|  |
| --- |
| «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» |
| **Ипотекалық ұйымы» АҚ** |
| 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдықшоғырландырылмаған қаржы есептілігі |



Мазмұны

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

Пайда немесе залалдар және өзге жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған есеп 9

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есеп 10

Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған есеп 11-12

Капиталдағы өзгертулер туралы шоғырландырылмаған есеп 13-14

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке ескертпе 15-72

Тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ директорлар кеңесіне

##### **Пікір**

##### Біз «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2016 жылғы 31 желтоқсанындағы қаржылық жағдайы бойынша шоғырландырылмаған есептен тұратын шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің, пайдасы мен зияны есептілігінің және басқа да жиынтықты пайдасының, капиталдағы және көрсетілген күні аяқталған қаржы құралдарының қозғалысы есептілігінің, сондай-ақ, есеп саясаты мен басқа да түсіндірме ақпараттардан тұратын есептіліктерінің аудитін жүргіздік.

##### Біздің пікірімізше, берілген шоғырландырылмаған қаржы есептілігі 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның шоғырландырылмаған қаржылық жағдайына қатысты барлық қаржы есептіліктері, сонымен қатар, оның шоғырландырылмаған қаржы нәтижелері мен Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес көрсетілген күні аяқталатын, ақша қаражаттарының бір жылдағы шоғырландырылмаған қаржы нәтижелерінің есептіліктері шынайы көрсетілген.

***Пікір білдіру негіздері***

Біз аудитті, аудиттің Халықаралық стандарттарына сәйкес жүргіздік («АХС»). Осы стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз әрі қарай біздің есебіміздің *«Шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің аудиті үшін аудиторлардың жауапкершіліктері»* деп аталатын бөлімінде сипатталған. Біз, Компанияға қатысты бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары бойынша кәсіби бухгалтерлер Кеңесінің этика Кодексіне сәйкес тәуелсіз болып табыламыз және өзіміздің басқа да этикалық міндеттемелерімізді «БЭХСК Кодексіне» сәйкес («БЭХСК Кодексі») атқардық. Біздің ойымызша, біздің тарапымыздан алынған аудиторлық дәлелдемелер жеткілікті және өз пікірімізді білдіру үшін тиісті дәрежеде негіз болуға қызмет ете алады.

***Аудиттің негізгі мәселелері***

Аудиттің негізгі мәселелері – біздің кәсіби пікірімізше, ағымдағы кезеңдегі шоғырландырылмаған қаржы есептілігіміз үшін мейлінше маңызды болып табылды. Бұл мәселелер біздің шоғырландырылмаған қаржы есептілігіміздің мәнмәтінінде және осы есептілік туралы өз пікірімізді қалыптастыруда жалпы қарастырылды және біз осы мәселелер бойынша жеке пікірімізді білдірген жоқпыз.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануы және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектер*** | |
| Шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің 3 (м), 12 және 13 Ескертпелерін қараңыз. | |
| ***Аудиттің негізгі мәселесі*** | ***Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер*** |
| Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануы және қаржы жалдауы бойынша дебиторлық берешектерден болған залалдардың қорына қатысты Компания бағалауының талдауы, Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануы және қаржы жалдауы бойынша дебиторлық берешектердің маңызды көлеміне байланысты сомалардың нәтижесінде пайда болған аудиттің негізгі мәселесі ретінде, сондай-ақ, Компаниядан талап етілетін осындай бағалаудың кәсіби түрдегі талқылауын пайдалануды қарастырады.  Ұжымдық негіздегі құнсызданудан болған залалдар қоры сомасының есептеуі, өткен кезеңдердегі мерзімі өткізілген несиелерге негізделген статистикалық моделдерді пайдалану арқылы жүргізіледі, сондай-ақ, басқарма тарапынан кәсіби талқылауды қолдануды талап етеді. | Осы саладағы біздің аудиторлық рәсімдеріміз өзгелерінің ішінде келесілерді қамтиды:   * Несиелерді беру барысында қарыз алушының төлем қабілеттілігін бағалау үшін Компания тарапынан қолданылатын үдеріске қатысты бақылауды жасау мен пайдалану тиімділігінің және басқарма тарапынан несиелердің құнсыздану үдерісін бағалау; * есептеулерді қайта жүргізу және шығыс мәліметтерінің алғашқы құжаттамалардағы мәліметтеріне сәйкестігін тексеру; * моделдерде пайдаланылған мәліметтердің шығыс жүйесіндегі мәліметтермен таңдалған жолдардағы мәліметтердің жиынтықты сомасына сәйкестігін тестілеу арқылы толықтығы мен дәлдігін бағалау; * біздің түсінуіміздің мәнмәтініндегі Компания қызметі мен оның соңғы көрсеткіштері, ұжымдық негізде құнсызданудың есептеуінде пайдалану үшін негізгі жобалаулардың тиісті сипаттамасының сыни бағасы. Бұл Компанияның өткен кезеңдердегі нақты тәжірибесін ескере отырып, қайта есептеуді қамтыған; * Компанияның несие тәуекеліне қатысты, несие қоржындары мен қаржы жалдауы шарттары қоржындарының құрылымы мен сапасын ашу жеткіліктілігінің бағалауы және олардың құнсыздануының сәйкесті қорлары. |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Мемлекеттік субсидиялар*** | |
| Шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің 3 (н), 20 және 21 Ескертпелерін қараңыз. | |
| ***Аудиттің негізгі мәселесі*** | ***Аудиттің негізгі мәселесіне қатысты аудиторлық рәсімдер*** |
| 2016 жылы Компания бас кәсіпорыннан сыйақысы жылдық 0.15% мөлшерлемемен есептелген, 41,592,292 мың теңге көлемінде қарыз алған. Алғашқы тану кезінде аталған қарыздар әділ құны бойынша танылып, шарт бойынша болашақтағы ақша легін дисконттау үшін сыйақының нарықтық мөлшерлемесі арқылы бағаланған.  Әділ құны мен 33,486,061 мың теңге көлемінде алынған өтемнің арасындағы айырмашылық мемлекеттік субсидия ретінде танылды, өйткені Қазақстан халқына бағдарламаларда белгіленген жалдауды жеңілдік талаптарында беру арқылы ары қарай мемлекеттік бағдарламаға сәйкес пайда алуды көздейтін қаржыландыру алынған болатын.  Алғашқы танудан кейін Компания бағдарламамен орнатылған критерилерге сәйкес келетін тұлғаларға төмен мөлшерлемедегі жалдауды ұсыну нәтижесінде берілген пайдаға сәйкес соманы табыс немесе залал құрамына жіктейді.  Алынған несиелердің әділ құнын бағалау сондай-ақ, мемлекеттік субсидияны есептеудің жарамдылығын тексеру барысында біз кәсіби пікірлерімізді пайдалану нәтижесінде осы салаға ерекше назар аудардық. | Біздің аудиторлық рәсімдеріміз өзгелерінің ішінде келесілерді қамтыды:   * мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттемелердің, алынған қарыз бойынша талаптардың бағалауын; * қолда бар нарықтық ақпараттармен салыстыру арқылы нарықтық мөлшерлемеден төмен алынған қарыздардың әділ құнын есептеу үшін басшылықпен пайдаланылған бағалаудың тиісті сипатының бағалауын; * сәйкесті мемлекеттік бағдарламаға енгізілген моделдерді пайдалану негізінде, мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттемелердің өтемпұлы сомасын қайта есептеу; * шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде мемлекеттік субсидиялардың танылу дәрежесі мен сипатының ақпараттарын тиісті түрде көрсетілуінің бағалауы. |

***Басқа да ақпараттар***

Басшылық басқа да ақпараттар үшін жауап береді. Басқа ақпараттар жылдық есептегі ақпараттардың барлығын қамтиды, бірақ шоғырландырылмаған қаржы есептілігімізді және біздің ол бойынша аудиторлық есебімізді қамтымайды. Компанияның жылдық есебі, шамамен осы аудиторлық есеп күнінен кейін берілетін болады.

Біздің шоғырландырылмаған қаржы есебіміз туралы пікіріміз басқа ақпараттарда таратылады және біз аталған ақпаратқа қатысты кез келген түрдегі сенімділікті қамтамасыз етумен бірге қорытынды бермейміз.

