



BAITEREK

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

**Аудиттелмеген қысқартылған шоғырландырылған
аралық қаржы есептілігі**

2019 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.....	6

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне ескертпелер

1	Кіріспе.....	8
2	Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері.....	9
3	Есеп саясатын және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту.....	10
4	Ақша қаражаты және оның баламалары.....	11
5	Банктерге және басқа қаржы институттарына берілген кредиттер.....	15
6	Депозиттер.....	17
7	Клиенттерге берілген кредиттер.....	19
8	Инвестициялық бағалы қағаздар.....	23
9	Басқа активтер.....	27
10	Клиенттер қаражаты.....	28
11	Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар.....	29
12	Банктерден және өзге де қаржы институттарынан қарыздар.....	31
13	Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар.....	31
14	Басқа қаржылық міндеттемелер.....	32
15	Басқа міндеттемелер.....	33
16	Акционерлік капитал.....	34
17	Екінші деңгейдегі еншілес ұйымның шығуы.....	34
18	Таза пайыздық табыс.....	35
19	Басқа операциялық (шығыстар)/кірістер, нетто.....	36
20	Кредиттік сипаттағы басқа қаржылық активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резервін (құру)/қалпына келтіру.....	36
21	Әкімшілік шығыстар.....	37
22	Табыс салығы бойынша шығыс.....	37
23	Қаржылық тәуекелдерді басқару.....	38
24	Сегменттер бойынша талдау.....	43
25	Шартты міндеттемелер.....	43
26	Туынды қаржы құралдары.....	45
27	Қаржы құралдарының әділ құны.....	46
28	Қаржылық құралдарды бағалау санаттары бойынша ұсыну.....	56
29	Байланысты тараптармен операциялар.....	58
30	Есептік күннен кейінгі оқиғалар.....	61



«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

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың қорытындысы

«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 (бұдан әрі бірлесіп «Холдинг» деп аталады) 2019 жылдың 30 маусымындағы қысқартылған шоғырландырылған аралық 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 қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілік») шолуын жүргіздік. Холдингтің Компанияның басшылығы осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және әділ түрде көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілік 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. Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікке 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

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың қорытындысы
2-бет

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2019 жылдың 30 маусымындағы қаржылық жағдайын және көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша қаржылық нәтижелерін және ақша қаражаттарының қозғалысын қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілік барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес өділ көрсетілмегендігіне назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.



Урдабаева А. А.
Сенімді тұлға (Аудит бойынша серіктес)

«КПМГ Аудит» ЖШС
Нұр-Сұлтан, Қазақстан Республикасы

2019 жылдың 2 қыркүйегі

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ескертпе	2019 жылғы	2018 жылғы
		30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісі қолданылып есептелген пайыздық кірістер	18	139,237,891	129,121,632
Басқа пайыздық кірістер	18	17,673,832	15,731,661
Пайыздық кірістер	18	(83,090,634)	(74,671,206)
Таза пайыздық кірістер	18	73,821,089	70,182,087
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резерв	7	(4,247,715)	(9,637,915)
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резервті құрғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер		69,573,374	60,544,172
Комиссиялық кірістер		5,698,170	2,402,307
Комиссиялық шығыстар		(7,977,436)	(1,954,346)
Таза комиссиялық (шығыстар)/кірістер		(2,279,266)	447,961
Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында өзгерістері көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан таза пайда/(залал)		554,554	(708,899)
Шетел валютасымен операциялардан таза (залал)/пайда		(1,110,082)	2,787,537
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтермен операциялардан таза (залал)/пайда		(539,938)	300,951
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтату нәтижелсіндегі таза залал		(1,550,426)	-
Еңбекпен табылған таза сақтандыру сыйақылары		1,105,583	469,251
Таза сақтандыру төлемдері және сақтандыру шарттары бойынша резервтердегі өзгерістер		(1,512,294)	(298,181)
Басқа операциялық (шығыстар)/кірістер, нетто	19	(1,694,969)	337,978
Операциялық кірістер		62,546,536	63,880,770
Кредиттік сипаттағы басқа қаржылық активтердің және міндеттемелердің құнсыздану резервін (құру)/қалпына келтіру	20	(2,707,346)	247,000
Әкімшілік шығыстар	21	(22,017,767)	(19,400,567)
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындар нәтижесінің қаржылық үлесі		9,569	9,298
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда		37,830,992	44,736,501
Табыс салығы бойынша шығыс	22	(6,308,754)	(8,464,015)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		31,522,238	36,272,486
Тиістілік пайда/(залал):			
- Холдинг иелеріне		31,489,315	36,277,277
- бақыламайтын акционерлерге		32,923	(4,791)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		31,522,238	36,272,486

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ескертпе	2019 жылғы	2018 жылғы
		30 маусымда яқталған алты ай, аудиттелмеген	30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		31,522,238	36,272,486
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		6,325,155	(4,581,257)
- Пайда немесе залал құрамына көшірілген әділ құнның таза өзгеруі		539,938	(306,702)
Шетелдік қызмет туралы қаржы ақпаратын, есептілікті ұсыну валютасына қайта есептеу		(24,186)	157,760
Клиенттерге берілген кредиттер құрамына қайта топталған, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау резерві бойынша амортизация		-	(413,889)
Кезең ішіндегі басқа жиынтық кіріс/(залал)		6,840,907	(5,144,088)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ЖАЛПЫ ЖИЫНТЫҚ КІРІС		38,363,145	31,128,398
Тиесілі, жалпы жиынтық кіріс:			
- Холдинг иелеріне		38,330,222	31,133,189
- бақыламайтын акционерлерге		32,923	(4,791)
Кезең ішіндегі жалпы жиынтық кіріс		38,363,145	31,128,398
Акцияға базалық және тараптылған пайда (теңге)	16	36.13	42.87

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

Холдингінің меншік иелеріне тиесілі меншікті капитал											
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Акционерлік капитал	Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві	«Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар» санатынан «клиенттерге берілген кредиттер» санатына қайта топталған, қаржылық активтерді қайта бағалау резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыламайтын акционерлердің үлестері	Жиыны	
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, қайта есептелген (3-ескертпе)	-	4,384,508	(914,412)	-	-	-	(49,379,344)	(45,909,248)	-	(45,909,248)	
2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қайта есептелген қалдық	846,218,712	(8,178,273)	-	3,780,435	108,407,533	7,169,251	47,851,785	1,005,249,443	691,813	1,005,941,256	
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 қарыздар бойынша дисконтты тану, аудиттелмеген (13-ескертпе)	-	-	-	-	15,473,120	-	-	15,473,120	-	15,473,120	
Еншілес кәсіпорындардағы бақыланбайтын акционерлердің үлесінің өзгерісі, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	-	-	-	(568,940)	(568,940)	
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	(492,331)	492,331	-	-	-	
2018 жылғы 30 маусымдағы қайта есептелген қалдық, аудиттелмеген	846,218,712	(13,066,232)	(413,889)	3,938,195	123,880,653	6,676,920	84,621,393	1,051,855,752	118,082	1,051,973,834	

8-61 беттердегі ескертпелер осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігінің ажырамас бөлігін құрайды.

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Акционерлік капитал	Бағалы қағаздардың әділ құнының өзгеру резерві	Жинақталған бағамдық айырма резерві	Бизнесті біріктіру кезіндегі резерв және қосымша төленген капитал	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны	Бақыламайтын акционерлердің үлестері	Капитал жиыны
2019 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	846,218,712	(12,280,740)	3,751,446	133,682,001	7,964,010	81,775,074	1,061,110,503	70,191	1,061,180,694
Кезең ішіндегі пайда, аудиттелмеген	-	-	-	-	-	31,489,315	31,489,315	32,923	31,522,238
Басқа да жиынтық кіріс, аудиттелмеген	-	6,865,093	(24,186)	-	-	-	6,840,907	-	6,840,907
Кезең ішіндегі жиынтық кіріс жиыны, аудиттелмеген	-	6,865,093	(24,186)	-	-	31,489,315	38,330,222	32,923	38,363,145
Акциялар эмиссиясы – ақшалай жарна (16-ескертпе)	49,000,000	-	-	-	-	-	49,000,000	-	49,000,000
4,424,583 мың теңге мөлшеріндегі салықты шегергенде, Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар бойынша дисконтты тану, аудиттелмеген (13-ескертпе)	-	-	-	17,698,331	-	-	17,698,331	-	17,698,331
«QazTech Ventures» АҚ еншілес ұйымының шығып қалуы, аудиттелмеген (17-ескертпе)	-	-	-	-	-	(2,400,372)	(2,400,372)	-	(2,400,372)
Аударымдар және басқа да қозғалыстар, аудиттелмеген	-	-	-	-	(55,597)	55,597	-	-	-
2019 жылғы 30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	895,218,712	(5,415,647)	3,727,260	151,380,332	7,908,413	110,919,614	1,163,738,684	103,114	1,163,841,798

8-61 беттердегі ескертпелер осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігінің ажырамас бөлігін құрайды.

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Операциялық қызметтен ақшалай қаражат		
Алынған пайыздар	131,689,624	121,428,049
Төленген пайыздар	(58,193,738)	(51,370,349)
Алынған комиссия	5,809,359	3,188,444
Төленген комиссия	(7,494,674)	(4,119,542)
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, қаржы құралдарымен операциялардан түсімдер	406,437	637,877
Шетел валютасымен операциялардан таза (залал)/пайда	(92,777)	452,435
Алынған таза сақтандыру сыйақылары	438,016	413,130
Таза сақтандыру өтелуі	(30,749)	(107,204)
Алынған басқа операциялық кірістер	522,864	2,782,662
Төленген әкімшілік және басқа операциялық шығыстар	(22,085,403)	(21,772,812)
Төленген табыс салығы	(8,069,328)	(2,736,720)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгеріске дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты	42,899,631	48,795,970
<i>Таза (өсім)/төмендеу:</i>		
- пайда немесе залал құрамында өзгерісі көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын, басқа қаржылық активтерден	(5,176,128)	51,671,239
- банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттерден	(15,666,451)	(18,722,094)
- депозиттерден	(32,145,608)	23,825,346
- клиенттерге берілген кредиттерден	(38,551,581)	(142,050,714)
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9,756,288	8,015,672
- басқа қаржы активтерінен	4,944,650	771,361
- басқа активтерден	(33,414,092)	(16,952,834)
<i>Таза өсім:</i>		
- клиенттер қаржысынан	113,311,342	27,376,293
- басқа қаржылық міндеттемелерден	21,664,981	9,027,129
- басқа міндеттемелерден	7,961,442	25,155,874
Операциялық қызметтен таза ақша қаражаты	75,584,474	16,913,242
Инвестициялық қызметтен ақша қаражаты		
Инвестициялық бағалы қағаздар сатып алу	(287,990,647)	(239,233,571)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсімдер	266,114,826	124,240,079
Негізгі құралдарды және бейматериалдық активтерді сатып алу	(2,024,831)	(8,030,973)
Негізгі құралдарды және бейматериалдық активтерден түсімдер	433,433	60,100
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті сатудан түсімдер	27,000	7,000
Қауымдасқан және бірлескен кәсіпорындарды сатудан түсімдер	67,850	127,074
Алынған дивидендтер	9,621	3,986,912
Инвестициялық қызметке пайдаланылған таза ақша қаражаты	(23,362,748)	(118,843,379)

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Қаржы қызметінен ақша қаражаты		
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар алу	1,500,000	105,630,949
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздарды өтеу	(165,710,432)	(203,029,597)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар алу (13-ескертпе)	64,704,766	46,884,305
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды өтеу	(478,205)	(2,087,628)
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздардан түсімдер (11-ескертпе)	69,828,939	100,465,392
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздарды өтеу/сатып алу	(4,734,890)	-
Жай акцияларды орналастырудан түсімдер (16-ескертпе)	49,000,000	-
Қаржы қызметінен алынған таза ақша қаражаты	14,110,178	47,863,421
Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	522,535	1,698,753
Құнсыздануға резервтің өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері	186,041	(613,647)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза өсуі/(азайуы)	67,040,480	(52,981,610)
Кезең басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	644,172,147	672,098,266
Кезең соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (4-ескертпе)	711,212,627	619,116,656

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. 2019 жылғы 30 маусымдағы және 2018 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, «QazTech Ventures» АҚ (бұдан бұрын, «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 қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

1 Кіріспе, жалғасы

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

Еншілес кәсіпорын атауы	Қысқартылған атауы	Тіркелген елі	Қатысу үлесі, %	
			2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 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
«QazTech Ventures» АҚ (бұдан бұрын, «Технологиялық даму жөніндегі ұлттық агенттік» АҚ)	«QTV» АҚ (бұдан бұрын, «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. Холдингің заңды мекенжайы және қызметін жүзеге асыратын нақты орны Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы 55а болып табылады.

Холдингік 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 Холдингің 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 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жағдай бойынша және жыл ішіндегі, Холдингік Компанияның жекелеген есептілігімен жиынтықта қарау қажет болады, өйткені, аталған қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігі, бұрын шығарылған қаржы ақпаратының жаңаланған түрі болып табылады.

Құнды анықтауға арналған база. Бұл 16 ХҚЕС (IFRS) талаптары қолданылып дайындалған Холдингің қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігінің бірінші жинақталымы. Есептік саясаттың елеулі қағидаттарының өзгерістері 3-ескертпеде ашылады.

Осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігі, басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерін, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды және әділ құны бойынша көрсетілетін туынды қаржы құралдарын қоспағанда, нақты шығындар бойынша есептеу қағидатына сәйкес дайындалған.

2 Қаржылық есептілігін әзірлеу негіздері, жалғасы

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 дөңгелектеген.

Кәсіби пайымдауларды, есептік бағалауды және жол беруді 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.

Бағалар мен олардың негізінде жатқан долбарлар тұрақты негізде қайта қаралады. Бағалардағы түзетулер тиісті бағалар қайта қаралған есептік кезеңде және олар қозғайтын кез келген кейінгі кезеңдерде танылады.

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, 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде қолданылғандарға ұқсас болды.

3 Есеп саясатын және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту

Бұдан әрі сипатталған өзгерістерді қоспағанда, осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікте қолданылатын есеп саясаты соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылған есептерге сәйкес келеді.

Есеп саясатындағы осы өзгерістер сондай-ақ 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталатын жыл үшін Холдингінің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде көрсетілетін болады деп болжанады.

ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалдау»

Холдинг алғаш рет 2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалдау» қолданды.

ХҚЕС (IFRS) 16 жалға алушылар үшін олардың бухгалтерлік теңгерім көрсетілуін көздейтін жалдау шарттарын есепке алудың бірыңғай моделін енгізеді. Нәтижесінде Холдинг жалға алушы ретінде оның базалық активтерді пайдалану құқығын білдіретін пайдалану құқығы нысанындағы активтерді және оның жалдау төлемдерін жүзеге асыру міндетін білдіретін жалдау бойынша міндеттемелерді таныды. Жалға беруші ретінде шарттарды есепке алу тәртібі бұрынғы есеп саясатына ұқсас болып қалады.

Жалдауды анықтау

Бұрын, шарт жасалған күні Холдинг келісім жалдау болып табыла ма немесе жалдау қатынастарын қамтиды ма екенін, ХҚЕТК (IFRIC) 4 «Келісімде жалдау белгілерінің болуын анықтау» сәйкес анықтаған. Енді Холдинг жалға алу шартының жаңа анықтамасына сүйене отырып, шарт жалға алу болып табыла ма немесе жалға алу қатынастарын қамтиды ма екенін бағалайды. ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес егер осы шарт бойынша белгілі бір уақыт кезеңі ішінде сәйкестендірілген активтің өтемге айырбасталуына пайдаланылуын бақылау құқығы берілсе, шарт жалдау шарты болып табылады немесе жалдау қатынастарын қамтиды.

ХҚЕС (IFRS) 16 көшкен кезде Холдинг жалдауды анықтау мақсатында операцияларға бұрын жүргізілген бағалау нәтижелерін қайта қарамауға мүмкіндік беретін практикалық сипаттағы жеңілдетуді пайдалануды шешті. Холдинг ХҚЕС (IFRS) 16-ны бұрын жалдау шарттары ретінде сәйкестендірілген шарттарға ғана қолданды. ХҚЕС (IAS) 17 және ХҚЕС ТК (IFRIC) 4 сәйкес жалдау шарттары ретінде сәйкестендірілмеген шарттар қайта бағаланбаған.

Тиісінше, ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес жалдау анықтамасы 2019 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін жасалған немесе өзгертілген шарттарға ғана қолданылған. Жалдау компоненті бар шартты жасасу немесе қайта бағалау сәтінде Холдинг оларды оқшауланған сатудың салыстырмалы бағалары негізінде шартта көзделген өтеуді әрбір жалдау және жалдаусыз компонентке бөледі.

3 Есеп саясатын және деректерді ұсыну тәртібін өзгерту, жалғасы

Холдинг жалға алушы ретінде

Холдинг офистік үй-жайларды, көлік құралдары мен жабдықтарды жалға алады.

