда берілген туынды қаржы құралдары, монетарлық қаржылық активтер немесе монетарлық қаржылық міндеттемелер болып табылады және тиісті валютада есептік кезең соңындағы жағдай бойынша әділ құнды көрсетеді.

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

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

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларының 20% нығаюы (2016: 20% нығаюы)	9,673,738	9,476,811
АҚШ долларының 20% әлсіреуі (2016: 20% әлсіреуі)	(9,673,738)	(9,476,811)
Еуроның 20% нығаюы (2016: 20% нығаюы)	103,523	10,910
Еуроның 20% әлсіреуі (2016: 20% әлсіреуі)	(103,523)	(10,910)
Басқа да валютаның 20% нығаюы (2016: 20% нығаюы)	(1,834,639)	(1,783,943)
Басқа да валютаның 20% әлсіреуі (2016: 20% әлсіреуі)	1,834,639	1,783,943

Жоғарыда келтірілген талдауда тек қана қаржы активтері мен міндеттемелер қамтылған. Холдинг борышқорлық құралдарға инвестиция және ақшалай емес активтер, елеулі валюта тәуекеліне алып келмейді деп есептейді. Тәуекел Холдингінің функционалдық валютасынан өзгеше валютада деноминацияланған монетарлық активтер мен міндеттемелер үшін ғана есептелген деп санайды.

Капиталды басқару. Холдингінің капиталды басқаруы қаржылық есептілікті мониторингілеу, оның ішінде еншілес кәсіпорындардың есептілігін және бақыланатын компаниялардың Директордар кеңесінің, Қаржылық қадағалау комитетінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, инвесторлардың тарапынан капиталдың жеткіліктілік нормативтері бойынша оларға белгіленген бақылау талаптарын мониторингілеу негізінде капитал жеткіліктігіне қойылатын талаптарды орындау арқылы үздіксіз әрекет ететін ұйым ретінде Холдингінің қызмет ету қабілетін қамтамасыз ету мақсатында жүзеге асырылады.

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдинг капиталды 1,061,100,125 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына таза актив ретінде қарастырады (2017 жылғы 31 желтоқсан: 1,051,158,691 мың теңге). Холдингінің капиталға реттеуші талаптары жоқ. 2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингінің еншілес кәсіпорындары, ең төменгі талаптардан асқан кезде капиталдың жеткілікті болуына барлық талаптарды орындады.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі. Холдинг нарықтық сыйақы мөлшерлемесінің, оның қаржылық жағдайына және ақша қаражаты ағынына әсер етуіне байланысты, өзіне тәуекел қабылдайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін арттыруы мүмкін, алайда оны төмендетуі де мүмкін, немесе сыйақы мөлшерлемелері күрт өзгерген жағдайда, залалдың туындауына алып келуі мүмкін. Еншілес кәсіпорындардың пайыздық тәуекелін басқару, шығынды толық өтеу қағидасына негізделеді – алынған пайыздық кіріс құралдарды тарту және орналастыру жөніндегі шығындарды өтеуі және таза кіріс пен бәсекеге қабілеттілік алуды қамтамасыз етуі тиісті. Пайыздық тәуекел жөніндегі есеп, сыйақы мөлшерлемесінің өзгерістеріне сезімтал, кезекті қайта бағалауға (мөлшерлемесінің құбылуы жағдайында) дейін қалған күнге (тіркелген мөлшерлеме жағдайында) немесе уақыт бойынша, тәуелділіктің уақытша аралығында экономикалық бір текті және маңызды баптарға топтастырылған активтерді, міндеттемелерді, теңгерімнен тыс талаптарды және міндеттемелерді бөлу болып келеді. Активтердің, міндеттемелердің, теңгерімнен тыс талаптардың және міндеттемелердің есепке алынатын уақытша аралығын және баптарын Холдингінің Басқармасы өзгертуі мүмкін.

Төмендегі кестелерде, Холдингінің пайыздық тәуекелін жалпы талдау келтірілген. Онда сондай-ақ, Холдингінің теңгерімдік құн бойынша, шарттарға немесе өтеу мерзіміне сәйкес, сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау күндері бойынша қандай күн бұрынырақ келетініне байланысты бөлгендегі қаржылық активтері мен міндеттемелерінің жалпы сомасы көрсетілген.