Біздің тарапымыздан шоғырландырылмаған қаржы есептілігін жүргізумен байланысты біздің міндеттемелеріміз басқа ақпараттармен танысудан және шоғырландырылмаған қаржы есептілігі мен басқа ақпараттардың немесе аудит кезінде біздің тарапымыздан алынған білімнің арасында маңызды түрдегі сәйкессіздіктердің және басқа ақпараттардың құрамында маңызды ауытқулардың бар-жоғын қарастыру болып табылады.

***Компания басшылығы мен корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың шоғырландырылмаған қаржы есептілігіне жауапкершілігі***

Басшылық ХҚЕС сәйкес көрсетілген шоғырландырылмаған қаржы есептілігін дайындауға және оны шынайы түрде беру мен жосықсыз әрекеттер және қателіктер нәтижесінде пайда болған маңызды ауытқуларсыз жасалған шоғырландырылмаған қаржы есептілігін дайындау үшін басшылықтың қажетті деп тапқан ішкі бақылау жүйесі үшін жауапты болады.

Шоғырландырылмаған қаржы есептілігін дайындау барысында басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілеттілігінің бағалауы үшін, қызметтің үздіксіздігіне қатысты сәйкесті жағдайларда мәліметтерді ашу үшін және Компанияны тарату, оның қызметін тоқтату ниеті болған жағдайдан немесе тарату мен тоқтатудан басқа оның қандай болмасын нақты баламасы болмаған жағдайлардан өзгесінде, қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдың негізінде есептілікті құрастыруға және қызметтің үздіксіздігіне қатысты жауап береді.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар, Компанияның шоғырландырылмаған қаржы есептілігін дайындауға жүргізілетін бақылау үшін жауапты болады.

***Шоғырландырылмаған қаржы есептілігі үшін аудиторлардың жауапкершілігі***

Біздің мақсатымыз - шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде жосықсыз әрекеттер мен қателіктер нәтижесінде пайда болған маңызды ауытқулардың жоқ екендігіне ақылға қонымды сенімділікті алу және біздің пікірімізден тұратын аудиторлық есепті шығару болып табылады. Ақылға қонымды сенімділік дегеніміз, сенімділіктің жоғары дәрежесі, бірақ ол маңызды ауытқулар бар болған жағдайда АХС сәйкес жүргізілген аудит ықпалының барлық уақытта маңызды ауытқуларын анықтай алатындығының кепілі болып табылмайды. Ауытқулар жосықсыз әрекеттер мен қателіктердің нәтижесінен болуы мүмкін және осы шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің негізінде қабылданатын қолданушылардың экономикалық шешімдеріне олардың жиынтықта немесе бөлек түрде ықпал етуін негізді түрде болжау мүмкін болса ғана маңызды болып саналады.

***Шоғырландырылмаған қаржы есептілігі үшін аудиторлардың жауапкершілігі, жалғасы***

АХС сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз, кәсіби пікірлерді пайдаланып кәсіби күмәншілдікті бүкіл аудит мерзімі бойында сақтап отырамыз. Қала берсе, біз келесілерді атқарамыз:

* жосықсыз әрекеттер мен қателіктердің себебінен пайда болған шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің маңызды ауытқу тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді жасаймыз және жүргіземіз; өз пікірімізді білдіру үшін негіздеме бола алатын және тиісті, жеткілікті болып табылатын аудиторлық дәлелдемелерді аламыз. Жосықсыз әрекеттер негізіндегі маңызды ауытқулар тәуекелі, қателіктер негізінде анықталған маңызды ауытқуларды таппау тәуекеліне қарағанда жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттердің құрамында келісім, жалғандық, қасақана қалдыру, ақпараттың ауытқумен берілуі немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өтулер болуы мүмкін;
* жағдайларға сәйкес, бірақ Компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірімізді білдіру мақсатында емес, аудиторлық рәсімдерді жасау мақсатында аудит үшін маңызды болған ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;
* қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын бағалай отырып, басқарма тарапынан дайындалған ақпаратты сәйкесті ашудың бағалау мәндерін бағалаймыз;
* басқарма тарапынан қызметтің үздіксіздігі туралы жобалауларды пайдалану заңдылығының қорытындысын жасап, алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – Компанияның өз қызметінің үздіксіздігін жалғастыру қабілеттілігіне маңызды түрде күмән тууы мүмкін болған жағдайлар мен оқиғаларға байланысты маңызды белгісіздіктің бар-жоғы туралы қорытынды шығарамыз. Егер біз маңызды белгісіздіктердің бар екендігі туралы қорытындыға келетін болсақ, біз өзіміздің аудиторлық есебімізде шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде бар ақпаратты маңызды түрде ашуға назар аудартуымыз немесе мұндай ақпараттарды ашу тиіссіз болатын болса, өз пікірімізді өзгертуіміз қажет. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық есептеріміздің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделеді. Дегенмен, болашақтағы жағдайлар мен оқиғалар Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілеттілігін жоғалтуға әкеп соқтыруы мүмкін;
* жалпы шоғырландырылмаған қаржы есептілігін берудің бағалауын, оның құрылымы мен мазмұнын оған қоса ақпараттарды ашуды, сондай-ақ, шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің негізінде жатқан операциялар мен оқиғалардың шынайы берілуін қамтамасыз етудің бағалауын жүргіземіз.

Біз корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалармен өзара ақпараттық әрекеттестікті, өзгелерінен бөлек олардың назарына аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы ақпараттарды жеткізу арқылы, сондай-ақ, аудиттің нәтижелері бойынша маңызды ескертулерді, оның ішінде аудит барысында өзіміз анықтаған ішкі бақылау жүйесінің маңызды кемшіліктері туралы ақпараттарды беруді іске асырамыз.

Біз, сонымен қатар, корпоративтік басқаруға жауапты тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты барлық сәйкесті этикалық талаптардың сақталғандығы туралы арызды береміз және осы тұлғаларды барлық мәселелер бойынша аудитордың тәуелсіздігіне негізді ықпал етуі мүмкін деген барлық өзара қатынастары туралы ақпараттандырдық, ал қажет болған жағдайларда – сақтық шаралары туралы да мәлімдедік.

***Шоғырландырылмаған қаржы есептілігі үшін аудиторлардың жауапкершілігі, жалғасы***

Біздің корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың назарына жеткізген мәселелердің ішінде ағымдағы кезеңдегі шоғырландырылмаған қаржы есептілігі аудиті үшін мейлінше маңызды болған және сәйкесінше аудиттің негізгі деп табылған мәселелерін анықтаймыз. Бұл мәселелерді біз, мұндай мәселелерді жария түрде ашу мәселесі заңмен немесе нормативтік актімен тыйым салынған жағдайлардан басқасында немесе біздің есебімізде ондай ақпараттың жария түрде хабарланбауы тиіс деген өте сирек кездесетін жағдайлардан басқасында ғана сипаттаймыз, өйткені мұндай ақпараттың теріс салдары ол хабарға қарағанда әлеуметтік маңызды пайдасынан асып түседі деп болжауға болады.

Тәуелсіз аудиторлардың осы аудиторлық есебінің нәтижесі бойынша тапсырма басшысы:

|  |
| --- |
| Ирматов Р.И. |
| Қазақстан Республикасының сертификатталған аудиторы,  2012 жылғы 6 қаңтардағы  № МФ-0000053 аудитордың біліктілік куәлігі |

**«КПМГ Аудит» ЖШС**

*Қазақстан Республикасының қаржы Министрлігімен 2006 жылдың 6 желтоқсанында берілген № 0000021 аудиторлық қызметпен айналысу үшін мемлекеттік лицензиясы.*

|  |
| --- |
| Асель Хаирова |
| Жарғы негізінде әрекет ететін «КПМГ» Аудит ЖШС  Бас директоры |