Жалға алушы ретінде, Холдинг бұрын осы жалдау шеңберінде іс жүзінде меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың берілгенін өзінің бағалауына сүйене отырып, жалдау шарттарын операциялық немесе қаржылық жалдау ретінде жіктеді.

Холдинг құны төмен активтерді жалдаудың кейбір шарттарына қатысты пайдалану құқығы және жалдау бойынша міндеттемелер нысанындағы активтерді танымау туралы шешім қабылдады. Холдинг осы жалдау шарттарына қатысты жалдау төлемдерін жалдау мерзімі ішінде шығын ретінде тең деп таниды.

Көшу

Холдинг ХҚЕС (IAS) 17 сәйкес бұрын операциялық жалдау ретінде жіктелген жалдау шарттарына қатысты ХҚЕС (IFRS) 16 қолданған кезде жалдау мерзімі 12 айдан аз болатын жалдау шарттары бойынша пайдалану құқығы және міндеттемелер нысанындағы активтерді танымауға мүмкіндік беретін босатуды қолданды.

Холдинг жалға беруші ретінде

Холдинг өзінің инвестициялық жылжымайтын мүлкін жалға береді. Холдинг осы жалдау шарттарын операциялық жалдау ретінде жіктейді. Жалға беруші ретінде Холдингке қолданылатын есепке қойылатын талаптар ХҚЕС (IAS) 17-дегіден ерекшеленбейді.

Холдинг жалға беруші ретінде әрекет ететін жалдау шарттарына қатысты ХҚЕС (IFRS) 16 көшу кезінде қандай да бір түзетулер жүргізуді талап етпейді.

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікке әсері

ХҚЕС (IFRS) 16-ға көшу 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікке елеулі әсер еткен жоқ.

Жаңа түзетулер мен түсініктемелер

Бірқатар жаңа түзетулер мен түсініктемелер 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданылады, бірақ олар Холдингің қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді.

Салыстырмалы деректерді ұсынуды өзгерту

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті дайындау кезінде Холдинг 2018 жылғы 1 қаңтарға 41,351,187 мың теңге мөлшерінде ХҚЕС (IFRS) 9-ға көшуге қатысты бөлінбеген пайдаға теріс түзетуді таныды. Холдинг ХҚЕС (IFRS) 9 қолданудың әсерін неғұрлым дәл көрсету үшін 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін өзінің шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындау кезінде 8,028,157 мың теңгеге ХҚЕС (IFRS) 9-ға көшу әсерін түзетті. Осылайша, осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептіліктегі салыстырмалы ақпарат ХҚЕС (IFRS) 9-ға көшуге қатысты 2018 жылғы 1 қаңтардағы бөлінбеген пайданы түзету ретінде 49,379,344 мың теңге мөлшеріндегі осы жаңартылған соманы көрсетеді, бұл Холдингің шоғырландырылған қаржылық есептілігінде көрсетілген сомаға сәйкес келеді. 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін есептілік.

4 Ақша қаражаты және оның баламалары

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі («ҚРҰБ») шоттардағы ақша қаражаты	191,985,789	204,839,693
Бастапқы өтеу мерзімі кемі үш ай болатын, сатып алу және кері сату («кері репо») шарттары	191,619,216	162,858,270
Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттері	191,009,619	115,714,898
Өтеу мерзімі кемі үш ай болатын ҚРҰБ ноталары	65,646,807	74,962,021
Ағымдағы шоттар	64,323,073	81,521,268
ҚРҰБ шоттарындағы міндетті резервтер	6,293,000	4,785,990
Кассадағы ақша қаражаты	2,455,209	2,382,146
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі ақша қаражаты мен оның баламасының жиыны	713,332,713	647,064,286
Құнсыздану резервін шегергенде	(2,120,086)	(2,892,139)
Ақша қаражаты және оның баламалары жиыны	711,212,627	644,172,147

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

4 Ақша қаражаты және оның баламалары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, «Standard and Poor's» рейтингі немесе «Moody's» немесе, «Fitch» рейтинг агенттігі негізінде несиелік сапа бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары берілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Міндетті резервті қоса алғанда, ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар, аудиттелмеген	Клиенттердің қаражаты, аудиттелмеген	ҚРҰБ ноталары, аудиттелмеген	Өзге де банктердегі корреспонденттік шоттар және «овернайт» депозиттер, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
<i>Мерзімі өтпеген</i>					
- ҚРҰБ, рейтингсіз	198,278,789	-	65,646,807	-	263,925,596
- рейтингі AA- дан AA+ дейін	-	-	-	28,338,745	28,338,745
- рейтингі A- дан A+ дейін	-	2,845,556	-	126,027,845	128,873,401
- рейтингі BBB- дан BBB+ дейін	-	15,384,332	-	5,432	15,389,764
- рейтингі BB- дан BB+ дейін	-	32,775,408	-	36,637,597	69,413,005
- рейтингі B- дан B+ дейін	-	372,314	-	-	372,314
- рейтингі D	-	2,066,088	-	-	2,066,088
- рейтингі жоқтар	-	10,879,375	-	-	10,879,375
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	198,278,789	64,323,073	65,646,807	191,009,619	519,258,288
Құнсыздану резервін шегергенде	(6,149)	(2,087,490)	(24,422)	(7)	(2,118,068)
Құнсыздану резервін шегергендегі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	198,272,640	62,235,583	65,622,385	191,009,612	517,140,220

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

4 Ақша қаражаты және оның баламалары, жалғасы

Төмендегі кестеде, 2018 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:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Мінде тті резервті қоса алғанда, ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Өзге де банктердегі корреспонде нттік шоттар және «овернайт» депозиттер	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген</i>					
- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі («ҚРҰБ»)	209,625,683	-	74,962,021	-	284,587,704
- рейтингі AA- дан AA+ дейін	-	-	-	15,957,208	15,957,208
- рейтингі A- дан A+ дейін	-	264,231	-	64,355,053	64,619,284
- рейтингі BBB- дан BBB+ дейін	-	11,754,601	-	-	11,754,601
- рейтингі BB- дан BB+ дейін	-	58,416,970	-	35,401,066	93,818,036
- рейтингі B- дан B+ дейін	-	5,406,620	-	113	5,406,733
- рейтингі D	-	2,106,159	-	-	2,106,159
- рейтингі жоқтар	-	3,572,687	-	1,458	3,574,145
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	209,625,683	81,521,268	74,962,021	115,714,898	481,823,870
Құнсыздану резервін шегергенде	(64,563)	(2,808,062)	(15,437)	(4)	(2,888,066)
Құнсыздану резервін шегергендегі қолма-қол ақша қаражатын, сатып алу шарттарын және кері сатуды алмағанда, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	209,561,120	78,713,206	74,946,584	115,714,894	478,935,804

2019 жылғы 30 маусымдағы және 2018 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, 191,619,216 мың теңге және 194,501,609 мың теңге құрады (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 162,858,270 мың теңге және 167,640,149 мың теңге).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

4 Ақша қаражаты және оның баламалары, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген		
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары			
Кассадағы ақша қаражаты	2,455,209	-	2,455,209
ҚРҰБ, рейтингсіз	263,925,596	-	263,925,596
- кредиттік рейтингі AA- дан AA+ дейін	28,338,745	-	28,338,745
- кредиттік рейтингі A- дан A+ дейін	128,873,401	-	128,873,401
- кредиттік рейтингі BBB- дан BBB+ дейін	15,389,764	-	15,389,764
- кредиттік рейтингі BB- дан BB+ дейін	69,413,005	-	69,413,005
- кредиттік рейтингі B- дан B+ дейін	372,314	-	372,314
- рейтингі D	-	2,066,088	2,066,088
- рейтингсіз (Саты 1 – «Ситибанк Қазақстан» АҚ)	10,876,918	2,457	10,879,375
Үй айдан кем бастапқы өтеу мерзімімен сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	191,619,216	-	191,619,216
	711,264,168	2,068,545	713,332,713
Құнсызданудан залалға арналған резерв	(51,741)	(2,068,345)	(2,120,086)
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	711,212,427	200	711,212,627

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2018 жылғы 31 желтоқсан		
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары			
Кассадағы ақша қаражаты	2,382,146	-	2,382,146
ҚРҰБ, рейтингсіз	284,587,704	-	284,587,704
- кредиттік рейтингі AA- дан AA+ дейін	15,957,208	-	15,957,208
- кредиттік рейтингі A- дан A+ дейін	64,619,284	-	64,619,284
- кредиттік рейтингі BBB- дан BBB+ дейін	11,754,601	-	11,754,601
- кредиттік рейтингі BB- дан BB+ дейін	93,818,036	-	93,818,036
- кредиттік рейтингі B- дан B+ дейін	5,406,733	-	5,406,733
- рейтингі D	-	2,106,159	2,106,159
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	2,941,493	632,652	3,574,145
Үй айдан кем бастапқы өтеу мерзімімен сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	162,858,270	-	162,858,270
	644,325,475	2,738,811	647,064,286
Құнсызданудан залалға арналған резерв	(182,032)	(2,710,107)	(2,892,139)
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	644,143,443	28,704	644,172,147

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингінің бір банкте шоттары бар (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 1 банк), онда ақша қаражатының және олардың баламаларының қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан асады. 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша аталған банктегі қалдықтардың жиынтық көлемі 263,925,596 мың теңгені (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 284,587,704 мың теңге) немесе ақша қаражаты мен оның баламаларының 37.11%-н (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 44.18%).

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының валюталық тәуекелін және сыйақы мөлшерлемелерін талдау 23-ескертпеде ұсынылған. Байланысты тараптар шығарған пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша ақпарат 29-ескертпеде ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

5 Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер		
- кредиттік рейтингі ВВ- дан ВВ+ дейін	128,444,303	115,349,764
- кредиттік рейтингі В- дан В+ дейін	156,692,637	159,399,396
- рейтингі D	3,916,957	3,988,787
- рейтингі жоқ*	14,971,875	16,380,770
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттердің жалпы құны	304,025,772	295,118,717
Құнсыздану резервін шегергенде	(18,600,608)	(19,954,129)
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттердің жиыны	285,425,164	275,164,588

*Рейтингі жоқ кредиттер, негізінен, Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдарына берілген.

Келесі кестеде 2019 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздардың кредиттік сапасы туралы ақпарат ұсынылған.

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым				POCI	Жиыны
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	POCI		
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер						
- кредиттік рейтингі ВВ- дан ВВ+ дейін	128,444,303	-	-	-	128,444,303	
- кредиттік рейтингі В- дан В+ дейін	140,000,231	3,482,039	12,419,230	791,137	156,692,637	
- кредиттік рейтингі «D»	-	-	3,916,957	-	3,916,957	
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	10,651,032	4,320,843	-	-	14,971,875	
	279,095,566	7,802,882	16,336,187	791,137	304,025,772	
Құнсызданудан залалға резерв	(6,089,220)	(2,783,647)	(9,727,611)	(130)	(18,600,608)	
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	273,006,346	5,019,235	6,608,576	791,007	285,425,164	

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

5 Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2018 жылғы 31 желтоқан			РОСІ	Жиыны
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ		
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер					
- рейтингі ВВ- дан ВВ+ дейін	115,349,764	-	-	-	115,349,764
- рейтингі В- дан В+ дейін	142,517,641	-	16,881,755	-	159,399,396
- рейтингі «D»	-	-	3,988,787	-	3,988,787
- рейтингі жоқ	10,341,146	5,998,395	41,229	-	16,380,770
	268,208,551	5,998,395	20,911,771	-	295,118,717
Залалдарға бағалық резерв	(5,265,683)	(2,895,627)	(11,792,819)	-	(19,954,129)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	262,942,868	3,102,768	9,118,952	-	275,164,588

Төменде банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттердің құнсыздануына резервтің өзгеруін талдау ұсынылған:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген			РОСІ	Жиыны
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ		
1 қаңтардағы жағдай бойынша резервтің шамасы	5,265,683	2,895,627	11,792,819	-	19,954,129
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті есептеу/(қалпына келтіру), аудиттелмеген (20-ескертпе)	823,537	(111,980)	(220,973)	130	490,714
ККЗ келтірілген құнына қатысты дисконтты босату, аудиттелмеген	-	-	24,108	-	24,108
Есептен шығару, аудиттелмеген	-	-	(1,868,343)	-	(1,868,343)
30 маусымдағы жағдай бойынша резерв шамасы, аудиттелмеген	6,089,220	2,783,647	9,727,611	130	18,600,608

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

5 Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер, жалғасы

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
	12-айлық ККЗ	бүкіл мерзім үшін ККЗ		
1 қаңтардағы жағдай бойынша резерв шамасы	-	-	26,788,019	26,788,019
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың әсері, қайта есептелген	8,239,317	331,709	(3,161,322)	5,409,704
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті қалпына келтіру, аудиттелмеген (20-ескертпе)	(416,328)	(331,709)	(4,297,991)	(5,046,028)
Шетел валюталарының айырбас бағамдарының өзгерістерінің әсері, аудиттелмеген	3,759	-	-	3,759
30 маусымдағы жағдай бойынша резервтің қайта есептелген шамасы, аудиттелмеген	7,826,748	-	19,328,706	27,155,454

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте жалпы шамасы меншікті капиталдың 10% асқан, банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттердің өтелмеген қалдықтары болған жоқ, аудиттелмеген (2018 жылғы 31 желтоқсан: банктер жоқ).

Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер сомасының әрбір санатының есептік әділ құнына қатысты толығырақ ақпарат 27-ескертпеде ұсынылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 29-ескертпеде ұсынылған.

6 Депозиттер

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Депозиттер		
- рейтингі BBB- дан BBB+дейін	34,054,428	17,990,852
- рейтингі BB- дан BB+дейін	144,599,410	95,684,942
- рейтингі B- дан B+дейін	7,418,779	41,696,941
- рейтингі D	16,191,586	16,416,077
Құнсыздану резервін шегергенге дейінгі депозиттердің жиыны	202,264,203	171,788,812
Құнсыздану резервін шегергенде	(17,210,844)	(18,740,317)
Депозиттердің жиыны	185,053,359	153,048,495

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

6 Депозиттер, жалғасы

Бұдан әрі кестеде 2019 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша депозиттердің сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген			
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>				
Депозиттер				
- рейтингі ВВВ- дан ВВВ+дейін	34,054,428	-	-	34,054,428
- рейтингі ВВ- дан ВВ+дейін	144,523,811	-	75,599	144,599,410
- рейтингі В- дан В+дейін	7,020,937	-	397,842	7,418,779
- рейтингі D	-	-	16,191,586	16,191,586
	185,599,176	-	16,665,027	202,264,203
Залалдарға бағалық резерв	(695,717)	-	(16,515,127)	(17,210,844)
Ақша қаражатының және оның баламаларының жиыны	184,903,459	-	149,900	185,053,359

	2018 жылғы 31 желтоқсан			
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>				
Депозиттер				
- рейтингі ВВВ- дан ВВВ+дейін	17,990,852	-	-	17,990,852
- рейтингі ВВ- дан ВВ+дейін	95,684,942	-	-	95,684,942
- рейтингі В- дан В+дейін	39,479,769	151,401	2,065,771	41,696,941
- рейтингі D	-	-	16,416,077	16,416,077
	153,155,563	151,401	18,481,848	171,788,812
Залалдарға бағалық резерв	(1,058,094)	(6,634)	(17,675,589)	(18,740,317)
Ақша қаражатының және оның баламаларының жиыны	152,097,469	144,767	806,259	153,048,495

Депозиттердің құнсыздануына резервтің өзгеруі келесідей түрде ұсынылуы мүмкін:

	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген			
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>				
1 қаңтардағы жағдай бойынша резерв шамасы	1,058,094	6,634	17,675,589	18,740,317
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті қалпына келтіру, аудиттелмеген (20-ескертпе)	(357,555)	(6,634)	(1,072,501)	(1,436,690)
Шетел валюталарының айырбас бағамдарының өзгерістерінің әсері, аудиттелмеген	(4,822)	-	(87,961)	(92,783)
30 маусымдағы жағдай бойынша резерв шамасы, аудиттелмеген	695,717	-	16,515,127	17,210,844

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

6 Депозиттер, жалғасы

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша резерв шамасы	-	-	15,709,171	15,709,171
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың әсері, қайта есептелген	2,511,446	88,432	473,145	3,073,023
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті қалпына келтіру, аудиттелмеген	(862,281)	-	-	(862,281)
Шетел валюталарының айырбас бағамдарының өзгерістерінің әсері, аудиттелмеген	(3,757)	-	88,951	85,194
Азайту нәтижесінде депозитті есептен шығару, аудиттелмеген	(59,735)	-	-	(59,735)
Кезең соңындағы жағдай бойынша резервтің қайта есептелген шамасы, аудиттелмеген	1,585,673	88,432	16,271,267	17,945,372

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте жиынтық сомасы меншікті капиталдың 10% астамын құрайтын, депозиттер бойынша қалдықтары болған жоқ, аудиттелмеген (2018 жылғы 31 желтоқсан: банктер жоқ).