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару, жалғасы

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі, жалғасы

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1-ден 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Ақшалай емес	Пайызсыз	Жиыны
2018 жылғы 30 маусым							
Қаржылық активтер жиыны,							
аудиттелмеген	1,031,404,093	403,495,934	114,134,526	2,538,588,159	56,843,806	158,550,515	4,303,017,033
Қаржылық міндеттемелер жиыны,							
аудиттелмеген	(453,895,362)	(196,449,858)	(75,830,586)	(2,234,348,408)	-	(67,291,196)	(3,027,815,410)
2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша сыйақы мөлшерлемелері бойынша таза алшақтық, аудиттелмеген	577,508,731	207,046,076	38,303,940	304,239,751	56,843,806	91,259,319	1,275,201,623
2017 жылғы 31 желтоқсан							
Қаржылық активтер жиыны	923,925,283	450,178,310	224,050,579	2,316,814,314	67,912,027	177,977,057	4,160,857,570
Қаржылық міндеттемелер жиыны	(368,317,146)	(186,355,784)	(75,247,744)	(2,233,677,373)	-	(40,290,147)	(2,903,888,194)
2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сыйақы мөлшерлемелері бойынша таза алшақтық, аудиттелмеген	555,608,137	263,822,526	148,802,835	83,136,941	67,912,027	137,686,910	1,256,969,376

Холдингінің барлық борышқорлық құралдары бойынша сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау, сыйақы мөлшерлемесі тиянақталған қаржылық құралдарды қоспағанда, орташа алғанда 1 жылға дейінгі мерзімде жүзеге асырылады.

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру салдарынан (сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау) пайда немесе залалдың және меншікті капиталдың (салықты шегергенде) басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борышқорлық бағалы қағаздардың (2017: сату үшін қолда бар) әділ құнының өзгерісіне сезімталдығын талдау (2018 жылдың 30 маусымындағы және 2017 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрекет ететін позициялардың және табыстылық ауытқымасының сыйақы мөлшерлемелерінің ұлғаюы немесе азаюы бағытында 100 базистік тармаққа параллельді жылжуының жеңілдетілген сценарийінің негізінде құрылған) келесі үлгіде ұсыныла алады:

(мың қазақстандық теңгемен)	2018 жылғы 30 маусым аудит-телмеген	2017 жылғы 31 желтоқсан
100 негіздік пунктке параллель ұлғаю (2017 жылы: 100 негіздік пункт)	5,677,436	6,052,262
100 негіздік пунктке параллель кему (2017 жылы: 100 негіздік пункт)	(5,677,436)	(6,052,262)

29 Қаржылық тәуекелдерді басқару, жалғасы

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі, жалғасы

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

	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген			2017 жылғы 31 желтоқсан		
	Теңге	АҚШ доллары	Өзге валюта	Теңге	АҚШ доллары	Өзге валюта
Активтер						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	7.65%	0.20%	3.23%	8.54%	0.21%	4.01%
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	-	-	-	4.93%	-	-
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	5.32%	-	-	5.35%	-	-
Депозиттер	8.10%	1.56%	2.99%	8.95%	5.58%	-
Клиенттерге берілген несиелер	7.88%	6.06%	6.10%	8.02%	6.08%	6.13%
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	1.20%	-	-			
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	7.30%	3.56%	4.29%	-	-	-
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	7.26%	-	-	-	-	-
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-	5.81%	3.53%	5.38%
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	5.86%	-	-	6.03%	-	-
Міндеттемелер						
Клиенттер қаражаты	2.00%	-	-	1.99%	-	-
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	9.67%	4.48%	-	9.49%	4.50%	-
Тәртіптелген борыш	7.67%	-	-	7.67%	-	-
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	4.76%	3.71%	6.69%	4.63%	3.65%	1.74%
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын қарыздар	5.01%	-	-	5.29%	-	-

30 Шартты әлеуетті міндеттемелер

Сот талдаулары. Уақыт өткен сайын ағымдағы қызмет барысында, сот органдарына Холдингке және оның еншілес кәсіпорындарына қатысты талап арыздар түсуде. Өзіндік бағалаудың және ішкі кәсіби кеңесшілердің ұсыныстары негізінде, Холдингтің басшылығы ол бойынша талқылаулар Холдинг үшін елеулі шығынға алып келмейді және тиісінше қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігінде аталған талқылаулар бойынша залалды өтеу резерві қалыптаспаған деп есептейді.

Шартты салықтық міндеттемелер. Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола тұра, кейде айқын баяндалмаған және қарама-қайшы заңнамалық нормалардың, ресми түсініктемелердің және сот шешімдерінің жиі өзгерістерімен сипатталады, бұл ХҚЕС сәйкес қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептіліктің кірістерін, шығыстарын және басқа баптарын есепке алу тәртібіне қатысты пікірлерді қос алғанда, түрлі салық органдарының бір мағынада түсінбеуіне алып келеді.

30 Шартты әлеуетті міндеттемелер, жалғасы

Шартты салықтық міндеттемелер, жалғасы

Салықтардың дұрыс есептелуіне қатысты тексерістермен және тергеулермен, ірі айыппұлдар салуға және пайыздар өндіруге құқылы түрлі деңгейдегі реттеуші органдар айналысады. Есептік кезеңде салықтарды есептеу дұрыстығы кейінгі бес күнтізбелік жылдың ішінде тексеріле алады, алайда белгілі бір жағдайлар кезінде бұл мерзім ұлғайтылуы мүмкін.