27 наурыз 2017 жыл

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ескертпе** | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.**  **мың теңге** |
| Пайыздық кірістер | 4 | 18,539,350 |  | 18,217,364 |
| Пайыздық шығындар | 4 | (9,010,568) |  | (11,084,491) |
| **Таза пайыздық кіріс** |  | **9,528,782** |  | **7,132,873** |
| Комиссиялық пайда |  | 1,072 |  | 1,284 |
| Комиссиялық шығын |  | (302,672) |  | (389,546) |
| **Таза пайыздық шығындар** |  | **(301,600)** |  | **(388,262)** |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерімен жүргізілген операциядан түскен таза табыс |  | - |  | 2,294 |
| Шет ел валютасымен жүргізілген операциядан түскен таза шығын |  | (186,927) |  | 2,037,785 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алудан түскен таза пайда (залал) |  | 4,978 |  | (1,718) |
| Басқа операциялық кіріс |  | 761,912 |  | 416,256 |
| **Операциялық кіріс** |  | **9,807,145** |  | **9,199,228** |
| Құнсызданудан болған залалдар | 5 | (2,456,527) |  | (1,060,440) |
| Персонал шығындары | 6 | (1,488,949) |  | (1,485,283) |
| Жалпы және әкімшілік шығындары | 7 | (1,373,010) |  | (1,161,413) |
| **Табыс салығын шегергенге дейін болған пайда** |  | **4,488,659** |  | **5,492,092** |
| Табыс салығы бойынша шығын | 8 | (1,399,395) |  | (1,670,970) |
| **Бір жылдағы пайда** |  | **3,089,264** |  | **3,821,122** |
|  |  |  |  |  |
| **Табыс салығын шегергенде басқа жиынтық кіріс (залал)** |  |  |  |  |
| *Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелетін немесе соңынан қайта жіктелуі мүмкін баптар:* |  |  |  |  |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв: |  |  |  |  |
| * Әділ құнының таза өзгеруі |  | 512,706 |  | (986,355) |
| * Пайда немесе залал құрамына ауыстырылған әділ құнның таза өзгерістері |  | - |  | (2,294) |
| **Табыс салығын шегергенде бір жылдағы басқа жиынтық кіріс (залал)** |  | **512,706** |  | **(988,649)** |
| **Бір жылдағы барлығы жиынтық кіріс** |  | **3,601,970** |  | **2,832,473** |
|  |  |  |  |  |
| Акцияға базалық және бөлінген пайда, теңгемен | 23(е) | 555 |  | 687 |

9 беттен 72 бетке дейінгі ұсынылған шоғырландырылмаған қаржылық есептілігі басшылықпен 2017 жылғы 27 наурызда бекітілген және басшылық атынан оған қол қойғандар:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Мухамеджанов А.Б. Тоқтарқожа А.Т.

*Басқарма Төрағасы Бас бухгалтер*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Ескерту** | **2016 ж. мың теңгемен** |  | **2015 ж. мың теңгемен** |
| **АКТИВТЕР** |  |  |  |  |
| Ақша қаражаттары мен олардың баламалары | 9 | 38,665,521 |  | 26,811,589 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттары мен депозиттері | 10 | 167,534 |  | 17,337,140 |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтері | 11 | 11,089,637 |  | 13,960,071 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 12 | 56,535,641 |  | 81,755,207 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 13 | 74,921,988 |  | 31,434,418 |
| Ағымдағы салық активі |  | 3,201,687 |  | 2,310,235 |
| Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алуға және салуға төленген аванс | 14 | 28,212,420 |  | 25,916,895 |
| Қаржылық жалдау шарттары бойынша төленген аванстар | 15 | 24,221,971 |  | 26,503,605 |
| Құрылысы аяқталмаған құрылыстар | 16 | 9,229,741 |  | 9,644,010 |
| Негізгі құралдар |  | 2,186,810 |  | 1,743,083 |
| Инвестициялық меншік |  | 1,315,991 |  | 1,606,119 |
| Кейінге қалдырылған салық активі | 8 | - |  | 83,847 |
| Басқа активтер | 17 | 4,783,924 |  | 4,433,235 |
| **Активтердің барлығы** |  | **254,532,865** |  | **243,539,454** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 18 | 37,334,185 |  | 57,983,488 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | 19 | 10,152,242 |  | 9,981,675 |
| Басқа тартылған қаражат | 20 | 35,159,984 |  | 40,060,673 |
| Алдағы кезеңдер кірістері | 21 | 109,964,767 |  | 78,088,020 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемелер | 8 | 1,106,223 |  |  |
| Басқа міндеттемелер | 22 | 9,813,706 |  | 10,025,810 |
| **Міндеттемелердің барлығы** |  | **203,531,107** |  | **196,139,666** |
| **КАПИТАЛ** | 23 |  |  |  |
| Акционерлік капитал |  | 58,113,800 |  | 58,113,800 |
| Эмиссиялық кіріс |  | 12,661 |  | 12,661 |
| Акционерлерден сатып алынған өз акциялары |  | (2,597,522) |  | (2,597,522) |
| Қосымша төленген капитал |  | 5,822,856 |  | 5,822,856 |
| Резервтік капитал |  | 2,734,447 |  | 2,734,447 |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв |  | (1,206,178) |  | (1,718,884) |
| Жиынтық шығындар |  | (11,878,306) |  | (14,967,570) |
| **Капиталдың барлығы** |  | **51,001,758** |  | **47,399,788** |
| **Барлығы капитал мен міндеттемелер** |  | **254,532,865** |  | **243,539,454** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  | **2016 ж. мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| **ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ АҒЫМЫ** |  |  |  |
| Алынған пайыздық кіріс | 16,184,504 |  | 15,908,781 |
| Төленген пайыздық шығын | (6,611,235) |  | (8,774,182) |
| Алынған комиссиялық кірістер | 1,010 |  | 1,132 |
| Төленген комиссиялық шығындар | (302,672) |  | (387,273) |
| Басқа кірістер бойынша түсімдер | 714,192 |  | 410,219 |
| Төленген персонал шығындары | (1,153,692) |  | (1,206,657) |
| Төленген жалпы және әкімшілік шығындар | (1,127,837) |  | (1,320,577) |
|  | **7,704,270** |  | **4,631,443** |
| **Операциялық активтердің (ұлғаюы) азаюы** |  |  |  |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттары мен депозиттері | 15,387,917 |  | 17,075,105 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 24,968,326 |  | 12,904,195 |
| Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алуға және салуға төленген аванстар | (34,617,304) |  | (41,862,008) |
| Қаржылық жалдау шарттары бойынша берілетін активтер | (9,124,200) |  | (33,042,819) |
| Құрылысы аяқталмаған құрылыстар | (878,543) |  | (6,663,665) |
| Басқа активтер | (706,675) |  | (1,432,920) |
| **Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы** |  |  |  |
| Басқа міндеттемелер | 1,224,295 |  | 1,649,973 |
| **Табыс салығын төлеуге дейінгі операциялық қызметтен түскен(пайдаланылған) ақша қаражаттарының таза түсімі** | **3,958,086** |  | **(46,740,696)** |
| Төленген табыс салығы | (1,100,777) |  | (1,007,242) |
| **Операциялық қызметтен (қызметке) ақша қаражаттарының түсімі (пайдалану)** | **2,857,309** |  | **(47,747,938)** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  | **2016 ж. мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| **ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ АҒЫМЫ** |  |  |  |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерін сату және сатып алу | 3,481,687 |  | 4,458,389 |
| Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу | (549,726) |  | (129,711) |
| Инвестициялық меншікті сату | 126,048 |  | 65,190 |
| **Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының түсімдері** | **3,058,009** |  | **4,393,868** |
| **ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ АҒЫМЫ** |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу/өтеу | (21,414,874) |  | (32,494,767) |
| Басқа тартылған қаражаттардан түскен түсімдер | 41,592,292 |  | 92,500,000 |
| Басқа тартылған қаражаттарды өтеу | (14,416,667) |  | (3,633,333) |
| Төленген дивидендтер | - |  | (355,205) |
| **Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттары** | **5,760,751** |  | **56,016,695** |
| **Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза ұлғайтылулары** | **11,676,069** |  | **12,662,625** |
| Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының бағам ауысымдары өзгерістерінің әсер етуі | 177,863 |  | 295,863 |
| Жыл басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары | 26,811,589 |  | 13,853,101 |
| **Жыл аяғындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары (9 ескерту)** | **38,665,521** |  | **26,811,589** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | **Акционерлік капитал** |  | **Эмиссиялық табыс** |  | **Акционерлерден сатып алынған өз акциялары** |  | **Қосымша төленген капитал** |  | **Резервті**  **капитал** |  | **Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві** |  | **Жиынтық шығын** |  | **Барлығы** |
| 2015 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | **58,113,800** |  | **12,661** |  | **(2,597,522)** |  | **5,822,856** |  | **2,734,447** |  | **(730,235)** |  | **(18,433,487)** |  | **44,922,520** |
| **Жиынтық табыстың барлығы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Жыл ішіндегі пайда | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 3,821,122 |  | 3,821,122 |
| **Басқа жиынтық кіріс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелетін немесе соңынан қайта жіктелуі мүмкін баптар:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгертулері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | (986,355) |  | - |  | (986,355) |  |
| Пайда немесе залал құрамына ауыстырылған сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгертулері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | (2,294) |  | - |  | (2,294) |  |
| **Басқа жиынтық кірістердің барлығы** | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | (988,649) |  | - |  | (988,649) |
| **Жыл ішіндегі жиынтық кірістердің барлығы** | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **(988,649)** |  | **3,821,122** |  | **2,832,473** |
| **Капитал құрамында көрсетілген меншік иелерімен жүргізілген операциялар** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Төленген дивидендтер | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | (355,205) |  | (355,205) |
| **2015 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық** | **58,113,800** |  | **12,661** |  | **(2,597,522)** |  | **5,822,856** |  | **2,734,447** |  | **(1,718,884)** |  | **(14,967,570)** |  | **47,399,788** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | **Акционерлік капитал** |  | **Эмиссиялық табыс** |  | **Акционерлерден сатып алынған өз акциялары** |  | **Қосымша төленген капитал** |  | **Резервті**  **капитал** |  | **Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві** |  | **Жиынтық шығын** |  | **Барлығы** |
| 2016 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | **58,113,800** |  | **12,661** |  | **(2,597,522)** |  | **5,822,856** |  | **2,734,447** |  | **(1,718,884)** |  | **(14,967,570)** |  | **47,399,788** |
| **Жиынтық табыстың барлығы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Бір жылдағы пайда | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 3,089,264 |  | 3,089,264 |
| **Басқа жиынтық кіріс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Пайда немесе залал құрамына қайта жіктелетін немесе соңынан қайта жіктелуі мүмкін баптар:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгертулері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 512,706 |  | - |  | 512,706 |  |
| **Басқа жиынтық кірістердің барлығы** | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 512,706 |  | - |  | 512,706 |
| **Жыл ішіндегі жиынтық кірістердің барлығы** | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **-** |  | **512,706** |  | **3,089,264** |  | **3,601,970** |
| **2016 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық** | **58,113,800** |  | **12,661** |  | **(2,597,522)** |  | **5,822,856** |  | **2,734,447** |  | **(1,206,178)** |  | **(11,878,306)** |  | **51,001,758** |