7 Клиенттерге берілген кредиттер

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер		
Корпоративтік несиелер	1,470,941,366	1,614,696,297
Ипотекалық несиелер	866,528,293	709,253,863
Шағын және орта бизнес несиелері (бұдан әрі - «ШОБ»)	1,639,099	1,787,726
Есептелген сыйақы	93,598,856	89,916,229
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, құнсыздануға резервті шегергенге дейінгі, клиенттерге берілген кредиттер	2,432,707,614	2,415,654,115
Кредиттердің құнсыздануға резервті шегергенде	(61,837,295)	(58,781,970)
Әділ құны бойынша бағаланатын, құнсыздануға резервті шегергенде, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	2,370,870,319	2,356,872,145
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер	51,368,184	42,560,471
Клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	2,422,238,503	2,399,432,616

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде бір қарыз алушы үшін 301 миллион АҚШ доллары (аудиттелмеген) сомасында ішінара мерзімінен бұрын өтеу жүргізілді (бұл өтеу күніне 113,016,406 мың теңгеге баламалы (аудиттелмеген)).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

7 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Төменде кестеде 2019 жылғы 30 маусымда және 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсыздануға резерв өзгеруінің талдауы келтірілген:

	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша кредиттің құнсыздануына резерв	(7,302,977)	(28,758,594)	(16,022,364)	(6,698,035)	(58,781,970)
1 сатыға аудару, аудиттелмеген	(102,891)	90,556	12,335	-	-
2 сатыға аудару, аудиттелмеген	47,697	(427,001)	379,304	-	-
3 сатыға аудару, аудиттелмеген	3,349	31,437	(34,786)	-	-
Кезең ішінде құнсыздануға резервті (есептеу)/қалпына келтіру, аудиттелмеген	665,458	(5,104,900)	2,814,147	(1,597,760)	(3,223,055)
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтердің құрамына аудару, аудиттелмеген	-	-	1,115,027	-	1,115,027
Шетел валюталарының айырбас бағамдарының өзгерісінің әсері, аудиттелмеген	8,595	62,927	336,033	38,413	445,968
ККЗ келтірілген құнына қатысты дисконтты босату, аудиттелмеген	-	-	(512,178)	-	(512,178)
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған қаржылық активтер, аудиттелмеген	(984,860)	(39,054)	(8,430)	-	(1,032,344)
Басқа өзгерістер, аудиттелмеген	153,162	59,575	(61,480)	-	151,257
30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттің құнсыздануына резерв, аудиттелмеген	(7,512,467)	(34,085,054)	(11,982,392)	(8,257,382)	(61,837,295)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

7 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша кредиттің құнсыздануына резерв	(14,269,102)	(7,499,636)	(133,828,885)	(29,664,477)	(185,262,100)
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың әсері, қайта есептелген	4,794,659	(21,592,967)	402,211	-	(16,396,097)
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысу нәтижесінде есептен шығарудың әсері, қайта есептелген	-	-	103,762,008	27,632,555	131,394,563
Кезең ішінде құнсыздануға резервті есептеу/(қалпына келтіру), аудиттелмеген	1,745,477	(5,297,891)	(6,085,501)	-	(9,637,915)
Шетел валюталарының айырбас бағамдарының өзгерісінің әсері, аудиттелмеген	(147,983)	(168,583)	(627,744)	-	(944,310)
Басқа өзгерістер, аудиттелмеген	(1,892)	-	-	-	(1,892)
30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттің құнсыздануына қайта есептелген резерв, аудиттелмеген	(7,878,841)	(34,559,077)	(36,377,911)	(2,031,922)	(80,847,751)

2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 103,762,008 мың теңге мөлшерінде клиенттерге берілген кредиттерді Холдинг есептен шығарды (аудиттелмеген), себебі басшылық қарыз алушыларда есептен шығаруға жататын берешек сомасын өтеу үшін жеткілікті көлемде ақша қаражатының ағындарын генерациялайтын активтер немесе кіріс көздері жоқ екенін анықтады.

Кредиттік сапаны талдау

Бұдан әрі 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, мерзімі өткен қарыздардың кредиттік сапасын талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер					
- рейтингі ВВВ- дан					
ВВВ+дейін	280,599,298	68,336,189	-	-	348,935,487
- рейтингі ВВ- дан ВВ+дейін	397,638,026	25,594,639	-	-	423,232,665
- рейтингі В- дан В+дейін	355,471,502	196,019,974	32,777	-	551,524,253
- рейтингі ССС- дан					
ССС+дейін	18,620,353	171,140,930	25,468,880	943,744	216,173,907
- кредиттік рейтингі «D»	-	-	10,632,565	12,439,269	23,071,834
- рейтингі жоқ*	770,422,459	91,883,473	7,373,282	90,254	869,769,468
	1,822,751,638	552,975,205	43,507,504	13,473,267	2,432,707,614
Залалдарға бағалық резерв	(7,512,467)	(34,085,054)	(11,982,392)	(8,257,382)	(61,837,295)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	1,815,239,171	518,890,151	31,525,112	5,215,885	2,370,870,319

*Рейтингі жоқ клиенттерге берілген кредиттер жеке тұлғаларға берілген ипотекалық кредиттер болып табылады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

7 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
Ипотекалық кредиттер (рейтингсіз)					
- мерзімі өтпеген	761,111,936	82,172,616	1,100,361	90,254	844,475,167
- 30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	9,310,523	6,474,682	387,934	-	16,173,139
- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	-	3,165,656	136,855	-	3,302,511
- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	-	70,519	624,696	-	695,215
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан кем мерзімге мерзімі өткен	-	-	627,380	-	627,380
- 1 жылдан артық мерзімге мерзімі өткен	-	-	4,496,056	-	4,496,056
	770,422,459	91,883,473	7,373,282	90,254	869,769,468
Залалдарға бағалық резерв	(949,293)	(724,467)	(4,429,693)	-	(6,103,453)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ипотекалық кредиттердің жиыны	769,473,166	91,159,006	2,943,589	90,254	863,666,015

Бұдан әрі 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, мерзімі өткен қарыздардың кредиттік сапасын талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2018 жылғы 31 желтоқсан				
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер					
- рейтингі «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейін	293,299,446	73,914,041	-	-	367,213,487
- рейтингі «BB-»-тен «BB+»-ке дейін	405,405,786	28,275,605	-	-	433,681,391
- рейтингі «B-»-тен «B+»-ке дейін	325,052,719	366,599,104	-	-	691,651,823
- рейтингі «CCC-»-тен «CCC+»-ке дейін	14,604,240	139,304,332	27,279,176	8,724,351	189,912,099
- кредиттік рейтингі «D»	-	-	16,607,425	4,637,151	21,244,576
- рейтингі жоқ	622,242,344	82,437,802	7,270,593	-	711,950,739
	1,660,604,535	690,530,884	51,157,194	13,361,502	2,415,654,115
Залалдарға бағалық резерв	(7,302,977)	(28,758,594)	(16,022,364)	(6,698,035)	(58,781,970)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілген кредиттер жиыны	1,653,301,558	661,772,290	35,134,830	6,663,467	2,356,872,145

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

7 Клиенттерге берілген кредиттер, жалғасы

Келесі кестеде кредиттік сапа сатыларының бөлінісінде ипотекалық кредиттердің мерзімінің өтуі туралы ақпарат ұсынылған.

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2018 жылғы 31 желтоқсан			POCI	Жиыны
	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 2 Кредиттік- құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ		
Ипотекалық кредиттер (рейтингсіз)					
- мерзімі өтпеген	619,012,992	73,567,587	2,306,514	-	694,887,093
- 30 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	3,427,360	4,874,202	235,140	-	8,536,702
- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	6,101	2,185,218	571,456	-	2,762,775
- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен кем мерзімге мерзімі өткен	-	-	738,575	-	738,575
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан кем мерзімге мерзімі өткен	-	-	712,815	-	712,815
- 1 жылдан артық мерзімге мерзімі өткен	1,357	-	4,311,422	-	4,312,779
	622,447,810	80,627,007	8,875,922	-	711,950,739
Залалдарға бағалық резерв	(1,111,764)	(368,911)	(4,883,837)	-	(6,364,512)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ипотекалық кредиттердің жиыны	621,336,046	80,258,096	3,992,085	-	705,586,227

Клиенттерге берілген кредиттерді шоғырландыру. 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте әр қарыз алушыға берілген кредиттің жалпы сомасы капиталдан 10% асатын 4 қарыз алушы болды (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 3 қарыз алушы) болды. Осы кредиттердің жиынтық сомасы 814,271,866 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 630,495,327 мың теңге) немесе құнсыздану резервін шегергендегі кредит қоржынының 33.62% құрады (2017 жылғы 31 желтоқсан: 26.28%).

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

Клиенттерге берілген кредиттердің валюталық тәуекелге ұшырағыштығы мен сыйақы мөлшерлемесінің талдауы 23-ескертпеде берілген.

8 Инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	400,512,150	196,791,828
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	205,277,260	386,900,238
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	16,629,526	17,980,067
Инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	622,418,936	601,672,133

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

8 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары (рейтингі жоқ)	195,115,096	151,082,668
ҚРҰБ ноталары (рейтингі жоқ)	135,700,723	17,697,456
Қазақстанның банктердің облигациялары	10,991,529	10,620,244
Қазақстанның банктердің облигациялары (РОСІ-актив)	8,146,064	7,356,768
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары	6,289,713	6,074,969
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	6,597,917	5,375,762
Корпоративтік облигациялар	42,129,393	2,102,726
Құнсыздануға резервті шегергенге дейін, амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	404,970,435	200,310,593
Құнсыздануға резервті шегергенде	(4,458,285)	(3,518,765)
Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	400,512,150	196,791,828

Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары. 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг бірлігі үшін 1,000 теңге бағасы бойынша, 2021 жылы өтеу мерзімімен 75,746,838 бірлік мөлшерінде жергілікті атқарушы органдардың облигацияларын сатып алды (аудиттелмеген). Облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме жылына 0.35%-ды құрайды (аудиттелмеген). Облигациялар жылдық 8.84%-8.85% нарықтық мөлшерлемесі пайдаланыла отырып есептелген, 66,057,269 мың теңгеге тең болатын әділ құны бойынша танылды. 10,821,935 мың теңге мөлшеріндегі номиналды және әділ құн арасындағы айырмаға дисконт түріндегі залал осы облигацияларды сатып алу мақсаттары үшін алынған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттемені азайту есебінен өтелген болатын (15-ескертпе). 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жергілікті атқарушы органдар кестеге сәйкес 27,930,958 мың теңге сомасына облигацияларды сатып алды (аудиттелмеген).

Корпоративтік облигациялар. 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг Серіктестің облигацияларын сатып алу арқылы, Алматы қ., Түркісіб ауданы, Қайрат шағын ауданы мекенжайы бойынша орналасқан, жалпы ауданы 202 гектар жер телімдерін сатып алу, әзірлеу жөніндегі инвестициялық жобаны қаржыландыру үшін, 2029 жылы өтеу мерзімімен, бір облигация үшін 1,000 теңге бағасымен «Novacom Corporation» ЖШС («Серіктес») шығарған 40,000,000 облигацияны сатып алды (аудиттелмеген). Облигацияларды сатып алу кезінде Серіктес «S&P Global Ratings» рейтингтік агенттігі шетел және ұлттық валютада берген "B" деңгейінде ұзақ мерзімді кредиттік рейтингі болды, болжамы «тұрақты». Холдингтің Активтер мен міндеттемелерді басқару жөніндегі комитетінің 2019 жылғы 27 маусымдағы шешімі бойынша мәміле үшін ең жоғары лимит 65,000,000 мың теңге деңгейінде 2029 жылғы 31 желтоқсанға дейін белгіленді. Облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме жылдық 12.00% құрайды, бұл сыйақының нарықтық мөлшерлемесіне сәйкес келеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

8 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Келесі кестеде 2019 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
ҚРҰБ, рейтингсіз	135,700,723	-	-	135,700,723
- рейтингі «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейін	6,597,917	-	-	6,597,917
- рейтингі «BB-»-тен «BB+»-ке дейін	6,289,713	-	-	6,289,713
- рейтингі «B-»-тен «B+»-ке дейін	51,018,196	-	8,146,064	59,164,260
- рейтингі жоқ	195,115,096	2,102,726	-	197,217,822
	394,721,645	2,102,726	8,146,064	404,970,435
Залалдарға бағалық резерв	(933,885)	(2,102,726)	(1,421,674)	(4,458,285)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	393,787,760	-	6,724,390	400,512,150

2018 жылғы 31 желтоқсан				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
ҚРҰБ, рейтингсіз	17,697,456	-	-	17,697,456
- рейтингі «BBB-»-тен «BBB+»-ке дейін	5,375,762	-	-	5,375,762
- рейтингі «BB-»-тен «BB+»-ке дейін	6,074,969	-	-	6,074,969
- рейтингі «B-»-тен «B+»-ке дейін	10,620,244	-	7,356,768	17,977,012
- рейтингі жоқ	151,082,668	2,102,726	-	153,185,394
	190,851,099	2,102,726	7,356,768	200,310,593
Залалдарға бағалық резерв	(7,633)	(2,102,726)	(1,408,406)	(3,518,765)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	190,843,466	-	5,948,362	196,791,828

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

8 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Төменде амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануға резервтің өзгерісін талдау ұсынылған:

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	РОСІ	Жиыны
1 қаңтардағы жағдай бойынша резерв шамасы	7,633	2,102,726	1,408,406	3,518,765
Кезең ішіндегі құнсыздануға резервті есептеу, аудиттелмеген (20-ескертпе)	926,252	-	13,268	939,520
30 маусымдағы жағдай бойынша резерв шамасы, аудиттелмеген	933,885	2,102,726	1,421,674	4,458,285

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген				
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Саты 1 12-айлық ККЗ	Саты 3 Кредиттік құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзім үшін ККЗ	Жиыны	
1 қаңтардағы жағдай бойынша резерв шамасы	-	7,132,406	7,132,406	
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың әсері (қайта сыныптау), қайта есептелген	-	(4,463,796)	(4,463,796)	
ХҚЕС (IFRS) 9-ға ауысудың әсері (бағалау), қайта есептелген	46,629	-	46,629	
Кезең ішінде құнсыздануға резервті қалпына келтіру (20-ескертпе), аудиттелмеген	(2,914)	(71,484)	(74,398)	
Кезең соңындағы жағдай бойынша резервтің қайта есептелген шамасы, аудиттелмеген	43,715	2,597,126	2,640,841	

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	125,224,361	267,066,297
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ облигациялары	30,571,698	32,730,003
Қазақстандық банктердің облигациялары	22,447,712	28,668,144
ЭЫДҰ мүше елдердің банктерінің облигациялары	19,851,349	15,826,478
Корпоративтік облигациялар	6,174,102	6,838,315
ҚРҰБ ноталары	989,129	5,993,282
Басқа мемлекеттердің облигациялары	-	16,734,899
Жергілікті атқарушы органдардың облигациялары	-	13,023,786
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	205,258,351	386,881,204
Корпоративтік акциялар	18,909	19,034
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	205,277,260	386,900,238

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

8 Инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар, жалғасы

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша теңгерлімдік құны 5,502,472 теңге (аудиттелмеген) өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар РЕПО келісімдері бойынша салынған (14-ескертпе).

Клиенттерге берілген кредиттердің валюталық тәуекелге ұшырағыштығы мен сыйақы мөлшерлемесінің талдауы 23-ескертпеде берілген.

Байланысты тараптар шығарған инвестициялық бағалы қағаздар бойынша ақпарат 29-ескертпеде берілген.

2019 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланатын құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген Саты 1 12-айлық ККЗ	2018 жылғы 31 желтоқсан Саты 1 12-айлық ККЗ
ҚРҰБ, рейтингсіз	989,129	5,993,282
- кредиттік рейтингісі «АА-»-тен «АА-»-ке дейін	2,357,694	6,370,218
- рейтингісі «ВВВ-»-тен «ВВВ-»-ке дейін	149,933,327	300,120,042
- рейтингісі «ВВ-»-тен «ВВ-»-ке дейін	47,166,026	55,808,008
- рейтингісі «В-»-тен «В-»-ке дейін	4,503,560	5,422,622
- берілген рейтингі жоқ	308,615	13,167,032
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	205,258,351	386,881,204

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық банктердің облигациялары (рейтингісі «ВВ-»-тан «ВВ+» дейін)	9,866,569	9,788,775
Қазақстандық банктердің облигациялары (рейтингісі «В-»-тан «В+» дейін)	3,051,353	3,002,714
Корпоративтік облигациялар (рейтингісі жоқ)	2,780,534	4,239,698
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары (ВВВ-)	931,070	948,880
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	16,629,526	17,980,067

9 Басқа активтер

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын жабдық үшін аванстар	76,065,151	70,677,802
Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын активтер	23,281,782	14,267,863
Қорлар	14,686,772	28,841,373
Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын-ала төлем	5,321,302	5,618,688
Аяқталмаған құрылыс	3,856,669	5,643,479
Тауарлар мен көрсетілетін қызметтер үшін алдын-ала төлем	2,083,513	2,142,133
Қаржылық жалға алу бойынша алып қойылған активтер	1,430,868	1,464,457
Табыс салығын қоспағанда, алдын ала төленген салықтар	1,075,664	993,654
Алынған қамсыздандыру	653,878	807,231
Басқа	824,678	1,521,335
Құнсыздану үшін резерв шегерілгенге дейін өзге активтер	129,280,277	131,978,015
Құнсыздану үшін резерв шегеріле отырып	(4,199,896)	(1,609,802)
Өзге активтер жиыны	125,080,381	130,368,213

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

9 Басқа активтер, жалғасы

Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын жабдық үшін аванстар. Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын жабдық үшін аванстардың сомасы 71,366,671 мың теңге мөлшерінде (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 65,904,605 мың теңге) жеткізушілерге төленген аванстарды және 4,698,480 мың теңге мөлшерінде (2018 жылғы 31 желтоқсан: 4,773,197 мың теңге) қайтарып алынбайтын аккредитивтер бойынша орналастырылған ақша қаражатын қамтиды.