Бұл жағдайлар, басқа елдердегі ұқсас тәуекелдерден айтарлықтай асатын Қазақстан Республикасында салықтық тәуекелдерді тудырады. Холдингінің басшылығы, қолданылатын салық заңнамасын, нормативтік талаптарды және сот шешімдерін өзінің түсінуіне байланысты салықтық міндеттемелер толық шамада көрсетілген деп санайды. Дегенмен, тиісті органдардың бұл қағидаларды түсіндіруі басқаша болуы мүмкін, және егер олар өзінің позициясының заңдылығын дәлелдей алса, бұл осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікке елеулі әсер етуі мүмкін.

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

Инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелер. Холдинг тікелей инвестициялар қорларында өзінің қоржыны үшін акциялар сатып алады. Холдинг инвестицияны менеджерлерге, өнеркәсіптің тиісті секторларына, елдерге және инвестициялау кезеңдеріне бөле отырып, өзінің инвестиция қоржынын ертаратандырады. 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, инвестициялық сипаттағы шарттық шартты міндеттемелердің жалпы сомасы 56,398,474 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2017 жылғы 31 желтоқсан: 64,099,328 мың теңге). Тікелей инвестициялар қорының құрылтай шарттарына сәйкес инвестиция сипатындағы міндеттемелер сомасы төленбеген жағдайда, менеджер төлем талаптарын шығарғаннан кейін, Холдингке санкция қолданылуы, оның ішінде сыйақыны төлеуді кейінге қалдыру, пайданы бөлуді тоқтату, қорларды корпоративтік басқаруға қатысу құқығынан уақытша бас тарту және Холдинг үлесін қосарлы инвесторларға және үшінші тұлғаларға мәжбүрлеп сату қолданылуы мүмкін. 2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингте инвестициялық сипаттағы мерзімі өткен міндеттемелер болған жоқ.

Ерекше шарттарды сақтау. Холдингінің еншілес кәсіпорындары, негізінен қарыз қаржыға байланысты, белгіленген айырықша шарттарды сақтауға тиісті. Осы айырықша шарттарды сақтамау, Холдинг үшін жағымсыз зардаптар алып келуі мүмкін. 2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық айырықша шарттарды сақтап келеді.

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

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

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

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

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

30 Шартты әлеуетті міндеттемелер, жалғасы

Шартты несиелік сипаттағы міндеттемелер, жалғасы

(мың қазақстандық теңгемен)		2018 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2017жылғы 31 желтоқсан
Несиелер беру жөніндегі кері қайтарылмайтын міндеттемелер және кері шақырылуы елеулі жағымсыз өзгерістерге жауап ретінде ғана мүмкін болатын міндеттемелер		22,887,047	27,820,946
Пайдаланылмаған кері шақырылмайтын несиелік желілер немесе кері шақырылуы елеулі жағымсыз өзгерістерге жауап ретінде ғана мүмкін болатын несиелік желілер		290,448,229	393,384,876
Берілген қаржылық кепілдіктер		96,884,950	89,563,962
Инновациялық гранттарды бөлу жөніндегі шартты міндеттемелер		11,661,549	12,262,174
Резервтерді шегергенде, несиелік сипаттағы міндеттемелер жиыны		421,881,775	523,031,958

31 Туынды қаржы құралдары

Құрал түрлері	Мәміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдинг төлейтін сома	Холдинг алатын сома	Активтің әділ құны	Міндеттеменің әділ құны
2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген						
Валюталық своп	122,000,000 АҚШ доллары	29.09.2019	Өтеу мерзімі басталған кезде жылына тиянақталған 3.00% және 22,222,300 АҚШ доллары	Өтеу мерзімі басталған кезде 122,000,000 АҚШ доллары	20,169,233	(13,144)
Валюталық своп	АҚШ доллары 97,467,891	14.08.2020	Өтеу мерзімі басталған кезде жылына тиянақталған 3.00% және 26,849,480 АҚШ доллары	Өтеу мерзімі басталған кезде 97,467,891 АҚШ доллары	6,572,207	
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.2020	-	Өтеу мерзімі басталған кезде 5,019,118 мың теңге	52,046	
Таза әділ құн					26,793,486	(13,144)
2017 жылғы 31 желтоқсан						
Валюталық - пайыздық своп	АҚШ доллары 322,927,879	28.04.2018	Өтеу мерзімі басталған кезде жылына тиянақталған 3.00% және 60,000,000 мың теңге	Өтеу мерзімі басталған кезде 322,927,879 АҚШ доллары	48,566,034	-
Валюталық своп	АҚШ доллары 122,000,000	29.09.2019	Өтеу мерзімі басталған кезде жылына тиянақталған 3.00% және 22,222,300 мың теңге	Өтеу мерзімі басталған кезде 122,000,000 АҚШ доллары	19,236,519	(8,747)
Валюталық своп	АҚШ доллары 97,467,891	14.08.2020	Өтеу мерзімі басталған кезде жылына тиянақталған 3.00% және 26,849,480 мың теңге	Өтеу мерзімі басталған кезде 97,467,891 АҚШ доллары	5,965,292	-
Опциондар	Теңге 5,019,118 мың теңге	15.06.2020	-	Өтеу мерзімі басталған кезде 5,019,118 мың теңге	16,484	-
Таза әділ құн					73,815,780	(8,747)