1. **Жалпы ереже**

**(а) Ұйымдастыру құрылымы мен қызметі**

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі, «Компания») 2000 жылғы 29 желтоқсанда Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі, «ҚРХБ») 2000 жылғы 20 желтоқсандағы №469 Қаулысына сәйкес құрылды. Компанияның негізгі қызметі реттеуші органның тиісті лицензиясына сәйкес ипотекалық несие беру болып табылады. Компания сенімгерлікпен басқару, факторинг, форфейтинг және лизинг операцияларын қосымша қызмет түрінде жүргізе алады.

2010 жылғы 12 сәуірде Компания несие берудің банк операциясын жүргізу үшін №5.1.69 банктік лицензиясын алды.

Компания қызметі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен реттеледі.

Компанияның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Қарасай батыр көшесі, 98. Компанияның Астана қаласында өкілдігі бар.

«Қолжетімді тұрғын үй – 2020» бағдарламасын іске асыру аясында Компаниямен «Бірлескен Төлемдер Жүйесі» ЖШС еншілес ұйымы ұйымдастырылды (заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуден өткендігі туралы 2012 жылғы «09» шілдедегі №1266-1910-02-ТОО куәлігі). Еншілес ұйымның негізгі қызметі әлеуетті жалға алушылармен жұмыс жүргізу, жалға беру және коммуналдық (пайдалану) шарттарына отыру, жалға беру төлемдерін және ипотека бойынша ағымдағы операцияларға қызмет көрсетумен байланысты төлемдерді жүйелендіру мен жинау, сондай-ақ ақша ағымдарының толықтылығы мен өз уақытында төленуін қамтамасыз ету болып табылады.

«Бірлескен Төлемдер Жүйесі» ЖШС-мен акционерлік қоғам түріндегі еншілес ұйым «Қазақстан Тұрғын үй-Құрылыс корпорациясы» АҚ құрылды (заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеуден өткендігі туралы 2012 жылғы «06» тамыздағы №1559-1910-02-АҚ куәлігі). Еншілес ұйымның негізгі қызметі жобалау-сметалық құжаттама әзірлеу үшін қажетті тендерді ұйымдастыру мен жүргізу, құрылыс-монтаждау жұмыстарын жүргізу, құрылыс-монтаждау ұйымдарын таңдау, мемлекеттік сараптама жүргізуге көмектесу, жалға берілетін тұрғын үй құрылысын ұйымдастыру, жобаларды қаржыландыру, жалға берілетін тұрғын үй құрылысын қаржыландыру, құрылыстың барлық кезеңіне техникалық бақылау жасау, құрылыс аяқталғанда оларды пайдалануға қабылдау, енгізу болып табылады.

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ Басқармасы 2014 жылғы 14 қарашада қайта ұйымдастыру жоспарын бекітті, осыған сәйкес 2015 жыл аралығында «Қазақстан Тұрғын үй-Құрылыс корпорациясы» ЖШС өзінің басты компаниясы «Бірлескен Төлемдер Жүйесі» АҚ-ға қосылады, ал содан кейін «Бірлескен Төлемдер Жүйесі» АҚ өзінің басты кәсіпорны «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ қосылады.

2015 жылғы 21 шілдеде «Қазақстан Тұрғын үй-Құрылыс корпорациясы» АҚ бас компаниясы «Бірлескен Төлемдер Жүйесі» АҚ қосылды. 2015 жылғы 13 қарашада «Бірлескен Төлемдер Жүйесі» АҚ өзінің бас компаниясы «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» АҚ қосылды.

## (б) Акционерлер

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ының («Бәйтерек») қарамағына толығымен 100% өткен.

1. **Жалпы ережелер, жалғасы**

**(в) Қазақстандағы шаруашылық қызметін іске асыру талаптары**

Компания өз қызметін әсіресе Қазақстанның аумағында іске асырады. Осының нәтижесінде, Компания дамушы нарықтарға тән ерекшеліктерін көрсететін Қазақстандық нарықтағы экономикалық және қаржы тәуекелдеріне шалдыққыш келеді. Олардың заңдылық, салықтық және нормативтік заңнамалары жетілдірілу үстінде, бірақ ол әртүрлі мағынада талқылануы мүмкін және жиі өзгерістерге түседі, ол өз қызметін Қазақстанда жүргізетін кәсіпорындар үшін құқықтық және жансыз жүйе құрастыру арқылы басқа кемшіліктерді жинақтай келе қосымша қиыншылықтарға әкеп соқтыруы мүмкін. Қала берсе, жақында ғана орын алған Қазақстандық теңгенің маңызды түрдегі құнсыздануы мен әлемдік нарықтағы мұнай бағасының төмендеуі – шаруашылық қызметті іске асыру талаптарының белгісіздік деңгейінің артуына әкеп соқтырды.

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған қаржы есептілігі Компания қызметі мен қаржылық жағдайының нәтижелеріне қолда бар қаржы-шаруашылық қызметін жүргізу талаптарының тигізетін әсеріне басшылықтың берген бағасын көрсетеді. Қаржы-шаруашылық қызметін жүргізудің кейінгі даму талаптары басшылықтың берген бағасынан өзгеше болуы мүмкін.

1. **Шоғырландырылмаған қаржы есептілігін әзірлеудің негізгі принциптері**
2. **Пайдаланылатын стандарттар**

Ұсынылып отырған шоғырландырылмаған қаржы есептілігі Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарының (бұдан әрі «ХҚЕС**»)** талаптарына сәйкес жасалды.

Сонымен қатар Компания Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Қарасай батыр көшесі, 98 мекенжайы бойынша Компанияның бас кеңсесінен алуға болатын ХҚЕС сәйкес 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жылға арналған шоғырландырылмаған қаржы есептілігін дайындады.

**(б) Қаржы көрсеткіштерін бағалау принциптері**

Шоғырландырылмаған қаржы есептілігі сату үшін қолда бар әділ құны бойынша көрсетілген қаржы активтерінен басқа, нақты шығындарды есепке алу қағидатына сәйкес әзірленді.