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жалдау шарттары бойынша төленген аванстарға қатысты, қайта құрылымдау шарттарын, контрагенттің қаржылық жағдайын және беруге арналған дайын өнімнің болуын ескере отырып, 2,445,217 мың теңге мөлшерінде құнсыздануға резерв танылды (2018 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Қорлар. 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдингте жалпы теңгерімдік құны 13,774,728 мың теңгені құрайтын (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 28,235,712 мың теңге), «Нұрлы Жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасының аясында тұрғызылған Ақтөбе, Өскемен, Тараз, Атырау, Ақтау, Павлодар, Қостанай, Қызылорда, Көкшетау, Орал, Шымкент қалаларында, тұрғын кешендерінде дайын пәтерлері бар. Холдинг мүлікті қысқа мерзімде жеке тұлғалардың мүддесін білдіретін өзінің салымшыларына және кейіннен сатып ала отырып, меншікті жалға алу шарттарының талаптары бойынша басқа жеке тұлғаларға сатуға ниетті.

Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын активтер. Қаржылық жалға алу шарттары бойынша берілуге жататын активтер Холдинг есепті кезең ішінде сатып алған және салған, Холдинг 2019-2020 жылдары жалға алушыларға беруді жоспарлап отырған тұрғын үй кешендерін қамтиды. Активтердің негізгі үлесі «Нұрлы жол» бағдарламасы бойынша берілуге жататын активтерге жатады.

Аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем. 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша аяқталмаған құрылыс бойынша алдын ала төлем 5,321,302 мың теңге мөлшерінде (2018 жылғы 31 желтоқсан: 5,590,390 мың теңге) «Нұрлы жол» инфрақұрылымды дамытудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде тұрғын үйлерді салуға берілген аванстарды қамтиды.

10 Клиенттердің қаражаты

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік және қоғамдық ұйымдар		
- Ағымдағы шоттар	118,645	88,546
Басқа да заңды тұлғалар		
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	4,419,823	9,281,932
- Ағымдағы шоттар	49,431,504	1,094,247
Жеке тұлғалар		
- Мерзімді депозиттер	464,549,424	426,289,096
- Клиенттердің міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде алынған аванстар	234,924,384	199,313,288
- Ағымдағы шоттар/талап етілгенге дейінгі шоттар	15,416,628	13,405,236
Клиенттердің қаражатының жиыны	768,860,408	649,472,345

Жеке тұлғалардың мерзімді салымдары, негізінен, «ҚТҚЖБ» АҚ салымшыларының тұрғын үй-құрылыс жинақтарымен ұсынылған. Тұрғын үй жинақ ақшасы туралы шарттың талаптарына сәйкес, "ҚТҚЖБ" АҚ салымшылары шарт сомасы мен жинақталған салымдар, болжанатын комиссиялар мен мемлекет сыйлықақысы арасындағы айырмаға тең сомада, егер қол қойылған тұрғын үй-құрылыс жинақ ақшасы туралы шарттың барлық талаптары орындалған жағдайда, мемлекет шешімі негізінде тұрғын үй қарызын алуға құқылы.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

11 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Теңгемен көрсетілген өзге де облигациялар	751,016,962	671,772,866
АҚШ долларымен көрсетілген еурооблигациялар	529,705,547	529,437,780
Теңгемен көрсетілген еурооблигациялар	200,143,325	199,976,413
Ипотекалық облигациялар	34,322,332	38,599,487
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар жиыны	1,515,188,166	1,439,786,546

Теңгемен көрсетілген өзге де облигациялар. Теңгемен көрсетілген өзге де облигациялар мынадай облигациялар арқылы ұсынылған:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>			Атауылды құны		Теңгерімдік құны	
Орналас- тырылған күні	Өтелетін күні	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан	
KZ2C0Y15G093 (бағасы белгіленетін)	20.12.2018	27.12.2033	77,700,000	77,700,000	77,809,012	77,782,017
KZP02Y10E820 (бағасы белгіленетін)	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,840,545	65,880,907
KZ2C0Y20F251 (бағасы белгіленетін)	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	63,934,413	61,835,624
KZP01Y20E920 (бағасы белгіленетін)	13.03.2015,	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	63,461,763	61,549,827
KZ2C0Y15F871 (бағасы белгіленетін)	31.03.2015	on demand	40,150,000	40,150,000	40,152,732	40,150,736
KZ2C00006088 (бағасы белгіленетін)	28.06.2019	28.06.2029	40,000,000	-	40,021,111	-
KZ2C0Y20E676 (бағасы белгіленетін)	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	39,903,051	38,711,102
KZ2C0Y20E775 (бағасы белгіленетін)	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	38,392,307	37,249,114
KZP02Y20E738 (бағасы белгіленетін)	26.03.2015	30.06.2022	38,095,125	38,095,125	32,160,167	31,292,745
KZP04M87F618 (бағасы белгіленетін)	28.12.2018,	12.03.2026	50,295,700	44,544,622	29,608,889	25,246,220
KZP01Y07F510 (бағасы белгіленетін)	21.01.2019	06.06.2024	28,000,000	28,000,000	28,164,606	28,176,285
KZ2C00005908 (бағасы белгіленетін)	06.06.2017	18.06.2026	23,484,000	-	23,548,290	-
KZP01Y20E730 (бағасы белгіленетін)	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	22,383,302	21,806,475
KZP01Y10E822 (бағасы белгіленетін)	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	20,807,307	20,001,142
KZP02Y05F512 (бағасы белгіленетін)	31.05.2017	31.05.2022	20,000,000	20,000,000	20,152,535	20,159,793
KZ2C0Y20E742 (бағасы белгіленетін)	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	18,958,375	18,382,517
KZP02Y10F264 (бағасы белгіленетін)	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,492,782	18,503,260
KZP01Y30E879 (бағасы белгіленетін)	21.01.2015,	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	18,052,486	17,513,584
KZP03Y15E827 (бағасы белгіленетін)	16.02.2015	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	15,936,132	15,945,967
KZP01Y09F615 (бағасы белгіленетін)	28.07.2016	29.03.2026	21,100,000	21,100,000	11,954,504	11,469,544
KZP03Y15F510 (бағасы белгіленетін)	19.10.2017	22.08.2032	8,836,000	8,836,000	9,175,611	9,179,859
KZP04Y13F519 (бағасы белгіленетін)	22.08.2017	23.08.2030	8,836,000	8,836,000	9,177,190	9,181,457
KZP05Y11F518 (бағасы белгіленетін)	23.08.2017	24.08.2028	8,836,000	8,836,000	9,165,576	9,169,696
KZP03M89F616 (бағасы белгіленетін)	24.08.2017	12.03.2026	15,004,300	15,004,300	8,465,916	8,117,696
KZP02M92F612 (бағасы белгіленетін)	16.10.2018	12.03.2026	10,600,000	10,600,000	6,241,137	6,002,970
KZP02Y20E928 (бағасы белгіленетін)	12.07.2018	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	5,341,627	5,178,889
KZ2C0Y20F236 (бағасы белгіленетін)	29.09.2015	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	5,116,856	4,958,080
KZP02Y30E877 (бағасы белгіленетін)	03.02.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	4,495,208	4,367,947
KZP03Y20E736 (бағасы белгіленетін)	29.01.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	4,103,532	3,959,413
			1,313,437,125	1,244,202,047	751,016,962	671,772,866

11 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар, жалғасы

Теңгемен көрсетілген өзге де облигациялар, жалғасы

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг жалпы сомасы 69,235,078 мың теңгеге теңгемен көрсетілген облигацияларды шығарды (аудиттелмеген):

- жылдық 9.50% купондық мөлшерлемесімен және 2029 жылы өтеу мерзімімен шығарылған, жалпы атауылды құны 40,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) қамтамасыз етусіз купондық облигациялар. Қаражат «Novacom Corporation» ЖШС шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында қаржыландыру үшін пайдаланылатын болады (8-ескертпе);
- жылдық 10.00% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылғы маусымда өтеу мерзімімен, 2019 жылғы 18 маусымда шығарылған атауылды құны 23,484,000 мың теңге (аудиттелмеген) қамтамасыз етусіз купондық облигациялар;
- жылдық 0.15% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылы өтеу мерзімімен шығарылған атауылды құны 5,751,078 мың теңге (аудиттелмеген) қамсыздандырусыз купондық облигациялар. Қаражат тұрғын үй салу және оны кейіннен сатып алу үшін облыстардың (Нұр-Сұлтан және Алматы қалаларының) жергілікті атқарушы органдары шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мақсатында қаржыландыруға арналған.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг теңгемен көрсетілген өзге облигациялар шығармаған.

Мемлекеттік қолдау мен даму бағдарламаларын іске сыру шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын басқару жөніндегі кеңес бағдарлама агенттері ретінде Холдинг пен коммерциялық банктер үшін және қаражатты түпкілікті алушылар үшін сыйақы мөлшерлемелері, қаржыландыру мерзімдері және ілеспелі талаптар түрінде қаржыландыру шарттарын белгілейді. Одан басқа, Үкімет арнайы шарттарды қабылдады, оларға сәйкес Холдингтік Компанияның еншілес кәсіпорындары коммерциялық банктер мен компанияларды әрі қарай қаржыландыра алады. Сол себепті, орналастыру күніне қарай әділ құн бойынша ҚРҰБ 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорының қаражатынан сатып алған облигацияларды бағалаудағы айырмашылық сомасы мемлекеттік субсидия ретінде танылған, ал ҚРҰБ Холдингтің түпкілікті акционерінің мүддесінде емес, мемлекеттің агенті ретінде әрекет еткен, себебі займдар бойынша барлық шарттар көрсетілген бағдарламаларды қаржыландыру туралы қарарында Үкімет деңгейінде келісілген және Үкімет Холдингтің акционері ретінде осы бағдарламалардан тікелей экономикалық пайданың түсуін күтпейді, өйткені жеңілдіктерді түпкілікті алушылар бағдарламамен белгіленген субъектілер болып табылады. Осылайша, 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг 2,505,198 мың теңге (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: жоқ) мөлшерінде табысты көрсетті, ол қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есептегі басқа міндеттемелерде танылған (15-ескертпе).

Холдинг жылдық 8.54% нарықтық сыйақы мөлшерлемесін бастапқы тану кезінде шығарылған облигациялардың әділ құнын анықтау кезінде (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: жоқ) пайдаланды.

АҚШ долларымен көрсетілген еурооблигациялар. Еурооблигациялар Холдингтің еншілес компаниясы «ҚДБ» АҚ шығарған келесі облигацияларды қамтиды:

- жылына 4.125% купондық мөлшерлемесімен және 2022 жылғы желтоқсандағы өтеу мерзімімен 2012 жылғы 10 желтоқсанда шығарылған, атауылды құны 1,000,000 мың теңге, орташа мерзімді облигациялар;
- жылына 6.50% купондық мөлшерлемесімен және 2020 жылғы маусымдағы өтеу мерзімімен 2005 жылғы 3 маусымда шығарылған, атауылды құны 100,000 мың теңге, ұзақ мерзімді облигациялар;
- жылына 6.00% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылғы наурыздағы өтеу мерзімімен 2006 жылғы 23 наурызда шығарылған, атауылды құны 97,416 мың АҚШ доллары, ұзақ мерзімді 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.

Ипотекалық облигациялар. Ипотекалық облигациялар теңгемен және АҚШ долларымен көрсетілген «ҚМК» АҚ шығарған борыштық бағалы қағаздар болып көрсетілген. Облигацияның жылдық 2.99%-дан 10,50%-ға дейін өзгеріп отыратын (тиімді мөлшерлемелері 7.00%-дан 12.72%-ға дейінгі шегінде өзгереді) (аудиттелмеген) қалқымалы және тіркелген купондық мөлшерлемелері бар. Облигациялар 2020-2039 жылдары өтелетін болады. Облигациялар клиенттермен жасалған несиелік келісіммен және оларға тиісті жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген. Купонның қалқымалы мөлшерлемелері Қазақстан Республикасы Статистика жөніндегі агенттігі жариялаған деректерге сәйкес соңғы 12 айдың инфляция индексі негізделген инфляция деңгейіне тәуелді және шығарылған күніне сәйкес әрбір алты ай сайын қайта қарауға жатады.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

12 Банктерден және өзге де қаржы институттарынан алынған қарыздар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ қарыздары	74,945,023	84,424,377
Сыйақының белгіленген мөлшерлемесімен қарыздар		
ЭЫДҰ банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған қарыздар	13,346,407	15,693,929
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған қарыздар	214,197,161	234,504,546
	227,543,568	250,198,475
Сыйақы мөлшерлемесі құбылмалы қарыздар		
ЭЫДҰ мүшесі болып табылмайтын елдердің банктері және өзге де қаржы институттары ұсынған қарыздар	376,163,787	520,981,157
	376,163,787	520,981,157
Қарыздар бойынша шығынның амортизацияланбаған бөлігін шегергенде	(14,347,328)	(18,104,294)
	664,305,050	837,499,715

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг шетелдік банктерден алынған жалпы сомасы 302,118 мың АҚШ доллары (бұл 114,964,963 мың теңгеге баламалы) мөлшерінде екі қарызды ішінара өтеуді мерзімінен бұрын жүргізді. Осы қарыздар бойынша мерзімінен бұрын өтеу нәтижесінде келтірілген 1,737,718 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі шығыстарды және 2,071,300 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі комиссиялық шығыстарды қарыз алушылар кредиттік шарттардың талаптарына сәйкес өтеді.

13 Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 52,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) кредит алды (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 34,000,000 мың теңге (аудиттелмеген)):

- жылдық мөлшерлемесі 0.10%, 14,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі кредит, өтеу мерзімі – 8 жыл. Аталған қаражат, «Бизнестің жол картасы 2020» бизнесті қолдаудың және дамытудың бірыңғай бағдарламасы аясында, ұзақ мерзімді лизингтік қаржыландыру ұсынуға арналған;

- жылдық 0.10% мөлшерлемесімен 10,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі кредит, өтеу мерзімі – 18 жыл. Барлық тартылған қаражат отандық өндірістің жеңіл автокөлікті сатып алушы жеке тұлғаларға кредит беру үшін екінші деңгейдегі банктерді шартты қаржыландыру жолымен отандық автоөндірушілерді қаржыландыруға және арнайы мақсаттағы автокөлік құралдарын лизингке сатып алатын заңды тұлғалар мен жеке кәсіпкерлерді қаржыландыруға арналған.

- 28,000,000 мың теңге мөлшеріндегі қарыз жылдық 0.15% пайыздық мөлшерлемесі бойынша берілді және 20 жылдан кейін өтелуге жатады, және 80 ай өткеннен кейін 1,000 мың теңге мөлшеріндегі негізгі соманы ішінара мерзімінен бұрын өтеу шартымен шектелген. Барлық көрсетілген қаражат "Нұрлы жер" тұрғын үй құрылысы бағдарламасы аясында тартылған және "Нұрлы жер" бағдарламасына қатысушыларға аванстық несие және аралық тұрғын үй қарыздарын беруге арналған.

2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде келесідей кредиттер алынды:

- жылдық мөлшерлемесі 0.10%, сомасы 10,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі кредит, 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 кредит, өтеу мерзімі – 20 жыл. Аталған қаражат, «Нұрлы Жер» тұрғын үй құрылысы бағдарламасының қатысушыларына алдын ала және аралық тұрғын үй қарыздарын беру үшін арналған.

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг жергілікті билік органдарынан жалпы сомасы 12,704,766 мың теңге (аудиттелмеген) несие алды (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 12,884,305 мың теңге (аудиттелмеген)), жылдық мөлшерлемесі 0.01%-0.10%, өтеу мерзімі – 7 жыл (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: жылдық мөлшерлемесі 0.01%, 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.