31 Туынды қаржы құралдары, жалғасы

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

32 Қаржы құралдарының әділ құны

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

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

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

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

(мың қазақстандық теңгемен)	2018 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				2017 жылғы 31 желтоқсан			
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР								
Кезең ішіндегі пайда немесе залал								
құрамында өзгерістері көрінетін,								
әділ құн бойынша бағаланатын өзге								
қаржы құралдары	-	281,223	58,607,532	58,888,755	-	5,235,152	68,361,760	73,596,912
Клиенттерге берілген несиелер	-	42,739,533	-	42,739,533	-	-	-	-
Әділ құн бойынша бағаланатын								
инвестициялық бағалы қағаздар	193,674,098	358,751,648	1,668,146	554,093,892	232,135,259	327,580,010	1,723,596	561,438,865
Кіріктірме туынды құрал	-	-	3,249,436	3,249,436	-	-	4,603,837	4,603,837
Туынды қаржы құралдар	-	26,780,342	-	26,780,342	-	25,240,999	48,566,034	73,807,033
ЖИЫНЫ: ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР	193,674,098	428,552,746	63,525,114	685,751,958	232,135,259	358,056,161	123,255,227	713,446,647

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

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

Холдинг, әділ құны бақыланатын нарықтағы кіру деректері негізінде айқындала алмайтын, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды және қаржылық активтерді бағалауға қатысты ақша қаражатының дисконтталған ағыны әдістемесін қолданады.

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

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдың ішінде 2-деңгейлі әділ құнды бірнеше рет бағалауға арналған бағалау әдістерінде өзгерістер орын алған жоқ.

3-деңгейлі бағалау. Бақыланбайтын нарықта бағасы белгіленбеген, бақыланатын нарықтардың деректерінің негізінде бағалана алмайтын, әділ құн бойынша бағаланатын белгілі бір инвестициялық бағалы қағаздар ақша қаражатының дисконтталған ағыны әдістемесі пайдаланыла отырып бағаланған. Бағалы қағаздарға арналған болжамдар шарт бойынша өтеу кестесі негізінде есептелді. Дисконт мөлшерлемесіне қатысты жолберулер, несиелік рейтингті несиелік рейтингтің айрмасына тиісінше түзету арқылы, элементтің белсенді нарықтағы ұқсас құралдарының баға белгілеу бағасы негізінде жасалды.

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

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

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

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

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 3-деңгейдегі әділ құнды бірнеше рет бағалау үшін шолу жасалатын деректерде және жолберулерде, бағалау әдісінде елеулі өзгерістер орын алған жоқ (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: орын алған жоқ).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Келесі кестеде, барлық басқа да айнымалы көрсеткіштер өзгеріссіз қалады деген жорамал негізге алына отырып, Холдинг есептік күндегі жағдай бойынша негізді ықтимал санайтын, бақыланбайтын деректердегі өзгерістерге сезімталдықты талдаумен бірге, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, әділ құн сатысының 3-деңгейіне жатқызылған, тікелей инвестициялар қорларының қоржынына қосылған, неғұрлым елеулі компанияларды бағалау үшін есептік күндегі жағдай бойынша пайдаланылған, елеулі қадағаланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат берілген.

Компаниялар қызметін жүзеге асыратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Ауытқуды негіздеу	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	6,375,897	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	318,795
	2,231,519	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	111,576
	1,113,528	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	55,676
Энергетика	213,302	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	10,665
	4,528,596	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □	+/- 5%	226,430
	56,863	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	2,843
Баламалы энергетика	44,392	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	2,220
	2,953,471	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	147,674
	2,650,703	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	132,535
	2,168,335	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	108,417
	863,211	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	43,161
Көлік және логистика қызметтері	260,861	Кірісті тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	13,043
Жылжымайтын мүлік	1,548,213	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	77,411
	4,037,581	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	201,879
	3,406,452	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	170,323
	921,837	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	46,092
Өңдеу өнеркәсібі	108,006	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	5,400
Табиғи ресурстар	3,402,802	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	170,140