**(в) Функционалды валюта және аталған шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде ұсынылған валюта**

Компанияныңфункционалды валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Компаниямен жүргізілетін көптеген операциялар мен оның қызметіне әсер ететін жағдайлармен байланысты жүргізілетін экономикалық мәнін ең жақсы жағынан көрсетін қазақстандық теңге болып табылады.

Қазақстандық теңге, сонымен қатар, осы шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің деректемелерін көрсететін валюта болып табылады.

Шоғырландырылмаған қаржы есептілігінің барлық деректемелері бүтін мың теңгеге дейін нақты дөңгелектенген.

**(г) Бағалау мен пайымдауларды пайдалану**

Шоғырландырылмаған қаржы есептілігін ХҚЕС талаптарына сәйкес әзірлеу басшылықты активтердің қаржы есептілігі мен міндеттемелерінде, табыстар мен шығындарда көрсетілген шама мен есепке алу саясатында қолдануға әсер ететін пікірлерді, бағалау есептері мен жорамалдарды жасауға міндеттейді. Нақты көрсетілген нәтижелер көрсетілген бағадан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалау мен оның негізінде жатқан жорамалдар тұрақты негізде қайта қарастырылады. Бағадағы түзетулер тиісті бағалаулар қайта қарастырылған есептілік кезеңінде және олар туралы сөз қозғалатын кез келген келесі кезеңдерде танылады.

**2 Шоғырландырылмаған қаржы есептілігін әзірлеудің негізгі принциптері, жалғасы**

**(г) Бағалау мен пайымдауларды пайдалану, жалғасы**

Бұдан әрі көрсетілген Ескертпе есеп саясатының қағидаттарын қолдану кезінде дәлелденген сынап талдаулар мен маңызды түрдегі белгісіз бағалауларға қатысты пікірлер туралы ақпараттарды мәлімдейді:

* сату үшін қолда бар қаржы активтері бөлігінде – 11 Ескертпе;
* клиенттерге берілген несиелер бөлігінде – 12 Ескертпе;
* басқа да тартылған қаражаттар бөлігінде – 20 Ескертпе.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері**

Бұдан әрі сипатталған есептеу саясатының ережелері аталған шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде көрсетілген барлық есептік кезеңдерде бірізділікпен қолданылды.

## Шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде еншілес кәсіпорындардағы инвестициялар есебі

Компанияның бақылауындағы кәсіпорындар инвестиция нысаны ретіндегі еншілес ұйымдар болып табылады. Егер компания инвестиция нысанына қатысудан көретін ауыспалы кіріспен байланысты тәуекелге, сондай-ақ, инвестиция нысанына қатысты өзінің құзыреттілігін пайдалану арқылы көрсетілген кірістің көлеміне ықпал ету қабілетіне ие болса Компания инвестиция нысанын бақылай алады. Әдетте, Компания өзі нақты бақылайтын инвестиция нысандарының қаржы есептілігін шоғырландырады. Еншілес мекемелері аталған шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде бастапқы құны бойынша есептеледі.

**(б)** Шетел валютасы

Шетел валютасындағы операциялар осы операциялар жасалған күні қолданыста болған валюта бағамдары бойынша Компанияның тиісті қызметтік валютасына сәйкес аударылады. Есеп берілетін күнгі жағдай бойынша шет ел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есеп берілетін күнгі қолданыстағы валюта бағамдары бойынша қызметтік валютаға аударылады. Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер операцияларының пайдасы мен шығыны есеп берілетін кезең соңындағы жағдай бойынша валюта бағамымен қызметтік валютаға аударылған шетел валютасының амортизацияланған құны және кезең ішінде төленген төлемдер мен тиімді мөлшерлеме бойынша есептелген шамаға түзетілген кезең басындағы жағдай бойынша қызметтік валютаның амортизацияланған құны арасындағы айырмашылықтарды білдіреді. Әділ құны бойынша бағаланатын шетел валютасында көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер әділ құнын белгілеу күнінде қолданыстағы валюта бағамы бойынша қызметтік валютаға аударылады. Нақты шығындары бойынша белгіленіп, шетел валютасында көрсетілген монетарлық емес активтер мен міндеттемелер операция аяқталған күнгі қолданыстағы валюта бағамы бойынша қызметтік валютаға аударылады. Шетел валютасына ауыстыру нәтижесінде туындаған бағам арасындағы айырмашылықтар басқа табыстар жиынтығының құрамында көрсетіліп, табыс пен шығын құрамына қайта жіктеледі; егер хеджирлеу тиімді болатын болса, басқа да жиынтықты табыс құрамында көрсетілетін шетелдік операцияларға таза инвестицияны хеджирлеу ретіндегі қаржы міндеттемелері; немесе егер хеджирлеу тиімді болатын болса, басқа да жиынтықты табыс құрамында көрсетілетін ақша қаражаттарының легін хеджирлеу талаптарына сәйкес келетін операциялар.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері**

**(в) Ақша қаражаттары мен олардың баламалары**

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына кассадағы банкноталар мен монеталар, банктегі қалдықтар («ностро» типіндегі шоттар), сондай-ақ Компанияның қысқа мерзімді міндеттемелерін реттеу үшін пайдаланылатын және әділ құнының едәуір өзгертілу тәуекеліне түспеген үш айдан кем бастапқы өтеу мерзімі бар жоғары өтімділікті қаржы активтері кіреді. Ақша қаражаттары мен олардың баламалары қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

**(г) Қаржы құралдары**

1. ***Жіктемесі***

*Өзгертулері кезеңдегі табыс және залалдар құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары*  қаржы активтері және міндеттемелерін құрайды, олар:

- негізінен жақын арада сату немесе сатып алу мақсатында сатып алынады немесе пайда болады;

- қысқа мерзімді болашақта бірігіп басқарылатын және аз уақыт ішінде пайда алу дәлелдері бар қаржы құралдары бойынша қоржынының бір бөлігін сәйкестендіру;

- туынды болып табылады (туынды қаржы құралдарын қоспағанда, іс жүзінде қолданылатын хеджирлеудің тиімді құралдары ретінде пайдаланылатын және қаржылық кепілдік шарттары болып табылады); немесе

- алғашқы тану сәтінде өзгертулері кезең ішіндегі табыс және залалдар құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын санатқа жатқызылғандары.

Егер төменде көрсетілген талаптардың бірі орындалса, *Компания* қаржы активтері мен міндеттемелерін әділ құны бойынша бағаланатын санатқа жатқызады және олардағы өзгертулер кезеңдегі пайда және залалдар құрамында көрсетіледі:

- активтерді немесе міндеттемелерді басқару және оларды бағалау әділ құн негізінде жүргізіледі және ішкі есептерде көрсетіледі;

- осындай амалдар толығымен немесе айтарлықтай бухгалтерлік есептегі сәйкессіздіктер әсерін жояды немесе олар басқаша көрсетілуі мүмкін;

- активтер және міндеттемелер, ақша қаражаттары шартынан күтілетін және олардың ағымын айтарлықтай өзгертетін енгізілген туынды қаржы құралдарынан тұрады.

Дұрыс бағаланған әділ құны бар, сатуға арналған барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ сатып алынған опциондық келісімшарттар активтер сияқты көрсетіледі. Бұрыс әділ құны бар сатуға арналған барлық туынды қаржы құралдары, сондай-ақ шығарылған опциондық келісімшарттар шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде міндеттемелер сияқты көрсетіледі.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(г) Қаржы құралдары, жалғасы**

1. ***Жіктеме, жалғасы***

Басшылық, қаржы құралдарын, олардың бастапқы тану сәтінде қандай тану санатына жатқызу керектігін анықтайды. Өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын санатқа жатқызудың бастапқы тану сәтіндегі туынды қаржы құралдары мен қаржы құралдары, өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары санатынан жіктелмейді. Егер қаржы активтері несиелерді анықтау мен дебиторлық берешектерге жауап беретін болса, онда ол өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, егер Компанияның аталған активтерді жақын болашақта немесе оларды өтеу мерзімі басталғанша оларды ұстап қалу ниеті мен мүмкіндіктері бар болса, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары санатынан немесе сату үшін қолда бар активтер санатынан қайта жіктелуі мүмкін. Басқа қаржы құралдары өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары санатынан өте сирек жағдайларда қайта жіктеледі. Сирек кездесетін жағдайларға, жақын арадағы болашақта қайталануы екіталай болған бірегей ерекше жағдайлар жатады.