13 Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздар, жалғасы

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Холдинг мемлекеттік субсидиялар ретінде 11,034,674 мың теңге (аудиттелмеген) (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 3,808,188 мың теңге) (аудиттелмеген) мөлшерінде табысты көрсетті (25-ескертпе), ол қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есепте өзге міндеттемелерде танылған. Холдинг Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде, жылдық 8.73 – 8.76% диапазонындағы (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: жылдық 8.70%) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Холдинг атауылды құны 28,000,000 (аудиттелмеген) (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 24,000,000 мың теңге) және пайыздық мөлшерлемесі 0.15% (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: жылдық 0.15%) алынған қарызды бастапқы тану кезінде туындаған 17,698,330 мың теңге (аудиттелмеген) (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 15,473,120 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты тікелей меншікті капиталда қосымша төленген капитал ретінде (4,424,583 мың теңге мөлшеріндегі тиісті табыс салығын шегергенде (аудиттелмеген)) (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 3,868,282 мың теңге) таныды, себебі басшылық Үкімет Холдингке көрсетілген қаржылық құралдарды нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша, қосымша шарттарсыз бере отырып, акционер ретінде әрекет етті деген тұжырымға келді.

14 Басқа қаржылық міндеттемелер

Басқа қаржылық міндеттемелер мыналарды қамтиды:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік бағдарлама бойынша берілуге жататын қаражат	23,172,040	4,974,063
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша кредиттерді беру жөніндегі міндеттемелер (19-ескертпе)	12,418,676	10,968,511
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	8,732,275	5,436,899
Аккредитивтерді жабу ретінде клиенттер орналастырған қаражат	5,788,533	12,153,573
Бағалы қағаздармен РЕПО операциялары	5,502,472	-
Банктік қызмет бойынша кредиторлық берешек	2,745,016	2,929,792
Басқа кредиторлық берешек	2,078,755	1,790,375
Сатып алынған ипотекалық кредиттер бойынша кредиторлық берешек	1,243,140	1,255,499
Төлеуге пайыздық «стрип»	515,364	682,204
Есептелген комиссиялық шығыстар	529,178	308,687
Алынған инновациялық гранттар	-	3,082,416
Басқасы	2,101,276	3,886,572
Басқа қаржылық міндеттемелердің жиыны	64,826,725	47,468,591

Мемлекеттік бағдарлама бойынша беруге жататын қаражат. Мемлекеттік бағдарлама бойынша беруге жататын қаражатты Қазақстан Республикасы Экономикалық даму және сауда министрлігі мен муниципалдық органдар орналастырады. Мұндай құралдар одан әрі «Бизнестің жол картасы – 2020» бағдарламасының аясында үкімет субсидиялаған жобалар бойынша төлем ретінде жергілікті банктерге беріледі.

Нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша кредиттер беру бойынша міндеттемелер. 2018 жылы Холдинг нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша кредит беру жөніндегі міндеттемелерді және әділ құн бойынша кредиттік сипаттағы міндеттемелерді мойындады. Кейіннен олар келесі мәндердің үлкені бойынша бағаланады: ХҚЕС (IFRS) 9-ға бастапқы танылған сомаға сәйкес айқындалған залалдарға арналған бағалық резерв.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

15 Басқа міндеттемелер

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік субсидиялар	397,677,468	411,155,878
Қаржылық жалдау бойынша алынған алғытөлемдер	13,193,458	9,013,305
Қаржы кепілдіктері бойынша болашақ кезеңдердің табыстары	6,520,784	5,483,862
Алдын ала төлемдер	5,442,036	7,758,072
Қызметкерлерге сыйақыға есептелген шығындар	2,146,562	2,222,479
Жеткізушілермен есеп айырысулар	1,308,963	1,617,096
Табыс салығынан басқа төленетін салықтар	945,765	572,721
Болашақ кезеңдердің табыстары	581,416	773,663
Міндеттемелерді орындауды бақылау	331,968	422,057
Басқалары	4,794,020	4,994,187
Өзге міндеттемелер жиыны	432,942,440	444,013,320

Мемлекеттік субсидиялар. Холдинг мемлекеттік субсидиялар ретінде Қазақстан Республикасы Ұлттық қорынан, «Самұрық-Қазына» ҰҒАҚ» АҚ және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен тартылған қарыздар бойынша төменгі пайыздық мөлшерлеме арқылы берілген пайданың сомасын көрсетті.

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық	411,155,878	415,095,872
Үкіметтен Қарыз алу арқылы, Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар бойынша мемлекеттік субсидия (13-ескертпе)	11,034,674	3,808,188
Борыштық бағалы қағаздарды шығару арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидия (11-ескертпе)	2,505,198	-
Қазақстан Республикасының индустриялық-инновациялық дамытудың 2015-2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасының аясында қарыз алушыларға кредиттер бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(1,121,874)	(2,656,701)
«Нұрлы жер» бағдарламасының аясында тұрғын үйге кредит беру және жалдау шарттары бойынша тұрғын меншігін пайдалануға енгізу үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(1,754,390)	(2,089,939)
Қаржылық жалдауды бергеннен кейін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(3,236,665)	(2,283,584)
Коммерциялық банктарға сыйақы мөлшерлемесі төмен кредиттерді бергеннен кейін мемлекеттік субсидияларды пайдалану	(4,835,632)	(5,163,514)
Кезең ішіндегі амортизация	(5,247,786)	(4,355,855)
«Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша жергілікті атқарушы органдардың облигациялары үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (8-ескертпе)	(10,821,935)	(6,554,692)
«Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша кредиттерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	-	(1,082,362)
Негізгі соманы ішінара өтеу нәтижесінде мемлекеттік субсидиялауды қайта есептеу	-	(1,012,736)
30 маусымдағы қалдық, аудиттелмеген	397,677,468	393,704,677

Бастапқы танудан кейін Холдинг мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындаудан кейін қарыз алушыларға ұсынылған жеңілдікті шарттармен қайта қаралған берешектің сомасына сәйкес келетін соманы пайда не залал құрамына жатқызды (5, 7 және 8-ескертпелер). Холдинг кредит бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме арқылы түпкілікті қарыз алушылардың алдында пайданы тарату бойынша міндеттемеге ие.

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған кезең ішінде пайда немесе залал құрамына ауыстырылған мемлекеттік субсидиялар (19-ескертпе) 12,959,682 мың теңгені (аудиттелмеген) (2018 жылғы 30 маусым: 14,266,009 мың теңге (аудиттелмеген)) құрады және өзге де шығыстарға енгізілді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

16 Акционерлік капитал

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша, за исключением количества акций)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Жарияланған жай акциялар	5,000,086,550	5,000,086,550
Жарияланған, бірақ шығарылмаған жай акциялар	(4,104,867,838)	(4,153,867,838)
Шығарылған және төленген акциялар жиыны	895,218,712	846,218,712
Бір акцияның атаулы құны, теңге	1,000	1,000
Шығарылған және төленген акционерлік капитал	895,218,712	846,218,712

Барлық жай акциялар әрбір акция бойынша бір дауыс құқығын береді.

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдингтік Компания жалпы сомасы 49,000,000 мың теңгеге акционерлік капиталға ақшалай нысанда екі жарна алды (аудиттелмеген) (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін: акционерлік капиталға ақшалай нысанда бірде-бір жарна алмаған (аудиттелмеген)).

Жарияланған дивидендтер. 2019 жылғы 30 маусымда және 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Холдинг дивидендтерді жарияламады және төлемеді.

Жай акциялардың теңгерімдік құны. Қазақстан қор биржасының Листингтік ережелеріне (бұдан әрі, «Ережелер») сәйкес Холдинг көрсетілген Ережелерге сәйкес есептелген бір жай акцияға таза активтер туралы ақпаратты ашты:

<i>(қазақстандық теңгемен)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Жай акциялардың теңгерімдік құны	1,295.13	1,249.60

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бір жай акцияға таза активтер 1,159,427,807 мың теңге (2018 жылғы 31 желтоқсан: 1,057,436,688 мың теңге) мөлшеріндегі Холдинг үшінші тараптарға сата алмайтын бейматериалдық активтердің теңгерімдік құнының шамасына азайтылған шоғырландырылған меншікті капиталдың сомасын акцияны 895,218,712 (2018 жылғы 31 желтоқсан: 846,218,712 акция) құрайтын айналыстағы акциялардың жалпы санына бөлу жолымен анықталды.

Акцияға пайда

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Холдингтің иелеріне тиесілі жыл үшін таза пайда	31,489,315	36,277,277
Жыл басына шығарылған жай акциялар	846,218,712	846,218,712
30 маусымда аяқталған кезеңдегі жай акциялардың орташа есептелген саны	871,485,379	846,218,712
Акцияға пайда		
Акцияға базалық және бытыраңқы пайда (теңге)	36.130	42.870

Есепті кезеңде айналыста Холдингтің таратушы әсері бар қаржы құралдары болған жоқ, сондықтан бір акцияға базалық пайда бір акцияға бытыраңқы таза пайдаға тең.

Холдингтің жай акциялары ашық нарықта еркін айналыста жүрмейді, алайда Холдинг ХҚЕС (IAS) 33 «Акцияға пайда» сәйкес есептелген акцияға пайда туралы ақпаратты ашуға ерікті түрде шешім қабылдады.

17 Екінші деңгейдегі еншілес ұйымның шығуы

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Жалғыз акционердің шешіміне және Алматы қаласы әкімдігінің 2019 жылғы 7 маусымдағы №2/369 шешіміне сәйкес Холдинг 2019 жылғы 7 маусымдағы № Д-19/04 сыйға тарту шарты негізінде «Алатау технопаркi» ЖШС жарғылық капиталындағы өз үлесін (100%) берді.

Жасалған мәміле нәтижесінде Холдинг акционердің шешімі негізінде орындалған операция ретінде ескерілген тікелей меншікті капитал құрамында 2,400,372 мың теңге мөлшерінде екінші деңгейдегі еншілес ұйымның шығып қалуынан болған залалды таныды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

17 Екінші деңгейдегі еншілес ұйымның шығуы, жалғасы

Екінші деңгейдегі еншілес ұйымның шығып қалуының шығу күніне Холдингінің активтері мен міндеттемелеріне әсері төменде келтірілген:

	Шығып қалу күніне аудиттелмеген теңгерімдік құны
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	
Ұзақ мерзімді активтер	
Негізгі құралдар	2,081,854
Қысқа мерзімді активтер	
Басқа қысқа мерзімді активтер	331,352
Ақша қаражаты және оның баламалары	1,814
Қысқа мерзімді міндеттемелер	
Басқа қысқа мерзімді міндеттемелер	(14,648)
Таза сәйкестендірілетін активтер мен міндеттемелер	2,400,372
Ақша қаражатының және оның баламаларының шығып қалған сомасы	(1,814)
Ақша қаражатының таза жылыстауы	(1,814)

18 Таза пайыздық кірістер

	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>		
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қолданыла отырып есептелген пайыздық кіріс		
Клиенттерге берілген кредиттер	82,448,614	72,736,339
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	15,016,429	9,815,428
Ақша қаражаты және оның баламалары	14,032,641	15,496,421
Банктерге және қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	12,127,901	11,826,589
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	9,132,910	11,568,879
Депозиттер	6,300,956	7,612,370
Басқалар	178,440	65,606
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қолданыла отырып есептелген пайыздық кіріс жиыны	139,237,891	129,121,632
Өзге пайыздық кірістер		
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	14,237,636	12,253,848
Клиенттерге берілген кредиттер	2,982,418	2,754,970
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залалдың құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	453,778	722,843
Өзге пайыздық кірістердің жиыны	17,673,832	15,731,661
Пайыздық шығыстар		
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	(51,906,786)	(43,315,123)
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздар	(17,856,128)	(20,939,432)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	(6,765,846)	(5,095,179)
Клиенттер қаражаты	(6,263,795)	(4,787,037)
Тәртіптелген борыш	(220,487)	(488,526)
Басқалар	(77,592)	(45,909)
Пайыздық шығыстар жиыны	(83,090,634)	(74,671,206)
Таза пайыздық кірістер	73,821,089	70,182,087

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

19 Басқа операциялық (шығыстар)/кірістер, нетто

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Мемлекеттік субсидияны пайдаланудан өзге табыс (15-ескертпе)	12,959,682	14,266,009
Қарыздарды мерзімінен бұрын өтеуден пайда	2,794,797	785,201
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді сатудан пайда	263,818	96,740
Меншікті мүлікті сатудан пайда	227,102	332,427
Айыппұлдар мен өсімпұлдар	66,748	46,130
Инвестициялық мүлікті жалға беруден кіріс	42,066	20,315
Қызметтер көрсетуден немесе тауарларды сатудан түсім	25,604	285,469
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша қарыздарды беру жөніндегі міндеттемелерді бағалау бойынша шығыстар (24-ескертпе)	(1,450,165)	-
Банктер мен басқа да қаржы институттарынан алынған қарыздарды мерзімінен бұрын өтеуден туындаған шығыстар (12-ескертпе)	(1,737,718)	-
Өзге активтердің құнсыздануынан резервті есептеу	(2,687,939)	(205,122)
Берілген қарыздардың құнын теріс түзету түріндегі шығыстар	(11,947,720)	(14,928,168)
Басқасы, нетто-шама	(251,244)	(361,023)
Басқа операциялық (шығыстардың)/кірістердің жиыны, нетто	(1,694,969)	337,978

20 Кредиттік сипаттағы басқа қаржылық активтер мен шартты міндеттемелердің құнсыздануға резервін (құру)/қалпына келтіру

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Депозиттер (6-ескертпе)	1,436,690	862,281
Ақша қаражаты және оның баламалары	177,269	(535,106)
Басқа қаржы активтері	130,926	(454,975)
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	(19,987)	9,145
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(35,357)	(3,841,145)
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар (5-ескертпе)	(490,714)	5,046,028
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (8- ескертпе)	(939,520)	74,398
Шартты міндеттемелер	(2,966,653)	(913,626)
Кредиттік сипаттағы басқа қаржылық активтер мен шартты міндеттемелердің құнсыздануға резервін (құрудың)/қалпына келтірудің жиыны	(2,707,346)	247,000

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

21 Әкімшілік шығыстар

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Персоналға кеткен шығындар	12,121,117	9,685,840
Кәсіби қызметтер	1,904,210	1,757,299
Негізгі құралдардың тозуы	955,031	767,170
Жөндеу және техникалық жабдық	718,701	432,389
Табыс салығынан басқа салықтар	647,264	1,248,169
Байланыс қызметі	560,549	321,832
Бағдарламалық жасақтаманың және басқа да бейматериалдық активтердің амортизациясы	489,278	395,250
Директорлар кеңесін ұстау шығыстары	452,827	363,399
Іссапар шығыстары	378,458	435,795
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	346,124	135,620
Коммуналдық қызметтер	337,836	307,186
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	320,219	700,371
Ақпараттық қызметтер	230,250	154,253
Сақтандыру	228,965	181,465
Күзет қызметтері	222,673	105,221
Қызметкерлерді оқыту	206,551	103,301
«Даму» ҚДҚ» АҚ бағдарламаларын іске асыруға шығыстар	199,574	266,071
Қайырымдылық және демеушілік	120,000	-
Көлік қызметтері	114,179	89,029
Материалдар	95,566	138,823
Басқалар	1,368,395	1,812,084
Әкімшілік шығыстар жиыны	22,017,767	19,400,567

22 Табыс салығы бойынша шығыс

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Ағымдағы салық	6,282,546	17,131,789
Кейінге қалдырылған салық	26,208	(8,667,774)
Кезең ішіндегі табыс салығы бойынша шығыс	6,308,754	8,464,015

Холдинг пайдасына қолданылатын табыс салығының ағымдағы мөлшерлемесі, 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, 20% құрады (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда: 20%).

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

22 Табыс салығы бойынша шығыс, жалғасы

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай, аудиттелмеген
Табыс салығы шегерілгенге дейінгі пайда	37,830,992	44,736,501
Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы	7,566,198	8,947,300
- Бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын кіріс	(4,221,904)	(3,996,044)
- Салық салынбайтын өзге табыстар	(1,171,700)	(1,524,079)
- Құнсызданудан шегерілмейтін залал	1,008,277	4,015,612
- Әділ құны бойынша бағаланатын қарыздарды қайта бағалаудан шегерілмейтін шығыстар	199,282	-
- Басқа да шегерілмейтін шығыстар	2,870,438	2,400,360
- Өткен кезеңнің ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстарды түзету	(158,390)	818,180
- Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгеріс	119,269	535,349
- Тікелей инвестициялар қорларын қайта құрылымдау*	-	(2,434,567)
- Өзге тұрақты айырмашылықтар	97,284	(298,096)
Кезең ішіндегі табыс салығы бойынша шығындар	6,308,754	8,464,015

*2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде «ҚКМ» АҚ салық жүктемесін оңтайландыру мақсатында тікелей инвестициялар қорлары мен шетелдік еншілес кәсіпорындардың қайта құрылымдауын жүргізді және "ҚКМ" АҚ активтерін Kazupa Seriktes B.V. арнайы мақсаттағы компанияға (SPV) беру бойынша қажетті іс-шаралар өткізді. Активтерді беруге байланысты еншілес кәсіпорын салық салынатын пайданы және пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша кейінге қалдырылған салық міндеттемесін 2,434,567 мың теңге сомасына азайтқан.

23 Қаржы тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді бақсару 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.