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялар қызметін жүзеге асыратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Ауытқуды негіздеу	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
	962,357	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	48,118
	962,357	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	48,118
	822,028	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	41,101
	792,215	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	39,611
	506,504	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	25,325
Медициналық диагностика	506,504	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	25,325
	3,069,720	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	153,486
Ауыл шаруашылығы	1,620,812	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	81,041
	1,146,975	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	57,349
	531,648	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	26,582
	291,419	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	14,571
Қаржылық қызметтер	185,723	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	9,286
	1,266,801	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	63,340
	48,570	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	2,429
Электртехникалық өнеркәсіп	1,857,181	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	92,859
	810,406	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	40,520
Ойын-сауық индустриясы	759,756	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ мультипликатор	+/- 5%	37,988
Технология	1,381,867	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	69,093
Басқалары	4,199,120	-	-	-	-
Жиыны	58,607,532				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменгі кестеде, өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, басқа да қаржы активтерінің 3-деңгейін бағалау үшін әділ құнды бағлауда пайдаланылатын, бағалау әдістері және бастапқы деректер, сондай-ақ 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша негіздік деректердің ықтимал өзгерістерін бағалаудың сезімталдығы берілген:

Компаниялар қызметін жүзеге асыратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Ауытқуды негіздеу	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
Энергетика	13,426,477	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	671,324
	2,531,206	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	126,560
	2,186,141	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	109,307
	205,101	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	10,255
Дәстүрлі емес энергетика	5,192,332	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	259,617
	346,840	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	17,342
	66,276	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	3,314
	55,090	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	2,755
Көлік және логистика қызметтері	2,888,487	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	144,424
	2,587,057	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	129,353
	1,964,841	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	98,242
	801,721	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	40,086
	275,401	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	13,770
Өнеркәсіптік өндіріс	3,723,791	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	186,190
	3,614,007	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	180,700
	898,188	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	44,909
	450,101	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	22,505
	168,119	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	8,406
Табиғи ресурстар	3,413,610	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	170,681

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялар қызметін жүзеге асыратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі қадағаланбайтын деректер	Ауытқуды негіздеу	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
Медициналық диагностика	939,049	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	46,952
	888,318	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	44,416
	661,461	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	33,073
	537,526	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	26,876
	477,060	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	23,853
Ауыл шаруашылығы	2,990,970	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	149,549
	1,574,794	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	78,740
Мүлікті басқару және құрылыс материалдары	149,556	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	7,478
Электртехникалық өнеркәсіп	80,450	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ (мультипликатор)	+/- 5%	4,023
Қаржылық қызметтер	1,020,584	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	51,029
	575,706	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	28,785
	551,543	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	27,577
	212,957	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	10,648
	1,814,089	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ (мультипликатор)	+/- 5%	90,704
Ойын-сауық индустриясы	740,265	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	37,013
	306,345	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	15,317
Телекоммуникациялық қызметтер	1,956,392	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	97,820
	251,020	Шығысты тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	12,551
Технология	1,544,044	Салыстырмалы тәсіл	EBITDA/ □ (мультипликатор)	+/- 5%	77,202
Басқалары	6,294,845	-	-	-	-
Жиыны	68,361,760				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құнның сатысының 3 деңгейіне жатқызылған қаржы құралдарын бағалау үшін кезең соңында пайдаланылған елеулі қадағаланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат келтірілген (аудиттелмеген):

(мың қазақстандық теңгемен)	Әділ құн	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректер диапазоны (орташа есептелген мән)	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
<i>Кіріктіріме туынды құрал</i>	3,249,436	Опцион моделі	Шетел валютасының айырбас бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары: 4.59% Ресейлік рубль 8.24%	Құбылмалылықтың елеулі ұлғаюы әділ құнның артуына алып келеді.
<i>Әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</i>	1,668,146	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағындары	Дисконттау мөлшерлемесі	20.03%	Дисконттау мөлшерлемесінің елеулі ұлғаюы әділ құнның азаюына алып келеді

Бұдан әрі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құнның сатысының 3 деңгейіне жатқызылған қаржы құралдарын бағалау үшін кезең соңында пайдаланылған елеулі қадағаланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат келтірілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Әділ құн	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректер диапазоны (орташа есептелген мән)	Қадағаланбайтын деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
<i>Кіріктіріме туынды құрал</i>	4,603,837	Опцион моделі	Шетел валютасының айырбас бағамының құбылмалығы	АҚШ доллары 4.40%, Ресейлік рубль: 6.30%	Құбылмалылықтың елеулі ұлғаюы әділ құнның артуына алып келеді. Мерзімінен бұрын өтеудің ең ұзақ кезеңінің нәтижесі туынды құралдың әділ құнының артуы болады/ мерзімінен бұрын өтеудің ең қысқа кезеңінің нәтижесі туынды құралдың әділ құнының төмендеуі болады
<i>Туынды қаржы құралдары</i>	48,566,034	Ақшалай қаражаттың дисконтталған ағындары	Мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігі	1 ай / 7 ай	