*Несие мен дебиторлық берешектер* Компанияның төменде көрсетілгендерден басқа, тіркелген немесе белгілі бір төлемдермен көрсетілетін, белсенді қызмет атқаратын нарықпен бағасы белгіленбейтін туынды емес қаржы активтерін білдіреді:

* тез арада немесе жақын арадағы болашақта сатуға ниет білдіргендері;
* бастапқы тану сәтінде өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын санатқа жатқызылатындары;
* бастапқы тану сәтінде сату үшін қолда бар активтер санатына жатқызылатындары; немесе
* несиенің құнсыздануынан басқа себептер бойынша Компанияның барлық бастапқы жүргізілген инвестицияларды өтей алмайтындары.

*Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар* тіркелген немесе белгіленген төлемдермен және өтеу мерзімі тіркелген туынды емес қаржы активтерін білдіреді, оларды Компания өтеу мерзіміне дейін ұстап тұруға ниет білдіруге және ұстап тұруға қабілетті және оларға мыналар жатқызылмайды:

* бастапқы тану сәтінде Компания оларды өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатындар санатына жатқызғандары;
* Компания оларды сату үшін қолда барлар санатына жатқызғандары; немесе
* несие мен дебиторлық берешектерге жатқызуға сәйкес келетіндері.

*Сату үшін қолда бар қаржы активтеріне* сату үшін қолда бар санатына жатқызылатын немесе несие мен дебиторлық берешектерге жатқызуға түспейтін, өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар немесе өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарының туынды емес қаржы активтері жатқызылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(г) Қаржы құралдары, жалғасы**

***(ii) Қаржы құралдарын шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде тану***

Қаржы активтері мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есептілікте аталған қаржы құралдары шартқа отырудың нысаны болып табылған жағдайда көрсетіледі. Қаржы активтерінің стандартты сатып алуларының басқа барлық жағдайлары есеп жүргізілетін күні көрсетіледі.

***(iii) Қаржы құралдарының құнын бағалау***

Қаржы активтерін немесе міндеттемелерін сатып алу немесе шығаруға тікелей жатқызылатын мәміле шығындарының өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активтері немесе міндеттемелері жағдайында Қаржы активтерін немесе міндеттемелерін алғашқы қосудағы әділ құны бойынша бағаланады.

Бастапқы танудан кейін қаржы активтері, оған қоса актив болып табылатын туынды қаржы құралдары сату немесе басқа шығарып тастау нәтижелеріне байланысты келтірілген мәміле жөніндегі кез келген шығындары қосылмаған әділ құны бойынша бағаланады, оларға келесілер жатқызылмайды:

* тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын несие мен дебиторлық берешектер;
* тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар;
* белсенді қызмет атқаратын нарықтағы нарық баға мөлшерлемесі және жеткілікті сеніммен анықтауға болмайтын әділ құны жоқ үлестік құралдардағы инвестиция. Аталған құралдар шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте нақты шығындары бойынша көрсетіледі.

Өзгертулері кезең ішіндегі табыс пен шығын құрамында көрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелерінен басқа барлық қаржы міндеттемелері мен тоқтату белгілерінің шамасына жауап бермейтін әділ құны бойынша көрсетілетін, қаржы активтерінің аударымдары кезінде туындаған қаржы міндеттемелері амортизацияланған құны бойынша бағаланады.

***(iv)*** Амортизацияланған құны

Қаржы активтері немесе міндеттемелерінің амортизацияланған құны оған құнсыздану шығындарын алып тастағандағы тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы белгіленген өтеу сәтіндегі құны мен бастапқы тану құны арасындағы жинақталған амортизация шамасына қарай түзетілген төленген негізгі берешек сомасын алып тастап, бастапқы тану сәтінде қаржы активтері мен міндеттемелері бағаланған құнды білдіреді. Сыйақылар және дисконттар шамасы, сондай-ақ мәмілелер бойынша сомалар тиісті құралдың баланстық құнына жатқызылады және аталған құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесінен келіп амортизацияланады.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(г) Қаржы құралдары, жалғасы**

***(v) Әділ құны бойынша бағалау принциптері***

Әділ құн – бағалау күніндегі негізгі нарықта нарық қатысушылары арасында жасалған қарапайым мәміле жағдайында немесе ол болмаған жағдайда, мейлінше белсенді нарықта аталған күнде Компанияның қолжетімділігі бар міндеттемелерді беру кезінде төленген немесе сату барысында алынуы мүмкін болған құнды білдіреді. Міндеттемелердің әділ құны оның орындалмау тәуекелін көрсетеді.

Мүмкіндігіне қарай, Компания белсенді нарықтағы аталған құралдардың баға белгілеулерін пайдалану арқылы құралдың әділ құнына баға береді. Егер баға белгілеу жеңіл қолжетімді және тәуелсіз нарық қатысушылары арасындағы нақты және жүйелі мәмілелерді көрсететін болса, онда ол нарық белсенді деп танылады.

Егер белсенді нарықта ағымдағы баға белгілеу болмаған жағдайда, Компания мейлінше жоғары бақыланатын шығыс мәліметтерін және мейлінше төмен бақыланбайтын шығыс мәліметтерін пайдаланумен бағалау әдісі арқылы әділ құнын белгілейді. Таңдалған бағалау әдістеріне, аталған жағдайларда нарық қатысушылары назарға алуы мүмкін болған барлық факторлар жатады.

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарының әділ құнының ең жақсы куәсі ретінде мәміле бағасы болып табылады, яғни, өтеудің төленген немесе алынған әділ құны. Егер Компания бастапқы тану кезіндегі әділ құнмен мәміле бағасында айырмашылықтар бар деп анықтаса және әділ құны ұқсас актив пен міндеттеменің белсенді нарығындағы ағымдағы баға белгілеумен расталмаған болса және олар бақыланатын шығыс мәліметтерін ғана пайдаланатын бағалау әдістеріне негізделмеген болса, қаржы құралы бастапқы танылу барысында әділ құны мен мәміле бағасының арасындағы айырмашылықты ұзарту үшін түзетілген әділ құны бойынша бағаланады. Бастапқы танылудан кейін айырмашылық сәйкесті түрде құралдың барлық ғұмыры бойында бірақ, бағалау бақыланатын шығыс мәліметтерімен толық расталған немесе операция аяқталған кезден кешіктірмей пайда мен залал құрамында көрсетіледі.

Егер, әділ құны бойынша бағаланатын актив немесе міндеттеме сұраныс бағасы мен ұсыну бағасына ие болса, активтер мен ұзақ жайғасымдар сұраныс бағасы бойынша бағаланады, міндеттемелер мен қысқа жайғасымдар ұсыну бағасының негізінде бағаланады.

***(vi) Кейінгі бағалау кезінде туындайтын табыстар пен шығындар***

Әділ құнын өзгерту кезінде туындайтын қаржы активтері немесе міндеттемелері табыс немесе шығын құрамында келесідей үлгіде көрсетіледі:

- қаржы құралдары бойынша табыс пен шығын әділ құны бойынша бағаланатындар санатына жіктеледі, олардың өзгертулері кезең ішіндегі табыс немесе шығын құрамында көрсетіледі;

* сату үшін қолда бар қаржы активтері бойынша табыс пен шығын активті тану тоқтатылған сәтке дейінгі капиталдағы жиынтық табыс құрамында көрсетіледі (сату үшін қолда бар борыштық қаржы құралдары бойынша шетел валютасының қалдықтары аударымынан келіп шығатын табыстар мен шығындар және құнсыздану шығындарынан басқа), капитал құрамында бұрын көрсетілген жинақталған табыс немесе шығын, табыс немесе шығын құрамына аударылады. Сату үшін қолда бар қаржы активтері бойынша пайыздық табыстар туындау сәтінде пайыздық құрамындағы тиімді әдісті пайдаланумен табыс немесе кіріс құрамында көрсетіледі.

Қаржылық актив пен міндеттемелер бойынша амортизацияланған құны бойынша көрсетілген табыс пен шығын қаржы активтері немесе міндеттемелері танылуын тоқтатқанда немесе құнсызданғанда, сондай-ақ тиісті амортизацияны есептеу үдерісінде табыс немесе шығын құрамында көрсетіледі.