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 2018 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. Төмендегі кестеде 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, Холдингтің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

23 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Теңге, аудиттелмеген	АҚШ доллары, аудиттелмеген	Еуро, аудиттелмеген	Басқасы, аудиттелмеген	Жиыны, аудиттелмеген
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және оның баламалары	453,490,671	249,537,357	6,895,955	1,288,644	711,212,627
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	297,017	-	-	-	297,017
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	285,425,164	-	-	-	285,425,164
Депозиттер	156,285,413	22,252,610	-	6,515,336	185,053,359
Клиенттерге берілген кредиттер	1,589,469,720	818,910,282	13,100,144	758,357	2,422,238,503
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	16,629,526	-	-	-	16,629,526
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	168,470,571	36,517,996	-	288,693	205,277,260
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	400,512,150	-	-	-	400,512,150
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	288,652,335	-	-	-	288,652,335
Басқа қаржы активтері	23,388,934	918,531	1,102	66,505	24,375,072
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	3,382,621,501	1,128,136,776	19,997,201	8,917,535	4,539,673,013
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	717,397,365	51,384,051	78,992	-	768,860,408
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	985,482,619	529,705,547	-	-	1,515,188,166
Тәртіптелген борыш	6,289,713	-	-	-	6,289,713
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	99,779,682	536,259,207	12,108,335	16,157,826	664,305,050
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	247,860,470	432,213	-	-	248,292,683
Сақтандыру шарттары бойынша резервтер	6,661,348	-	-	-	6,661,348
Басқа қаржылық міндеттемелер	58,031,782	2,965,514	3,803,391	26,038	64,826,725
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	2,121,502,979	1,120,746,532	15,990,718	16,183,864	3,274,424,093
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным	1,261,118,522	7,390,244	4,006,483	(7,266,329)	1,265,248,920
Туынды қаржылық құралдар бойынша талаптар	-	23,212,330	-	-	23,212,330
Туынды қаржылық құралдары бойынша міндеттемелер	(11,150,000)	-	-	-	(11,150,000)
Таза ұстаным жиыны	1,249,968,522	30,602,574	4,006,483	(7,266,329)	1,277,311,250

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

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

23 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

Төменгі кестеде, 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингінің валюталық тәуекелін жалпы талдау берілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Басқасы	Жиыны
АКТИВТЕР					
Ақша қаражаты және оның баламалары	557,208,641	76,942,445	9,014,100	1,006,961	644,172,147
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	442,309	-	-	-	442,309
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	275,164,588	-	-	-	275,164,588
Депозиттер	123,857,102	24,385,438	-	4,805,955	153,048,495
Клиенттерге берілген кредиттер	1,424,757,290	958,563,507	14,618,337	1,493,482	2,399,432,616
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	17,980,067	-	-	-	17,980,067
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	186,387,945	200,252,417	-	259,876	386,900,238
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	196,791,828	-	-	-	196,791,828
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек *	275,255,229	-	-	-	275,255,229
Басқа қаржы активтері	20,236,063	942,323	2,012	21	21,180,419
Монетарлық қаржылық активтер жиыны	3,078,081,062	1,261,086,130	23,634,449	7,566,295	4,370,367,936
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	640,371,791	9,055,345	45,209	-	649,472,345
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	910,348,766	529,437,780	-	-	1,439,786,546
Тәртіптелген борыш	6,074,969	-	-	-	6,074,969
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	109,579,163	698,067,385	13,593,161	16,260,006	837,499,715
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздар	208,394,935	436,382	-	-	208,831,317
Сақтандыру шарттары бойынша резервтер	4,699,589	-	-	-	4,699,589
Басқа қаржылық міндеттемелер	37,489,814	1,214,310	8,761,511	2,956	47,468,591
Монетарлық қаржылық міндеттемелер жиыны	1,916,959,027	1,238,211,202	22,399,881	16,262,962	3,193,833,072
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным					
Туынды қаржылық құралдарына дейінгі таза ұстаным	1,161,122,035	22,874,928	1,234,568	(8,696,667)	1,176,534,864
Туынды қаржылық құралдар бойынша талаптар	-	23,425,220	-	-	23,425,220
Туынды қаржылық құралдары бойынша міндеттемелер	(11,111,150)	-	-	-	(11,111,150)
Таза ұстаным жиыны	1,150,010,885	46,300,148	1,234,568	(8,696,667)	1,188,848,934

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

23 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Валюталық тәуекел, жалғасы

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларының 20% нығаюуы (2018: 20% нығаюуы)	4,896,412	7,408,024
АҚШ долларының 20% әлсіреуі (2018: 20% әлсіреуі)	(4,896,412)	(7,408,024)
Еуроның 20% нығаюуы (2018: 20% нығаюуы)	641,037	197,531
Еуроның 20% әлсіреуі (2018: 20% әлсіреуі)	(641,037)	(197,531)
Басқа да валютаның 20% нығаюуы (2018: 20% нығаюуы)	(1,162,613)	(1,391,467)
Басқа да валютаның 20% әлсіреуі (2018: 20% әлсіреуі)	1,162,613	1,391,467

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 Холдингің функционалдық валютасынан өзгеше валютада деноминацияланған монетарлық активтер мен міндеттемелер үшін ғана есептелген деп санайды.

Капиталды басқару. Холдингің 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 Холдингің қызмет ету қабілетін қамтамасыз ету мақсатында жүзеге асырылады.

2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Холдинг капиталды 1,163,738,684 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына таза актив ретінде қарастырады (2018 жылғы 31 желтоқсан: 1,061,110,503 мың теңге). Холдингің капиталға реттеуші талаптары жоқ. 2019 жылғы 30 маусымдағы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Холдингің еншілес ұйымдары, ең төменгі талаптардан асқан кезде капиталдың жеткілікті болуына барлық талаптарды орындады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі. Холдинг нарықтық пайыздық мөлшерлеменің, оның шоғырландырылған 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 пайыздық 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, пайыздық мөлшерлеменің өзгерістеріне сезімтал, кезекті қайта бағалауға (мөлшерлеменің құбылуы жағдайында) дейін қалған күнге (тіркелген мөлшерлеме жағдайында) немесе уақыт бойынша, тәуелділіктің уақытша аралығында экономикалық бір текті және маңызды баптарға топтастырылған активтерді, міндеттемелерді, теңгерімнен тыс талаптарды және міндеттемелерді бөлу болып келеді. Активтердің, міндеттемелердің, теңгерімнен тыс талаптардың және міндеттемелердің есепке алынатын уақытша аралығын және баптарын Холдингің Басқармасы өзгертуі мүмкін.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

23 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

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

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1-ден 6 айға дейін	6-дан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Монетарлық емес	Пайызсыз	Жиыны
2019 жылғы 30 маусым							
Қаржылық активтер жиыны, аудиттелмеген	894,312,077	520,083,407	219,496,063	2,735,270,617	126,414,634	182,573,179	4,678,149,977
Қаржылық міндеттемелер жиыны, аудиттелмеген	(249,429,690)	(291,333,542)	(175,359,222)	(2,492,020,426)	-	(66,281,213)	(3,274,424,093)
2018 жылғы 30 маусымдағы пайыздық мөлшерлемелері бойынша таза алшақтық, аудиттелмеген	644,882,387	228,749,865	44,136,841	243,250,191	126,414,634	116,291,966	1,403,725,884
2018 жылғы 31 желтоқсан							
Қаржылық активтер жиыны	1,094,126,887	300,183,737	185,823,086	2,686,229,371	116,043,296	118,072,907	4,500,676,932
Қаржылық міндеттемелер жиыны	(667,202,022)	(35,446,145)	(74,184,461)	(2,369,108,407)	-	(47,892,037)	(3,193,833,072)
2018 жылғы 31 желтоқсан пайыздық мөлшерлемелері бойынша таза алшақтық	426,924,865	264,737,592	111,638,625	317,120,964	116,043,296	77,269,477	1,306,843,860

Холдингің барлық борышқорлық құралдары бойынша пайыздық мөлшерлемені қайта қарау, пайыздық мөлшерлеме тиянақталған қаржылық құралдарды қоспағанда, орташа алғанда 1 жылға дейінгі мерзімде жүзеге асырылады.

2019 жылғы 30 маусым және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әрекет ететін міндеттемелер және пайыздық активтер бойынша қайта қаралған позицияларды және пайыздық мөлшерлемелерді көбейту не азайту жағына қарай 100 базистік тармаққа табыстылық ауытқымасының параллельді жылжуының жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған, кіріс не шығыстың және капиталдың (салықтарды шегере отырып) проценттік ставкалардың өзгеруіне (сыйақы ставкаларын қайта қарау тәуекелі) сезімталдығын талдау мынадай әдіспен ұсынылуы мүмкін:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
100 негіздік пунктке параллель ұлғаю (2018 жылы: 100 негіздік пункт)	6,328,621	4,990,268
100 негіздік пунктке параллель кему (2018 жылы: 100 негіздік пункт)	(6,328,621)	(4,990,268)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

23 Қаржы тәуекелдерді басқару, жалғасы

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі, жалғасы

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

	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген			2018 жылғы 31 желтоқсан		
	Теңге	АҚШ доллары	Өзге валюта	Теңге	АҚШ доллары	Өзге валюта
Активтер						
Ақша қаражаты және оның баламалары	6.55%	1.45%	1.01%	7.24%	0.84%	0.81%
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын басқа қаржы құралдары	-	-	-	-	-	-
Банктерге және қаржы институттарына берілген қарыздар	4.93%	-	-	5.69%	-	-
Депозиттер	7.76%	1.26%	2.10%	5.86%	1.46%	-
Клиенттерге берілген кредиттер	8.52%	5.99%	5.99%	8.37%	5.94%	6.05%
Басқа жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	7.48%	2.70%	4.30%	7.79%	3.90%	5.38%
Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында өзгерістері көрінетін, әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	6.65%	-	-	7.14%	-	-
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	8.57%	-	-	8.41%	-	-
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	5.48%	-	-	5.63%	-	-
Міндеттемелер						
Клиенттер қаражаты	1.99%	-	-	2.02%	-	-
Шығарылған борышқорлық бағалы қағаздар	8.53%	6.37%	-	8.59%	6.37%	-
Тәртіптелген борыш	7.67%	-	-	7.67%	-	-
Банктерден және басқа да қаржы институттарынан қарыздар	6.22%	3.83%	5.80%	5.94%	3.86%	7.47%
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын қарыздар	5.57%	-	-	6.48%	-	-

24 Сегменттер бойынша талдау

Холдингінің қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған болып табылады және ХҚЕС (IFRS) 8 «Сегменттік есептілік» мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегмент болып табылады. Холдинг активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Холдинг Қазақстан Республикасымен жүргізілетін және байланысты операциялардан кірістер алады. Операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты бас тұлға, Холдинг жағдайында - Басқарма Төрағасы, ақпаратты тұтастай алғанда Холдинг бойынша ғана алады және қарайды.

25 Шартты міндеттемелер

Соттың істі қарауы. 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, Холдингілік Компанияның басшылығы ол бойынша талқылаулар Холдингілік Компания үшін елеулі шығынға алып келмейді және тиісінше Холдингілік Компания қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігінде аталған талқылаулар бойынша залалды өтеу резерві қалыптастырмаған деп есептейді.

25 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Салықтық шартты міндеттемелер. Қазақстан Республикасының жаңа салық жүйесі әдетте анық емес мазмұндалатын және қарама-қайшы заңнамалық нормалардың, ресми мәлімдемелердің, сот шешімдерінің жиі өзгерістерімен сипаталады, бұл оларды салық органдарының әртүрлі түсіндіруіне себеп болады, ХҚЕС талаптарына сәйкес табыстар, шығыстарды есепке алуға және қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептіліктің басқа да баптарына қатысты қорытындылар. Салықтарды есептеу дұрыстығына қатысты тексерістермен және тереулермен ірі айыппұлдар салуға және өсімпұлдар есептеуге құқығы бар бірнеше реттеуші органдар айналысады. Салықтарды есептеу дұрыстығы есепті кезеңде бес кейінгі күнтізбелік жылдың ішінде тексеріле алады; алайда кейбір жағдайларда бұл мерзім ұлғайтылуы мүмкін.

Аталған жағдайлар басқа елдердегі осындай тәуекелдерден айтарлықтай асып түсетін Қазақстан Республикасындағы салықтық тәуекелдерді құрайды. Холдинг басшылығы қолданылатын қазақстандық салық заңнамасын, нормативтік талаптарды және сот шешімдерін өзінің түсінуіне байланысты салық міндеттемелерін толықтай орындады деп есептейді. Дегенмен бұл ережелердің тиісті органдармен түсіндірілуі басқа болуы мүмкін және егер өз позициясының заңдылығын дәлелдейтін болса, осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікке айтарлықтай ықпал етуі мүмкін.

Инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелер. Холдинг тікелей инвестицияларының қорларында өз портфелі үшін акциялар сатып алады. Холдинг инвестицияларды менеджерлерге тиісті өнеркәсіп, елдер, кезеңдеріне секторларына бөлу арқылы инвестиция портфелін әртараптандырады. 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша инвестициялық сипаттағы келісімді шартты міндеттемелерді жалпы сомасы 67,523,032 мың теңгені құрайды (аудиттелмеген) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 59,098,755 мың теңге). Тікелей инвестиция қорларының құрылтай шарттарына сәйкес менеджер төлем талабын ұсынғаннан кейін инвестициялық сипаттағы міндеттемелер сомасын төлемеген жағдайда Холдингке санкциялар, сыйақыны төлеу мерзімін ұзарту, кірісті үлестіруді тоқтату, қорлардың корпоративті басқаруға қатысуына уақытша бас тарту, Холдинг үлесін тең инвесторларға және үшінші тұлғаларға мәжбүрлі сатуы қолданылуы мүмкін. 2019 жылғы 30 маусымдағы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдингтің мерзімі өткен инвестициялық сипаттағы шартты міндеттемелері жоқ.

Ерекше жағдайларды ұстану. Холдингтің еншілес кәсіпорындары негізінде қарыз қаражатымен байланысты белгілі ерекше жағдайларды ұстануы қажет. Аталған ерекше жағдайларды ұстанбау Холдингке кері әсерін тигізеді. 2019 жылғы 31 маусымдағы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Холдинг барлық жағдайларды ұстанды.

Сақтандыру. Қазақстан Республикасының сақтандыру қызметтер нарығы даму кезеңінде, сол себепті басқа елдерде қолданылатын сақтандыру арқылы қорғаудың көптеген түрлері әзірге Қазақстан Республикасында жоқ. Холдинг ғимараттар мен жабдықтарды, жұмысын уақытша тоқтату немесе жауапты үшінші тараптардың Холдингтің мүлігін қолдану немесе Холдинг қызметіне байланысты басқа жағдайлар нәтижесінде келтірілген мүлкілік немесе экологиялық зиянға қатысты сақтандыруды толық көлемде орындамады. Холдингтің адекватты сақтандыру өтелімі болмағанша, белгілі активтердің жоғалуы немесе бүлінуі Холдингтің қызметіне және шоғырландырылған қаржы жағдайына айтарлықтай кері әсер тигізу қаупі бар.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер. Осы құралдардың басты міндеті клиенттерге қаражатты қажет болған жағдайда ұсынуды қамтамасыз ету болып табылады. Клиент үшінші тараптар алдында міндеттемелерін орындамаған жағдайда төлемдерді іске асыру бойынша Холдингтің қайтарып алынбайын міндеттемелері болып табылатын кепілдіктер және кепілдеме аккредитивтеріне кредит тәуекелі тиесілі. Ескерілген сома шегінде клиенттер атынан төлемдерді жүзеге асыру бойынша Холдингтің жазбаша міндеттемелері болып табылатын құжаттамалық және тауар аккредитивтері белгілі бір жағдайларды орындаған жағдайда тиісті тауар жеткізілімімен немесе ақшалай депозиттермен қамтамасыз етіледі, және сәйкесінше тікелей кредиттеуге қарағанда төмен қауіп деңгейіне ие.

Кредиттерді ұсыну бойынша міндеттемелер ссуда, кепіл немесе аккредитивтер ретінде кредиттерді ұсыну үшін басшылықпен бекітілген соманың қолданылмаған бөлігінен тұрады. Холдинг кредиттерді ұсыну бойынша міндеттемелерге қатысы қолданылмаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомасында залал келтіру қаупіне ұшырауға әлеуетті. Дегенімен ықтимал залалдар сомасы қолданылмаған міндеттемелердің жалпы сомасынан кем, себебі кредиттерді ұсыну міндеттемелерінің үлкен бөлігі клиенттердің кредитті төлеу қабілеттілігі бойынша белгілі талаптарды сақтауына байланысты.