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

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

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде, 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі, құралдар сыныбы бойынша әділ құн сатысының 3-деңгейі бойынша өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	Кіріктірілме туынды құралдар	Туынды қаржы құралдары
2018 жылғы 1 қаңтардағы әділ құн	68,361,760	1,723,596	4,603,837	48,566,034
Бір жылдағы пайда немесе залалдың құрамында көрсетілген пайда немесе залалдар	(3,960,383)	18,860	(1,611,871)	(2,692,538)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	982,058	-	269,951	-
Өткізу, аудиттелмеген	(6,645,739)	-	-	-
Өтеу, аудиттелмеген	(130,164)	(74,310)	(12,481)	(45,873,496)
2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құн, аудиттелмеген	58,607,532	1,668,146	3,249,436	-

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

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Кіріктірілме туынды құралдар	Туынды қаржы құралдары
2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша әділ құн	64,123,485	2,804,925	50,905,329
Есептік кезең үшін пайда немесе залалдың құрамында көрсетілген пайда немесе залалдар, аудиттелмеген	1,075,242	(479,870)	(3,699,248)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	2,756,796	2,204,529	-
Өткізу, аудиттелмеген	(999,793)	-	-
Өтеу, аудиттелмеген	-	(1,439)	-
2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құн, аудиттелмеген	66,955,730	4,528,145	47,206,081

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды ашу ұсынылатын, әділ құн бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер.
Төменде, әділ құн сатысы деңгейі бойынша әділ құнды талдау және 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құн бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны берілген

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Аудиттелмеген Деңгей 1	Аудиттелмеген Деңгей 2	Аудиттелмеген Деңгей 3	Аудиттелмеген Жиыны	Аудиттелмеген Теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	619,116,656	-	619,116,656	619,116,656
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	-	259,921,088	4,540,752	264,461,840	295,164,183
Депозиттер	-	170,596,476	-	170,596,476	170,970,829
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,891,465,486	118,576,800	2,010,042,286	2,126,504,544
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	92,811,734	16,898,258	8,453,963	118,163,955	123,394,913
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілме туынды құралдарды шегергенде)	-	203,098,682	198,531	203,297,213	251,763,003
Басқа қаржы активтері	-	20,422,777	9,859,464	30,282,241	30,350,947
ЖИЫНЫ	92,811,734	3,181,519,423	141,629,510	3,415,960,667	3,617,265,075
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	576,401,811	-	576,401,811	576,401,811
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	649,031,356	600,295,051	-	1,249,326,407	1,243,465,189
Тәртіптелген борыш	-	-	1,161,658	1,161,658	5,864,338
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	863,780,676	39,083,135	902,863,811	926,810,968
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	-	196,255,072	-	196,255,072	207,981,907
ЖИЫНЫ	649,031,356	2,236,732,610	40,244,793	2,926,008,759	2,960,524,213

Төменде, әділ құн сатысы деңгейі бойынша әділ құнды талдау және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бағаланбайтын, активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Деңгей 1	Деңгей 2	Деңгей 3	Жиыны	Теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	672,093,044	-	672,093,044	672,098,266
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	-	249,351,765	1,860,395	251,212,160	284,059,767
Депозиттер	-	196,098,624	-	196,098,624	196,098,624
Клиенттерге берілген несиелер	-	1,728,991,075	233,565,647	1,962,556,722	2,040,393,563
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	169,134,275	170,435	169,304,710	226,048,910
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілме туынды құралдарды шегергенде)	-	21,785,470	5,500,843	27,286,313	21,516,077
ЖИЫНЫ	-	3,037,454,253	241,097,320	3,278,551,573	3,440,215,207
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	539,309,735	-	539,309,735	539,309,735
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	627,834,554	465,503,028	-	1,093,337,582	1,125,979,806
Тәртіптелген борыш	-	-	3,216,978	3,216,978	5,381,557
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	987,064,773	33,270,844	1,020,335,617	1,010,188,639
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	-	172,907,100	-	172,907,100	180,029,399
ЖИЫНЫ	627,834,554	2,164,784,636	36,487,822	2,829,107,012	2,860,889,136

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

32 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды 2-деңгейде және әділ құн сатысының 3-деңгейін бағалау, ақша қаражатының дисконтталған әдісі көмегімен орындалды. Белсенді нарықта баға белгілеушісі жоқ, құбылмалы сыйақы мөлшерлемесі бойынша туынды құралдардың әділ құны, теңгерімдік құнға тең болып қабылданды. Белсенді нарықта баға белгілеушісі жоқ, тіркелген сыйақы мөлшерлемесі бар құралдардың әділ құны, осыған ұқсас несиелік тәуекелді және ұқсас өтеу мерзімін болжайтын, жаңа құралдарға арналған қарыз алу нарығында қолданыстағы сыйақы мөлшерлемесің қолдана отырып, ақшалай қаражаттың дисконтталған ағыны әдістеріне негізделеді.