1. **Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(г) Қаржы құралдары, жалғасы**

***(vii) Танудың тоқтатылуы***

Компанияның қаржылық активті тану құқығы аталған қаржы активі бойынша ақша қаражаттарының ағымына шартпен берілген құқығын жоғалтқан сәттен бастап, немесе ол жүргізілген мәмілелер нәтижелері бойынша қаржы активтерін басқа тарапқа аталған қаржы активіне деген меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдері мен пайдасын берген кезінде немесе қаржы активіне деген меншік құқығымен байланысты барлық тәуекелдері мен пайдасын бермеген, сақтамаған, бірақ қаржы активтеріне деген бақылауын сақтамай берген кезінде тоқтатылады. Берілген қаржы активтеріндегі кез келген және Компаниямен құралған немесе оның артында сақталған танушылықтарды тоқтатудың шарттық талаптары сақталатын үлеске қатысудың қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есептілікте жеке актив немесе міндеттемелері түрінде танылады. Компания ол бойынша шарттық міндеттемелер орындалғанда, күшін жойғанда немесе тоқтатылғанда қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтатады.

Компания шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде есептелетін, активтерді беру талаптары бойынша мәмілелер жасайды соның талаптары бойынша активтердің қаржылық жағдайлары туралы танылғандарды тапсырумен бірге, тапсырылған активтерде меншік құқығы туындайтын пайданының және тәуекелдің бір бөлігін немесе барлығын жасайды және Компания барлық тәуекелдер мен пайданың барлығын сақтау кезінде тапсырылған активтерді тануды тоқтатпайды.

Мәмілелер жасау кезінде, олардың талаптары бойынша Компания қаржы активтеріне меншік құқығымен туындайтын барлық тәуекелдер мен пайданы өзіне қалдырмайды және тапсырмайды, егер Компания активтерді бақылау құқығынан айырылса, осы активтерді тану тоқтатылады.

Егер активтерді тапсыру кезінде Компанияда оларды бақылау құқығы сақталса, оның құны өзгерумен Компанияның бейімделген деңгейі ретінде анықталатын активке қатысуды өзіне қалдырған сол деңгейде активтерді тануды жалғастырады.

Егер Компания меншікті борыштық міндеттемелерді сатып алса, онда ол қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есептіліктен алынады және міндеттемелердің баланстық құны және төленген өтемдер арасындағы айырмашылық міндеттемелерді мірзімінен бұрын өтеуден түскен пайда немесе шығын құрамын ендіріледі.

Компания өндіріп алуға үмітсіз деп танылған активтерді есептен шығарады.

***(viii) Туынды қаржы құралдары***

Туынды қаржы құралдарына “своп” мәмілелері, шұғыл және фьючерстік мәмілелер, “спот” мәмілелері мен пайыздық мөлшерлеме, шет ел валютасына, қымбат металлдарға, бағалы қағаздарға арналған опциондарды, санамаланған туынды қаржы құралдарының белгілері бар, кез келген амалдар кіреді.

Туынды қаржы құралдары бастапқы кезде мәмілелерді жасау күні әділ құны бойынша көрсетіледі және кейіннен әділ құны бойынша қайта бағаланады. Егер олардың әділ құны оң деп танылса, барлық қаржы құралдары актив ретінде көрсетіледі, егер олардың әділ құны теріс деп танылса міндеттемелер ретінде танылады.

Туынды қаржы құралдарының әділ құнын өзгеруі тез арада пайда немесе шығын ретінде көрсетіледі.

**3** **Есеп саясатының негізгі ережесі, жалғасы**

**(г) Қаржы құралдары, жалғасы**

***(viii) Туынды қаржы құралдары, жалғасы***

Туынды қаржы құралдары басқа шарттық қарым-қатынаста көрсетілуі мүмкін (бұдан әрі, “негізгі шарт”). Кірістірілген туынды қаржы құралдары, егер кірістірілген туынды құралдардың экономикалық сипаттамасы мен тәуекелдері негізгі шарттың экономикалық сипаттамасы және тәуекелдерімен тығыз байланыста болмағанда, егер жеке құрал кірістірілген туынды құралдар сияқты сол талаптармен туынды құрал анықтамаларына сәйкес келгенде, және егер осы құрамдас құрал әділ құны бойынша бағаланбаған жағдайда ғана негізгі шарттан бөлінеді және шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте жеке туынды қаржы құралдары ретінде көрсетіледі, олардағы өзгертулер кезеңдегі пайда немесе залал ретінде көрсетіледі. Әділ құны бойынша бағаланатын, ондағы өзгертулер пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін, қаржы активтері және қаржы міндеттемелеріне кірістірілген туынды қаржы құралдары негізгі шарттан бөлінбейді.

***(ix) Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу***

Қаржы активтері мен міндеттемелері өзара есепке алынып қаржы жағдайы туралы нетто-көлемінде, тек Компанияның қазіргі сәтте танылған сомалардың өзара есебін іске асыру құқығына заңды қорғанысы және олар бойынша нетто-негізде есептесуді жүргізу немесе активті таратып, міндеттемені бір кезде орындау ниеті бар болғанда ғана шоғырландырылмаған есепте көрсетіледі. Қазіргі сәтте Компания өзара есептесуді жүргізу үшін, егер аталған құқық болашақтағы жағдайларға негізделмеген болса және заңды тұрғыда қарапайым қызмет барысында орындалған болып табылғанындай, міндеттемелер орындалмаған жағдайда да, қауқарсыздықта да немесе Компанияның не болмаса кез келген контрагенттердің бірінің банкроттығында да заңды қорғаныспен қамтамасыз етілген іске асыру құқығына ие болады.

**(д) Жалдау**

Компанияның лизингтік операциялары ХҚЕС ((IAS) 17 «Жалдау» сәйкес жалға алудың басталған күніндегі қаржы немесе операциялық ретіндегілер болып жіктеледі.

Қаржылық жалдау – активті иеленумен байланысты барлық тәуекелдер мен пайдаларды түгел беруді қарастыратын жалдау болып табылады. Меншік құқығы, соңында берілуі де, берілмеуі де мүмкін. Жалдаудың қаржылық немесе операциялық ретінде жіктелуі көп жағдайда, шарт формасына қарағанда операцияның мазмұнына байланысты болады. Төменде жалдаудың жіктемесін қаржылыққа әкелетін жағдайлардың мысалдары келтірілген:

* жалға алу шарты меншік құқығын жалдау мерзімі соңында жалға алушының активіне беруді қарастырады;
* жалға алушы активті, осы құқықты беру күніндегі әділ бағасынан соншалықты төмен, тіпті жалдау қатынастары басталған күнге осы құқықтың берілуін негізді түрде күтуге дейін төмендетілуі күтілуде;
* жалға алу мерзімі активтің экономикалық қызметінің маңызды түрдегі бөлігінің мерзіміне, тіпті меншік құқығы болмаған жағдайда да таратылады;
* жалдау қатынастарының басталу күніне келтірілген жалға алу төлемінің минималды құны жалдау мәні болып табылатын активтің әділ құнына тең немесе
* жалға берілген активтер тек қана жалға алушының маңызды емес түрлендіруді пайдалана алатын арнайы сипатқа ие.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

**(д) Жалдау, жалғасы**

Компания лизинг беруші ретінде жалдауға құйылған таза инвестицияларға тең сомадағы қаржылық жалдауға берілген активтерді көрсетеді. Қаржылық кірісті кейіннен тану қаржылық жалдауға Компанияның таза инвестициясының ішкі тұрақты кірістілік нормасының негізінде қаржылық кірісті көрсететін кестеге негізделеді.

**(е) *Алынған активтер***

Алынған активтер екі өлшемнің ең аз шамасымен есепке алынады: нақты өзіндік құнымен немесе сатылуы мүмкін таза құнымен. Бастапқы құны жаппай сәйкестендіру әдісі негізінде анықталады және алынған күні қаржылық жалдау бойынша талаптарға сәйкес таза теңгерімдік құнымен көрсетіледі.

Сатылуы мүмкін таза құны – бұл жұмыстың аяқталуына және іске асыруға есепке алынған шығындарды шегерумен іскерлік айналымның қалыпты жағдайларында қорларды сатудың болжанған бағасы.