Холдинг Кредиттік сипаттағы міндеттемелерді өтеу мерзімін қадағалайды, себебі әдетте қысқа мерзімді міндеттемелерге қарағанда ұзақ мерзімді міндеттемелердің кредиттік қаупі жоғары. Кредиттік сипаттағы міндеттемелер төмендегілерден құралады:

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

25 Шартты міндеттемелер, жалғасы

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер, жалғасы

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым аудиттелмеген	2018 жылғы 31 желтоқсан
Кредиттерді ұсыну бойынша қайтарып алынбайтын немесе айтарлықтай теріс өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін міндеттемелер	24,353,658	20,467,228
Қолданылмаған қайтарып алынбайтын кредиттік желілер немесе айтарлықтай теріс өзгерістерге жауап ретінде ғана қайтарылуы мүмкін кредиттік желілер	510,815,700	332,418,686
Берілген қаржы кепілдіктері	139,149,584	136,987,618
Инновациялық гранттарды үлестіру бойынша шартты міндеттемелер	428,565	8,822,271
Резервті шегергендегі кредиттік сипаттағы міндеттемелер жиыны	674,747,507	498,695,803

26 Туынды қаржы құралдары

Құрал түрі	Меміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдинг іске асыратын төлемдер	Холдинг алатын төлемдер	Активтердің әділ құны	Міндеттемелердің әділ құны
2019 жылғы 30 маусым аудиттелмеген						
Валюталық своп	122,000,000 АҚШ долл.	29.09.19	Белгіленген жылына 3.00% және 11,111,150 мың теңге өтеу күніне	61,000,000 АҚШ доллары өтеу күніне 5,019,118 мың теңге өтеу күніне	12,172,768	(6,471)
Валюталық своп	5,019,118 мың теңге	15.06.20	-	11,640,000 АҚШ доллары өтеу күніне	140,799	-
Опциондар	97,467,891 АҚШ долл.	14.08.20	Белгіленген жылына 3.00% және 3,206,470 мың теңге өтеу күніне	-	-	-
Таза әділ құн					12,313,567	(6,471)

Құрал түрі	Меміленің шартты сомасы	Өтеу мерзімі	Холдинг іске асыратын төлемдер	Холдинг алатын төлемдер	Активтердің әділ құны	Міндеттемелердің әділ құны
2018 жылғы 31 желтоқсан						
Валюталық своп	122,000,000 АҚШ долл.	29.09.19	Белгіленген жылына 3.00% және 11,111,150 мың теңге өтеу күніне	61,000,000 АҚШ доллары өтеу күніне 5,019,118 мың теңге өтеу күніне	12,545,813	(10,366)
Опциондар	5,019,118 мың теңге	15.06.20	-	11,640,000 АҚШ доллары өтеу күніне	175,065	-
Валюталық своп	97,467,891 АҚШ долл.	14.08.20	Белгіленген жылына 3.00% және 3,206,470 мың теңге өтеу күніне	-	-	-
Таза әділ құн					12,720,878	(10,366)

Холдинг операцияларды жүргізетін Валюталық және басқа да туынды қаржы құралдары әдетте стандартталған шарттар негізінде кәсіпқой қатысушылармен биржадан тыс нарықта сауда құралы болып табылады. Туынды қаржы құралдары нарықтағы пайыздық мөлшерлеме, валюта айырбастау бағамы немесе басқа да осы құралдармен байланысты тұрақсыз факторлардың ауытқуы нәтижесінде потенциалды тиімді шарттарға ие (және активтер болып табылады) немесе потенциалды тиімді емес шарттарға ие (және міндеттемелер болып табылады). Туынды қаржы құралдарының жалпы әділ құны уақыт аралығында айтарлықтай өзгеруі мүмкін.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құнды бағалау нәтижелері талданады және әділ құнның иерархия деңгейлері бойынша келесі түрде таратылады:

- 1-ші деңгейге ұқсас активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтағы белгіленімді (түзетілмеген) бағалары жөніндегі бағалаулары тиесілі;
- 2-ші деңгейге барлық қолданылатын айтарлықтай бастапқы деректер, тікелей немесе жанама түрде активтер немесе міндеттемелер (мысалы бағалар) үшін бақыланатын әдістер бойынша алынған бағалау. Аталған санат белсенді нарықтарда ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеуді, ұқсас немесе бірдей құралдар үшін нарықтық баға белгілеуді пайдаланумен бағаланатын құралдарынан тұрады. Олар белсенді немесе басқа да бағалау әдістері болып саналмайды, бақыланатын нарықтық мәліметтерге тікелей немесе жанама түрде негізделетін жалпы қолданыстағы мәліметтер, және
- 3-ші деңгей бағалауы, бақыланатын нарықтық мәліметтерге негізделмейтін бағалаулар (бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделетін).

Әділ құнның иерархия санаттары бойынша қаржы құралдарын үйлестіру үшін басшылық кәсіби пайымдаманы қолданады. Егер әділ құнды бағалау үшін айтарлықтай түзетулерді қажет ететін бақыланатын бастапқы деректер қолданылатын болса бұл бағалау 3-ші деңгейге жатады. Қолданылатын бастапқы деректердің маңыздылығы әділ құн бағалауының жиынтығы үшін бағаланады.

Әділ құнның дүркін бағалауы. Әділ құнның дүркін бағалауы – әрбір есеп беру мерзімінің соңында қаржылық жағдайы туралы қысқартылған шоғырландырылған аралық есебіндегі басқа да ХҚЕС талап етілетін және рұқсат етілген бағалау болып табылады. Төмендегі кестеде әділ құнның дүркін бағалауы жататын әділ құны иерархиясының деңгейлері көрсетілген.

<i>(Қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусым, аудиттелмеген				2018 жылғы 31 желтоқсан			
	Деңгей 1	Деңгей 2	Деңгей 3	Жиыны	Деңгей 1	Деңгей 2	Деңгей 3	Жиыны
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР								
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалатын басқа қаржы құралдары	-	52,251	126,414,634	126,466,885	-	45,867	117,994,926	118,040,793
Клиенттерге берілген кредиттер	-	-	51,368,184	51,368,184	-	-	42,560,471	42,560,471
Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	35,518,005	184,665,600	1,723,181	221,906,786	202,790,248	200,417,078	1,672,979	404,880,305
Кіріктірме туынды қаржы құралы	-	-	5,555,806	5,555,806	-	-	3,834,190	3,834,190
Туынды қаржы құралдары	-	12,307,096	-	12,307,096	-	12,710,512	-	12,710,512
ӘДІЛ ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	35,518,005	197,024,947	185,061,805	417,604,757	202,790,248	213,173,457	166,062,566	582,026,271

27 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.

Құнсызданған борышқорлық бағалы қағаздар үшін (3-саты) 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.

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, және 2018 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, пайда немесе залал арқылы 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 құнына талдау жүргізеді 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 кәсіпорындардың «франт»-офистерінің жауапты мамандарын әділ құнды бағалауға және тиісті бөлімнің басшының кезекті тексерісіне дайындау жатқызылады. Холдинг енгізген арнайы механизмдерге мыналар енеді:

- бақыланатын баға белілеуді тексеру;
- жаңа моделдерді шолу және бекіту процесі және моделдегі өзгерістер;
- тиісті «франт»-офистің басшысының қатысуымен жаңа модельдерді және модельдердегі өзгерістерді тексеру және мақұлдау процесі;
- өткен кезеңмен салыстырғанда, 3-деңгейге енгізілген, елеулі бақыланбайтын деректерге шолу, бағалауды түзету және құралдардың әділ құнын бағалаудағы елеулі өзгерістер.

2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін 3-деңгейдің әділ құнын бірнеше рет бағалау үшін бағалау әдістеріндегі, бақыланатын бастапқы деректердегі және долбарлардағы елеулі өзгерістер орын алған жоқ (2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін: жоқ).

Келесі кестеде жеке меншік капитал қорларының қоржынына енгізілген, 2019 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) жағдай бойынша әділ құн иерархиясының 3-ші деңгейіне жатқызылған маңызды компанияларды бағалау үшін жыл соңындағы жағдай бойынша қолданылған бақыланатын маңызды бастапқы мәліметтер туралы ақпарат, сонымен бірге Холдинг басқа ауыспалы көрсеткіштер өзгеріссіз қалды деген жорамалдар есебінен есеп күніндегі жағдай бойынша негізделген маңызды санайтын бақыланбайтын мәліметтердегі өзгерістерге сезімталдығының талдауы ұсынылған.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялар қызметін атқаратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құн бағаларының бақыланбайтын бастапқы деректердегі ауытқуларға сезімталдығын талдау
Энергетика	20,778,741	Блэк-Шоулз опциондарын бағалау моделі	Құбылмалылық коэффициенті	+/- 5%	1,038,937
	620,767	Салыстырмалы тәсіл	Нарықтық баға белгіленімдеріне сәйкес	+/- 5%	31,038
	92,860	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	4,643
Баламалы энергетика	5,107,728	Салыстырмалы тәсіл	ЕВITDA/ мультипликатор	+/- 5%	255,386
	4,242,000	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	212,100
	3,078,625	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	153,931
	27,859	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	1,393
	40,150,121	Таза активтердің құнын түзету	Таза активтердің құны	+/- 5%	2,007,506
Көлік және логистика қызметтері	7,548,036	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	377,402
	3,490,106	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	174,505
	3,359,583	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	167,979
	3,275,724	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	163,786
	2,947,803	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	147,390
	322,999	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	16,150
	1,642,520	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	82,126
Өңдеу өнеркәсібі	3,036,834	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	151,842
	1,028,458	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	51,423
	1,000,000	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	50,000
	113,350	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	5,668
Табиғи ресурстар	1,122,124	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	56,106

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялар қызметін атқаратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құн бағаларының бақыланбайтын бастапқы деректердегі ауытқуларға сезімталдығын талдау
Медициналық диагностика	1,509,859	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	75,493
	1,111,338	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	55,567
	594,965	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	29,748
	508,578	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	25,429
	233,293	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	11,665
Ауыл шаруашылығы	3,457,800	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	172,890
	2,361,210	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	118,061
	1,411,363	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	70,568
	1,137,018	Шығынды тәсіл	ЕБИТДА/ мультипликатор	+/- 5%	56,851
Қаржы қызметтері	368,857	Салыстырмалы тәсіл	Нарықтық баға белгіленімдеріне сәйкес	+/- 5%	18,443
	242,726	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	12,136
	197,066	Салыстырмалы тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	9,853
Электротехникалық өнеркәсіп	873,115	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5	43,656
Ойын-сауық индустриясы	3,132,466	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	156,623
	774,769	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	38,738
	187,696	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	9,385
Телекоммуникациялық қызметтер	76,024	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	3,801
	75,271	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	3,764
Технологиялар	1,814,758	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	90,738
Басқасы	3,360,224	-	-	-	-
Жиыны	126,414,634				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде кестеде пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын басқа да қаржы активтерінің 3 деңгейін бағалау үшін әділ құнды бағалауда пайдаланылған бағалау әдістері мен бастапқы деректер, сондай-ақ бағалаудың 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бастапқы деректердің ықтимал өзгерістеріне бағалардың сезімталдығы келтірілген:

Компаниялар қызметін атқаратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құн бағаларының бақыланбайтын бастапқы деректердегі ауытқуларға сезімталдығын талдау
Энергетика	14,236,992	Блэк-Шоулз опциондарын бағалау моделі	Құбылмалылық коэффициенті	+/- 5%	711,850
	511,839	Блэк-Шоулз опциондарын бағалау моделі	Құбылмалылық коэффициенті	+/- 5%	25,592
	139,695	Блэк-Шоулз опциондарын бағалау моделі	Құбылмалылық коэффициенті	+/- 5%	6,985
	110,557	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	5,528
Баламалы энергетика	5,175,547	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	258,777
	1,000,000	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	50,000
	74,289	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	3,714
	27,867	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	1,393
Көлік және логистика қызметтері	40,150,121	Таза активтердің құнын түзету	Таза активтердің құны	+/- 5%	2,007,506
	8,275,000	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	413,750
	3,526,047	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	176,302
	3,321,355	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	166,068
	2,993,324	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	149,666
	2,976,233	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	148,812
Өнеркәсіптік өндіріс	3,832,991	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	191,650
	1,463,483	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	73,174
	1,038,377	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	51,919
	95,730	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	4,787
Табиғи ресурстар	1,083,444	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	54,172
Жылжымайтын мүлік	1,770,939	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	88,547

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Компаниялар қызметін атқаратын салалар	Холдинг үлесінің әділ құны	Бағалау әдісі	Елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер	Негізделген ауытқу	Әділ құн бағаларының бақыланбайтын бастапқы деректердегі ауытқуларға сезімталдығын талдау
Медициналық диагностика	1,087,304	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	54,365
	1,087,304	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	54,365
	830,338	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	41,517
	647,340	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	32,367
	647,340	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	32,367
	592,363	Шығынды тәсіл	Таза активтердің құнын түзету	+/- 5%	29,618
Ауыл шаруашылығы	3,457,800	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	172,890
	1,425,372	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	71,269
Электротехникалық өнеркәсіп	1,564,437	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	78,222
	107,387	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	5,369
Қаржы қызметтері	1,126,091	Шығынды тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	56,305
	303,995	Салыстырмалы тәсіл	Баға белгіленімдеріне сәйкес	+/- 5%	15,200
	247,423	Шығынды тәсіл	Тарихи шығындарға сәйкес	+/- 5%	12,371
	211,215	Салыстырмалы тәсіл	Баға белгіленімдеріне сәйкес	+/- 5%	10,561
Ойын-сауық индустриясы	2,987,616	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	149,381
	749,695	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	37,485
	288,616	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	14,431
Телекоммуникациялық қызметтер	1,079,145	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	53,957
	295,538	Кірісті тәсіл	Дисконтталған ақша ағындары	+/- 5%	14,777
Технологиялар	1,359,267	Салыстырмалы тәсіл	ЕБИТДА/ (мультипликатор)	+/- 5%	67,963
Басқасы	6,095,510	-	-	-	-
Жиыны	117,994,926				

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде кестеде 2019 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша әділ құнды бағалау сатысының 3 деңгейіне жатқызылған қаржы құралдарын бағалау үшін кезең соңына пайдаланылған елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат келтірілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Әділ құны	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректер диапазоны (орташа өлшенген мәні)	Бақыланбайтын бастапқы деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер</i>	51,368,184	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Дисконттау мөлшерлемесі Шетел валютасын айырбастау бағамының құбылмалылығы	АҚШ доллары 6.11%, Қазақстандық теңге 12.58%-14.46%	Дисконттау мөлшерлемесінің елеулі ұлғаюы әділ құнның азаюына алып келеді.
<i>Кіріктірілген туынды құралдар</i>	5,555,806	Опцион моделі		АҚШ доллары 10.43%, Ресейлік рубль: 5.32%	Құбылмалылықтың елеулі ұлғаюы әділ құнның артуына алып келеді. Дисконттау мөлшерлемесінің елеулі ұлғаюы әділ құнның азаюына алып келеді.
<i>Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</i>	1,723,181	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Дисконттау мөлшерлемесі	14.45%- 15.00%	

Төменде кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құнды бағалау сатысының 3 деңгейіне жатқызылған қаржы құралдарын бағалау үшін жылдың соңына пайдаланылған елеулі бақыланбайтын бастапқы деректер туралы ақпарат келтірілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Әділ құны	Бағалау әдісі	Қолданылатын бастапқы деректер	Бастапқы деректер диапазоны (орташа өлшенген мәні)	Бақыланбайтын бастапқы деректерге әділ құнның сезімталдығын талдау
<i>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер</i>	42,560,471	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Дисконттау мөлшерлемесі Шетел валютасын айырбастау бағамының құбылмалылығы	АҚШ доллары 6.35%, Қазақстандық теңге 12.22%-13.73%	Дисконттау мөлшерлемесінің елеулі ұлғаюы әділ құнның азаюына алып келеді.
<i>Кіріктірілген туынды құрал</i>	3,834,190	Опцион моделі		АҚШ доллары 7.02%, Ресейлік рубль: 7.21%	Құбылмалылықтың елеулі ұлғаюы әділ құнның артуына алып келеді. Дисконттау мөлшерлемесінің елеулі ұлғаюы әділ құнның азаюына алып келеді.
<i>Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар</i>	1,672,979	Ақша қаражатының дисконтталған ағыны	Дисконттау мөлшерлемесі	8.78%- 10.78%	

Жоғарыда көрсетілген кестеде бақыланбайтын бастапқы деректердің бір немесе бірнеше құрамдастарды өзгеруі әділ құнның елеулі өзгеруіне әкелетін кездегі жағдайлар үшін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері үшін бастапқы деректерге сезімталдықты ашады. Осыған орай табыс немесе шығын және активтердің жалпы сомаларына немесе міндеттемелердің жалпы сомаларына қатысты немесе әділ құны өзгерістері капиталдың жалпы сомасының басқа жиынтық табыстың құрамында мойындалса, осы өзгерістер әсерінің мәні туралы талқылау қабылданды.