33 Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингінің барлық қаржылық міндеттемелері, туынды қаржы құралдарын қоспағанда, амортизациялық құны бойынша көрсетіледі. Туынды қаржы құралдары, кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктеледі.

Төмендегі кестеде, 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы активінің жоғарыда көрсетілген бағалау санатымен салыстыруы берілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін	Өзгерістері пайда немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн	Өзгерістері басқа жиынтық табыстың құрамында көрінетін әділ құн	Жалпы теңгерімдік құны	Әділ құны
Әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері					
Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	85,669,097	-	85,669,097	85,669,097
Кредиттерге берілген несиелер	-	42,739,533	-	42,739,533	42,739,533
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	137,523,055	416,570,837	554,093,892	554,093,892
Кіріктіріме туынды құралдар	-	3,249,436	-	3,249,436	3,249,436
	-	269,181,121	416,570,837	685,751,958	685,751,958
Әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы активтері					
Ақша қаражаты және олардың баламалары	619,116,656	-	-	619,116,656	619,116,656
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	295,164,183	-	-	295,164,183	264,461,840
Депозиттер	170,970,829	-	-	170,970,829	170,596,476
Кредиттерге берілген несиелер	2,126,504,544	-	-	2,126,504,544	2,010,042,286
Инвестициялық бағалы қағаздар	123,394,913	-	-	123,394,913	118,163,955
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	251,763,003	-	-	251,763,003	203,297,213
Басқа қаржы активтері	30,350,947	-	-	30,350,947	30,282,241
	3,617,265,075	-	-	3,617,265,075	3,415,960,667
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	3,617,265,075	269,181,121	416,570,837	4,303,017,033	4,101,712,625

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

33 Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2017жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активінің жоғарыда көрсетілген бағалау санатымен салыстыруы берілген:

		Несиелер және дебиторлық берешек	Сату үшін қолда бар активтер	Саудаға арналған активтер	Туынды қаржы құралдары	Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрінетін әділ құн бойынша бағаланатын активтер	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	Жиыны
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>								
АКТИВТЕР								
Ақша қаражаты және олардың баламалары	672,098,266	-	-	-	-	-	-	672,098,266
Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	5,235,152	73,807,033	68,361,760	-	-	147,403,945
Банктердегі және қаржы институттарындағы қаражат	284,059,767	-	-	-	-	-	-	284,059,767
Депозитер	196,098,624	-	-	-	-	-	-	196,098,624
Кредиттерге берілген несиелер	2,040,393,563	-	-	-	-	-	-	2,040,393,563
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	561,438,865	-	-	-	-	-	561,438,865
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	-	226,048,910	226,048,910
Басқа қаржы активтері	28,711,793	-	-	-	-	-	-	28,711,793
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	3,221,362,013	561,438,865	5,235,152	73,807,033	68,361,760	226,048,910	4,156,253,733	

34 Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар, егер олар ортақ бақылауда болса немесе олардың біреуінің екіншісін бақылай алатын немесе екінші тарап қаржылық және операциялық шешімдер қабылдау кезінде елеулі ықпал жасай алатын мүмкіндігі болса, байланысты саналады. Тараптар байланысты болып табыла ма екендігін шешкен кезде, тараптардың заңгерлік нысаны ғана емес, сонымен қатар тараптардың өзара қарым-қатынасының мазмұны назарға алынады.

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

Төменде, байланысты тараптармен операциялар бойынша, 2018 жылғы 30 маусымдағы қалдық көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Түпкілікті бас компания, аудиттелмеген	Қауымдасқан компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Басқа компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	64,206,327	-	268,072,122
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	789,668,446
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	266,008,856	-	83,134,681
Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	755,715	-	119,424,765
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,450,544	-	100,038,629
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	29,578,522
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	1,934,687	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	21,385,343
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	-	4,321,597
Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер	-	-	143,684
Басқа қаржы және қаржылық есеп активтер	-	-	7,452,840
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттер қаражаты	-	-	9,295,336
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	-	-	476,941,556
Тәртіптелген борыш	-	-	5,864,338
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	-	82,518,537
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	207,981,907	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	4,904,154
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	22,566,564
Басқа да қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	12,008,484	-	405,196,329
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (пайдаланылмаған несиелік желілер)	-	-	3,333,523

Төменде, 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша кіріс және шығыс баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Түпкілікті бас компания, аудиттелмеген	Қауымдасқан компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Басқа компаниялармен және кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер жиыны	8,884,263	-	42,646,706
Пайыздық шығыстар	(4,738,915)	-	(22,133,676)
Несие қоржынының құнсыздану резерві	-	-	(7,372,434)
Комиссиялық кірістер	-	-	210,350
Комиссиялықшығыстар	-	-	(14,159)
Өзгерістері пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын өзге де қаржы активтері бойынша таза пайда/(залал)	39,136	110,535	(3,059,269)
Шетел валютасымен операциялардан таза залал	-	-	28,686,538
Басқа операциялық кірістер	2,629,427	-	9,358,559
Өкімшілік шығыстар	-	(268)	(1,747,476)
Қауымдасқан компаниялар қаржылық нәтижесінің үлесі	-	9,298	-
Табыс салығы бойынша шығыстар	-	-	(8,464,015)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер-
2018 жылғы 30 маусым

34 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2017 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Түпкілікті бас ұйым	Қауымдасқан компаниялар және бірлескен кәсіпорындар	Мемлекеттік кәсіпорындармен жасалатын операциялар
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	110,459,969	-	243,062,127
Кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	1,479,517	-	50,909,394
Клиенттерге берілген несиелер	-	-	723,811,315
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	253,556,651	1,032,807	230,244,569
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	24,978,255
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	801,482	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлем	-	-	24,073,618
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша актив	-	-	4,347,437
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	127,485
Басқа да қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	-	-	11,720,238
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			-
Клиенттер қаражаты	-	-	12,258,482
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	-	-	466,478,087
Тәртіптелген борыш	-	-	5,381,557
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	-	-	81,540,143
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	180,029,399	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	28,421,885
Басқа да қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	1,758,695	-	431,878,900
Несиелік сипаттағы міндеттемелер (пайдаланылмаған несиелік желілер)	-	-	14,265,459

Төменде 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Түпкілікті бас ұйым, аудиттелмеген	Қауымдасқан компаниялар және бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Басқа компаниялармен және кәсіпорындармен жасалатын операциялар, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер	7,857,072	-	34,118,944
Пайыздық шығыстар	(3,802,587)	-	(10,890,807)
Несие қоржынының құнсыздану резерві	-	-	(679,323)
Комиссиялық кірістер	-	-	33,072
Комиссиялық шығыстар	-	-	(627)
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын өзге де қаржы активтері бойынша таза (залал)/ пайда	90,009	(33,655)	(6,616,254)
Шетел валютасымен операциялардан таза залал	-	-	(13,226,352)
Сату үшін қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар бойынша таза пайда	-	-	904,498
Өзге операциялық кірістер	71,957,365	-	1,332,941
Әкімшілік шығыстар	-	-	(1,106,389)
Қауымдасқан кәсіпорындардың қаржылық нәтижесінің үлесі	-	(79,622)	-
Табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(3,670,487)

34 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде, аға басшы персоналға сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>		
<u>Қысқа мерзімді сыйақылар:</u>		
- Еңбекақы	1,158,440	926,567
- Қысқа мерзім сыйлықақылық сыйақыны төлеу/(өтеу)	100,510	150,493
- Ақшалай емес түрдегі пайда	11,755	8,133
- Басқасы	-	13,852
 - Еңбек қызметі аяқталғаннан кейінгі сыйақы:		
- Демалыс жәрдемақысы	2,774	9,455
 <u>Қызметкерлерге басқа да ұзақ мерзімді сыйақылар:</u>		
- Ұзақ мерзімді сыйлықақылық төлемдер бағдарламасы	43,485	28,891
 Жиыны	1,316,964	1,137,391

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

35 Есептік күннен кейінгі оқиға

2018 жылдың шілде айында, Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры отырысының 2014 жылғы 14 қарашадағы № 01-7.16 хаттамасына сәйкес (2017 жылғы 7 тамыздағы өзгертулер мен толықтыруларды ескергенде), Холдинг тұрғын үй жылжымайтын мүлкін салу үшін өңірлердің (Астана және Алматы қалаларының) жергілікті атқарушы органдары шығарған борышқорлық бағалы қағаздарын сатып алуды қаржыландыру үшін, жылдық 0.15% сыйақы мөлшерлемесімен және 2026 жылы өтеу мерзімімен, 10,600,000 мың теңге сомасына купондық облигацияларды шығарды.

2018 жылдың тамыз айында Холдинг «2018-2020 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес, Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамытудың 2015-2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасының жобаларын қаржыландыру мақсатында республикалық бюджет қаражатынан жылдық 0.10% сыйақы мөлшерлемесімен 12,000,000 мың теңге мөлшерінде несие алды, несиенің мерзімі – 20 жыл.

2018 жылдың тамыз айында Холдинг «2018-2020 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес, «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың 2015 – 2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасының жобаларын қаржыландыру мақсатында республикалық бюджет қаражатынан жылдық 0.10% сыйақы мөлшерлемесімен 13,000,000 мың теңге мөлшерінде несие алды, несиенің мерзімі – 15 жыл.