Жоғарыдағы кестеде келтірілген ашылған әділ құнының баға сезімталдығы тиісті бастапқы деректердің артуы немесе азаюы салдарынан баға нәтижесі өзгертін бағытты көрсетеді.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Төменде 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы құралдар кластары бойынша әділ құны иерархиясының 3-деңгейі бойынша өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат көрсетілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	Кіріктірме туынды құралдар	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын, клиенттерге берілген кредиттер
2019 жылғы 1 қаңтарға әділ құн	117,994,926	1,672,979	3,834,190	42,560,471
Кезең ішінде пайда немесе залал құрамында көрсетілген пайда немесе залалдар, аудиттелмеген	3,491,017	55,655	1,934,851	(4,711,318)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	5,198,528	-	-	14,166,759
Өтеу, аудиттелмеген	(269,837)	(5,453)	(213,235)	(647,728)
2019 жылғы 30 маусымға әділ құн, аудиттелмеген	126,414,634	1,723,181	5,555,806	51,368,184

Төменде 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы құралдар кластары бойынша әділ құны иерархиясының 3-деңгейі бойынша өзгерістерді салыстыру туралы ақпарат көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	Әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	Кіріктірме туынды құралдар	Туынды қаржы құралдары
2018 жылғы 1 қаңтарға әділ құн	68,361,760	1,723,596	4,603,837	48,566,034
Кезең ішінде пайда немесе залал құрамында көрсетілген пайда немесе залалдар, аудиттелмеген	(3,960,383)	18,860	(1,611,871)	(2,692,538)
Сатып алу, нетто, аудиттелмеген	982,058	-	269,951	-
Сату, аудиттелмеген	(6,645,739)	-	-	-
Өтеу, аудиттелмеген	(130,164)	(74,310)	(12,481)	(45,873,496)
2018 жылғы 30 маусымға әділ құн, аудиттелмеген	58,607,532	1,668,146	3,249,436	-

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды ашу ұсынылатын әділ құны бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер.

Төменде 2019 жылғы 30 маусымда әділ құны бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны мен әділ құнының сатысы деңгейлері бойынша әділ құнның талдауы көрсетілген (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Аудиттелмеген 1 деңгей	Аудиттелмеген 2 деңгей	Аудиттелмеген 3 деңгей	Аудиттелмеген Жиыны	Аудиттелмеген Теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	-	711,212,627	-	711,212,627	711,212,627
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	-	217,743,512	4,722,565	222,466,077	285,425,164
Депозиттер	-	185,053,359	-	185,053,359	185,053,359
Клиенттерге берілген кредиттер	-	2,190,684,123	129,914,475	2,320,598,598	2,370,870,319
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	395,924,056	764,905	396,688,961	400,512,150
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілме туынды құралдарды шегергенде)	-	228,442,090	420,958	228,863,048	283,096,529
ЖИЫНЫ	-	3,929,059,767	135,822,903	4,064,882,670	4,236,170,148
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	768,860,408	-	768,860,408	768,860,408
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	779,561,377	742,614,951	-	1,522,176,328	1,515,188,166
Тәртіптелген борыш	-	1,782,005	-	1,782,005	6,289,713
Банктерден және басқа қаржы институттарынан қарыздар	-	643,010,389	17,183,500	660,193,889	664,305,050
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	253,753,628	-	253,753,628	248,292,683
ЖИЫНЫ	779,561,377	2,410,021,381	17,183,500	3,206,766,258	3,202,936,020

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

27 Қаржы құралдарының әділ құны, жалғасы

Әділ құнды ашу ұсынылатын әділ құны бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер, жалғасы

Төменде 2018 жылғы 31 желтоқсанда әділ құны бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құны мен әділ құнының сатысы деңгейлері бойынша әділ құнның талдауы көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	Жиыны	Теңгерімдік құны
АКТИВТЕР					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	-	644,172,147	-	644,172,147	644,172,147
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	-	223,377,137	6,194,595	229,571,732	275,164,588
Депозиттер	-	153,048,495	-	153,048,495	153,048,495
Клиенттерге берілген кредиттер	-	2,155,316,485	121,758,949	2,277,075,434	2,356,872,145
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	184,797,016	459,034	185,256,050	196,791,828
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірме туынды құралдарды шегергенде)	-	221,338,931	221,027	221,559,958	271,421,039
ЖИЫНЫ	-	3,582,050,211	128,633,605	3,710,683,816	3,897,470,242
МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Клиенттер қаражаты	-	649,472,345	-	649,472,345	649,472,345
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	552,189,066	889,618,489	-	1,441,807,555	1,439,786,546
Тәртіптелген борыш	-	1,102,085	-	1,102,085	6,074,969
Банктерден және басқа қаржы институттарынан қарыздар мен қаражат	-	803,855,598	27,099,740	830,955,338	837,499,715
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар	-	191,884,240	-	191,884,240	208,831,317
ЖИЫНЫ	552,189,066	2,535,932,757	27,099,740	3,115,221,563	3,141,664,892

Әділ құнын 2 деңгейі және 3 деңгейі сатысында әділ құнды бағалау ақшалай қаражаттың дисконтталған ағындары әдісінің көмегімен орындалған. Белсенді нарықта баға белгілеуге ие емес, құбылмалы пайыздық мөлшерлеменен туынды құралдардың әділ құны тең балансты құнмен қабылданды. Белсенді нарықта баға белгіленімі жоқ, белгіленген пайыздық мөлшерлеменен құралдардың әділ құны ұқсас кредиттік тәуекелі және ұқсас өтеу мерзімі бар жаңа құралдар үшін қарызға алу нарығында 4%-25% қолданыстағы пайыздық мөлшерлемесін қолдана отырып дисконтталған ақша құралдарының күтілетін болашақ ағындарының шамасын пайдалана отырып есептеледі.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы

Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

28 Қаржы құралдарын бағалау санаттары бойынша ұсыну

2019 жылғы 30 маусымдағы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша туынды қаржы құралдарынан басқа Холдингінің барлық қаржы міндеттері амортизацияланған құны бойынша көрінеді. Туынды қаржы құралдары әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктеледі, олардың өзгеруі кезең үшін пайда немесе залал құрамында көрінеді.

Төменде 2019 жылғы 30 маусымдағы бағаның жоғарыда көрсетілген категорияларымен қаржы активтерін салыстыру ұсынылған (аудиттелмеген):

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Амортизацияланған құны бойынша	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша	Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша	Теңгерімдік құнының жиыны	Әділ құны
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер					
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	138,773,981	-	138,773,981	138,773,981
Клиенттерге берілген кредиттер	-	51,368,184	-	51,368,184	51,368,184
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	16,629,526	205,277,260	221,906,786	221,906,786
Кіріктірілген туынды құралдар	-	5,555,806	-	5,555,806	5,555,806
	-	212,327,497	205,277,260	417,604,757	417,604,757
Әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	711,212,627	-	-	711,212,627	711,212,627
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	285,425,164	-	-	285,425,164	222,466,077
Депозиттер	185,053,359	-	-	185,053,359	185,053,359
Клиенттерге берілген кредиттер	2,370,870,319	-	-	2,370,870,319	2,320,598,598
Инвестициялық бағалы қағаздар	400,512,150	-	-	400,512,150	396,688,961
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілген туынды құралдарды шегере отырып)	283,096,530	-	-	283,096,530	228,863,048
Өзге қаржы активтері	24,375,072	-	-	24,375,072	24,375,072
	4,260,545,221	-		4,260,545,221	4,064,882,670
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	4,260,545,221	212,327,497	205,277,260	4,678,149,978	4,482,487,427

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

28 Қаржы құралдарын бағалау санаттары бойынша ұсыну, жалғасы

Төменде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы бағаның жоғарыда көрсетілген категорияларымен қаржы активтерін салыстыру ұсынылған:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Амортизацияланған құны бойынша	Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша	Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша	Теңгерімдік құнының жиыны	Әділ құны
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер					
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша					
Бағаланатын қаржы құралдары	-	130,751,305	-	130,751,305	130,751,305
Клиенттерге берілген кредиттер	-	42,560,471	-	42,560,471	42,560,471
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	17,980,067	386,900,238	404,880,305	404,880,305
Кіріктірілген туынды құралдар	-	3,834,190	-	3,834,190	3,834,190
	-	195,126,033	386,900,238	582,026,271	582,026,271
Әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	644,172,147	-	-	644,172,147	644,172,147
Банктерге және қаржы институттарына берілген кредиттер	275,164,588	-	-	275,164,588	229,571,732
Депозиттер	153,048,495	-	-	153,048,495	153,048,495
Клиенттерге берілген кредиттер	2,356,872,145	-	-	2,356,872,145	2,277,075,434
Инвестициялық бағалы қағаздар	196,791,828	-	-	196,791,828	185,256,050
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (кіріктірілген туынды құралдарды шегере отырып)	271,421,039	-	-	271,421,039	221,559,958
Өзге қаржы активтері	21,180,419	-	-	21,180,419	21,180,419
	3,918,650,661	-	-	3,918,650,661	3,731,864,235
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	3,918,650,661	195,126,033	386,900,238	4,500,676,932	4,313,890,506

29 Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар егер олар жалпы бақылауда болса, немесе олардың біреуі екіншісін бақылау мүмкіндігіне ие болса, немесе екінші тарап қаржы және операциялық шешімдер қабылдаған кезде айтарлықтай әсер ете алатын болса, байланысты болып есептеледі. Байланысты тараппен ықтимал өзара қарым-қатынастарды қарастырған кезде мұндай қатынастардың заңды нысанына ғана емес, қатынастардың сипатына да ерекше назар аударылады.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің Холдингке елеулі ықпалы бар, себебі түпкілікті бақылаушы тарап болып табылады. Холдинг жеке шағын операциялар және мемлекеттік кәсіпорындармен есептер бойынша қалдықтар туралы ақпаратты ашудан босатуды қолдану туралы шешім қабылдады.

Төменде байланысқан тараптармен операциялар бойынша 2019 жылғы 30 маусымдағы қалдықтар көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ақырғы бас ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастырыл- ған компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	5,272,882	-	274,826,918
Клиенттерге берілген кредиттер (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 1.40%-10.00%)	-	-	644,754,412
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 3.00%-10.50%)	125,224,361	-	34,912,163
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 4.87%-9.10%)	931,070	-	-
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.35%-10.50%)	5,597,355	-	333,808,949
Қаржы жалдамасы бойынша дебиторлық берешек (атауылдық пайыздық мөлшерлеме: 6.80%)	-	-	41,325,450
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	1,092,127	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемдер	-	-	21,650,494
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер	-	-	3,946,908
Басқа қаржылық және қаржылық емес активтер	3,728,888	-	32,392,004
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттер қаражаты (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 2.00%-7.50%)	-	-	4,011,884
Шығарылған борыштық бағалы қағаздары (номиналдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.10%-13.12%)	-	-	617,278,062
Тәртіптелген борыш (атауылдық пайыздық мөлшерлеме: 0.01%)	-	-	6,289,713
Банктерден және басқа қаржы институттарынан алынған қарыздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.21%-5.50%)	-	-	69,200,951
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.05%-0.10%)	248,292,683	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	625,648
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	23,728,167
Басқа қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	24,801,558	-	408,568,880

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде 2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығыстар баптары көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ақырғы бас ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастырыл- ған компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Пайыздық кірістің жиыны	8,846,113	-	38,283,656
Пайыздық шығыстар	(6,583,427)	-	(26,141,320)
Құнсыздануға резервті қалпына келтіру	2,772	-	1,124,575
Комиссиялық кірістер	203,396	-	2,237,185
Комиссиялық шығыстар	-	-	(1,261)
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша таза пайда	101,525	-	-
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша таза пайда	-	-	88,528
Шетел валютасымен операциялардан таза залал	-	-	(8,759,713)
Өзге операциялық кірістер, нетто	17,641,938	-	(618,639)
Әкімшілік шығыстар	(311,393)	-	(210,642)
Қауымдастырылған компаниялардың қаржылық нәтижесінің үлесі	-	9,569	-
Табыс салығы бойынша шығын	-	-	(6,308,754)

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы
30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ақырғы бас ұйым	Қауымдастырыл- ған компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар	Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар
АКТИВТЕР			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	148,043,445	-	299,575,753
Клиенттерге берілген кредиттер (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 1.40%-10.00%)	-	-	800,101,376
Өзге жиынтық табыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 3.00%-10.50%)	267,066,297	-	54,698,376
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 4.87%-9.10%)	948,880	-	2,373,028
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (номиналдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.25%-10.50%)	5,375,762	-	178,729,079
Қаржы жалдамасы бойынша дебиторлық берешек (атауылдық пайыздық мөлшерлеме: 6.92%)	-	-	34,045,563
Қауымдастырылған және бірлескен кәсіпорындарға инвестициялар	-	1,082,556	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша алдын ала төлемдер	-	-	18,974,333
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер	-	-	3,844,215
Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер	-	-	290,386
Басқа қаржылық және қаржылық емес активтер	-	-	33,087,189
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Клиенттер қаражаты (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 2.00%-7.50%)	-	-	9,962,797
Шығарылған борыштық бағалы қағаздары (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.10%-13.16%)	-	-	565,161,745
Тәртіптелген борыш (номиналдық пайыздық мөлшерлеме: 0.01%)	-	-	6,074,969
Банктерден және басқа қаржы институттарынан алынған қарыздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.26%-5.50%)	-	-	77,576,764
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздар (атауылдық пайыздық мөлшерлемелер: 0.05%-0.10%)	208,831,317	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	19,366,974
Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттеме	-	-	356,912
Басқа қаржылық және қаржылық емес міндеттемелер	5,897,663	-	421,930,272
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер (пайдаланылмаған кредиттік желілер)	-	-	3,407,464

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы
Қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржы есептілігіне ескертпелер - 2019 жылғы 30 маусым

29 Байланысты тараптармен операциялар, жалғасы

Төменде 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер және шығыстардың баптары көрсетілген:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	Ақырғы бас ұйым, аудиттелмеген	Қауымдастырыл- ған компаниялар мен бірлескен кәсіпорындар, аудиттелмеген	Мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар, аудиттелмеген
Пайыздық кірістер жиыны	8,884,263	-	42,646,706
Пайыздық шығыстар	(4,738,915)	-	(22,133,676)
Кредиттік портфельдің құнсыздануына резерв	-	-	(7,372,434)
Комиссиялық кірістер	-	-	210,350
Комиссиялық шығыстар	-	-	(14,159)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын өзге қаржы активтері бойынша таза пайда/(залал)	39,136	110,535	(3,059,269)
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	-	-	28,686,538
Өзге операциялық кірістер	2,629,427	-	9,358,559
Әкімшілік шығыстар	-	(268)	(1,747,476)
Қауымдастырылған компаниялардың қаржылық нәтижесінің үлесі	-	9,298	-
Табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(8,464,015)

Төменде аға басқарушы персоналға сыйақы төлеу туралы ақпарат ұсынылған:

<i>(қазақстандық мың теңге бойынша)</i>	2019 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)	2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)
Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелері	297,768	277,926
Жиыны	297,768	277,926

30 Есептік күннен кейінгі оқиғалар

2019 жылғы шілдеде Холдинг дивидендтерді төлегенін жариялады және 2019 жылғы 5 шілдедегі № 482 бұйрыққа сәйкес Жалғыз қатысушыға тиесілі 537, 242 мың теңге сомасында дивидендтерді бөлді.

2019 жылғы шілдеде «2019-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бюджет туралы» Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 30 қарашадағы Заңына сәйкес Холдингтік Компанияның жарғылық капиталы 12,000,000 теңгеге ұлғайтылды.

2019 жылғы шілдеде «2019-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бюджет туралы» Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 30 қарашадағы Заңына сәйкес «Сарыарқа магистральдық газ құбыры» жобасы бойынша құрылысты қаржыландыру үшін мемлекеттік бюджеттен 23,546,000 мың теңге мөлшерінде қарыз алынды; қарыздың жылдық 0.10% пайыздық мөлшерлемесі және 10 жыл өтеу мерзімі бар.

2019 жылғы шілдеде «2019-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бюджет туралы» Қазақстан Республикасының 2018 жылғы 30 қарашадағы Заңына сәйкес жолаушылар вагондары паркін жаңартуды қаржыландыру үшін мемлекеттік бюджеттен 11,258,978 мың теңге мөлшерінде қарыз алынды; қарыздың жылдық 0.05% пайыздық мөлшерлемесі және 20 жыл өтеу мерзімі бар.

2019 жылғы шілдеде Холдинг Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен нарықтағыдан төмен мөлшерлеме бойынша 50,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) сомаға қарыз алды, бұл 100 ай өткеннен кейін 1,000 мың теңге мөлшерінде негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеу шартымен 25 жыл кезеңге жылдық 0.01%-ды құрады. Кредит табысы төмен отбасыларға тұрғын үй сатып алуға кредит бере отырып, «Нұрлы жер» тұрғын үй бағдарламасының жаңа ағымына қатысушыларға алдын ала және аралық тұрғын үй кредиттерін беру үшін берілді.

2019 жылғы шілдеде Холдинг жылына екі рет төленетін жылдық 10.25% купондық мөлшерлемесімен Қазақстандық қор биржасында 40,000,000 мың теңгенің 20,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына купондық облигациялар шығарды.

2019 жылғы тамызда Холдинг Серіктестің облигацияларын сатып алу арқылы, Алматы қ., Түркісіб ауданы, Қайрат шағын ауданы мекенжайы бойынша орналасқан, жалпы ауданы 202 гектар жер телімдерін сатып алу, әзірлеу жөніндегі инвестициялық жобаны қаржыландыру үшін, 2029 жылы өтеу мерзімімен, бір облигация үшін 1,000 теңге бағасымен «Novacom Corporation» ЖШС («Серіктес») шығарған 25,000,000 облигацияны сатып алды. Облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме жылдық 12.00% құрайды.