## (ж) Негізгі құралдар

*(i)* ***Меншікті активтер***

Негізгі құралдардың объектілері жинақталған амортизациялар сомасын және құнсызданудан болған залалдарды шегерумен өзіндік құны бойынша көрсетіледі.

Егер негізгі құралдар объектісінің пайдалы қолдану мерзімі әр түрлі бірнеше құрамдас бөліктерден тұрса, ондай құрамдас бөліктер негізгі құралдардың жеке объектілері ретінде көрсетіледі.

***(ii) Жалданған активтер***

Жалдау шарттары, олармен қойылған шарттар бойынша Компанияиеленумен байланысты барлық тәуекелдер мен пайданы өзіне қабылдайды, қаржылық жалдау шарттары ретінде жіктеледі. Қаржылық лизинг аясында сатып алынған негізгі құралдардың объектілері, қаржылық есептілікте екі өлшемнің ең аз шамасы сомасымен: әділ құны немесе жинақталған амортизациялар сомасын және құнсызданудан болған залалдарды шегерумен жалдау басталған күні ағымдағы кезеңде көрсетілген ең төменгі лизинг төлемдер құнымен көрсетіледі.

***(iii) Амортизация***

Негізгі құралдар бойынша амортизация оларды жарамды пайдаланудың болжанған мерзімі аралығында бірдей есептеу әдісімен есептеледі және пайда немесе залалдар құрамында көрсетіледі. Амортизация объекті сатып алынған күннен бастап, ал шаруашылық тәсілмен салынған негізгі құрал объектілері үшін – объекті құрылысы аяқталып және оны пайдалануға беру дайын болған кезеңнен бастап есептеледі. Жер учаскелері бойынша амортизация есептелмейді. Негізгі құралдардың әр түрлі объектілерінің жарамды пайдалану мерзімдері төменде көрсетілген үлгі бойынша көрсетілуі мүмкін

|  |  |
| --- | --- |
| Ғимарат | 8-100 жыл; |
| Компьютер жабдықтары | 2-10 жыл; |
| Көлік құралдары | 5-7 жыл; |
| Басқалары | 3-20 жыл. |

(з) ***Материалдық емес активтер***

Сатып алынған материалдық емес активтер шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте жинақталған амортизациялар сомасын және құнсызданудан болған залалдарды шегерумен нақты шығындар бойынша көрсетіледі.

Арнайы бағдарламалық қамтамасыз етуге лицензиялар сатып алуға және оны ендіруге арналған шығындар тиісті материалдық емес активтер құнында капиталдандырылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (з) Материалдық емес активтер, жалғасы

Материалдық емес активтер бойынша амортизация оларды жарамды пайдаланудың болжанған мерзімі аралығында тозуды бірдей етіп есептеу әдісі бойынша есептеледі және пайда немесе залалдар құрамында көрсетіледі. Материалдық емес активтерді жарамды пайдалану мерзімі бағдарламалық қамтамасыз ету үшін 1 жылдан бастап лицензиялар үшін 20 жылға дейін өзгереді.

(и) ***Инвестициялық меншік***

Инвестициялық меншікке оны жалға тапсырудан және/немесе оның нарықтық құнын өсірумен пайда алуға, бірақ күнделікті шаруашылық қызметтер барысында сатуға арналмаған, өндіріс кезінде немесе тауарларды жеткізу, қызмет көрсету не әкімшілік қызметтер үшін пайдаланылатын меншік жатады. Инвестициялық мүлік жинақталған амортизациялар сомасын және құнсызданудан болған залалдарды шегерумен нақты шығындар бойынша көрсетіледі.

## Егер инвестициялық мүлік объектісін пайдалану сипаты өзгергенде және оны негізгі құралдар санатына қайта жіктеу жүргізілгенде, онда осы объектінің әділ құны қайта жіктеу күні оны кейіннен қаржылық есептілікте көрсету мақсатында осы объектілер бойынша нақты шығындар болып есептелінеді.

**(к) Сату үшін ұсталынатын активтер**

## Айналымнан тыс активтер немесе олардың құнын өтеу күтілетін, активтер мен міндеттемелерден тұратын, істен шығу топтары, біріншіден пайдалануды жалғастыру есебінен емес, сату есебінен сату үшін ұсталынатын санатында анықталады. Сату үшін ұсталынатын санатына кіргізер алдында тікелей, Компанияның есеп саясатына сәйкес істен шығу топтың активтері немесе компоненттерін қайта бағалау жүргізіледі. Осыған байланысты, активтер мен істен шығу топтарын бағалау екі өлшемнің ең аз шамасы: теңгерім құны немесе сатуға жұмсалған шығындарды шегере отырып, әділ құны бойынша жүргізіледі.

## (л) Қорлар

Қорларға қаржылық жалдау шарттары бойынша берілетін активтер және басқа қорлар кіреді.Қаржылық жалдау шарттары бойынша берілетін активтерге Компаниямен сатып алынған және Компания осы объектілерге меншік құқығын алған кейін лизинг алушымен тапсырылатын жылжымайтын мүлік объектілері болып табылады. Қорлар екі өлшемнің ең аз шамасы бойынша есепке алынады – нақты өзіндік құны немесе сатылуы мүмкін таза құны бойынша. Қорлардың нақты құны орташа безбенделген құн әдісі бойынша анықталады және оларды сатып алуға, шығаруға немесе қайта өңдеуге жұмсалған шығындардан, сондай-ақ оларды жеткізуге және ағымдағы күй-жайға келтіру шығындарынан тұрады. Шаруашылық жолмен шығарылған дайын өнімнің және аяқталмаған өндірістің нақты өзіндік құнына өндірістік жабдықты жүктеудің қалыпты нормасын негізгі ала отырып есептелген, тиісті шығын құжаттамасының бөлігі қоса есептеледі.

Сатылуы мүмкін таза құны – бұл жұмыстың аяқталмауына және өткізуге арналған есептелген шығындарды шегере отырып іскерлік айналымның қалыпты жағдайында қорларды сатудың болжанған бағасы.

## (м) Құнсыздану

Компания әрбір есептілік кезең соңында қаржы активтері немесе қаржы активтерінің топтары құнсыздануын объективті растаудың болу нысанына бағалау жүргізеді. Осы растаулар болғанда Компания құнсызданудан болған кез келген залал көлемін бағалайды.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (м) Құнсыздану, жалғасы

Қаржы активі немесе қаржы активтерінің тобы құнсызданады және залалдар құнсызданудан, қаржы активтерін бастапқы танудан кейін болған бір немесе бірнеше жағдайлар нәтижесінде құнсызданудың әділ дәлелдері болу талаптары кезінде (залал туындаған жағдайда), және аталған жағдай (немесе жағдайлар) сенімділіктің жеткілікті дәрежесімен бағалауға болатын, қаржы активі немесе қаржы активтерінің тобы бойынша алдағы уақытта болатын ақша қаражаттары ағымына әсер еткенде орын алады.

Қаржы активтерінің құнсыздануының объективті куәліктеріне қарыз алушымен жіберілген міндеттемелерді орындамау (дефолт) және төлемдер мерзімін өткізіп алу, қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді немесе шарт талаптарын бұзуы, Компанияның басқа кез келген жағдайларда қарастырмайтын талаптарда қаржы активі немесе қаржы активтерінің тобын қайта құрылымдауы, қарыз алушыда немесе эмитентте болуы мүмкін банкрот белгілері, бағалы қағаздар үшін белсенді нарықтың жоқ болуы, қамтамасыз ету құнының төмендеуі немесе активтер тобына кіретін басқа бақылау деректері, топқа кіретін қарыз алушылардың төлем қабілеттілігінің нашарлауы, немесе осы топқа кіретін қарыз алушылардың міндеттемелерін орындамаумен (дефолт) өзара бақылайтын, экономикалық талаптардың өзгеруі сияқты белгілер кіруі мүмкін.

Инвестициялардың әділ құнының елеулі немесе ұзақ уақытқа сату үшін қолда бар борыштық бағалы қағаздарға осы бағалы қағаздар бойынша нақты шығындардың құнына дейін төмендеуі құнсызданудың объективті айғағы болып табылады.

***(i) Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері***

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін, қаржы активтері, ең бастысы, негізгі қарыздар мен басқа дебиторлық берешектерден тұрады (әрі қарай, «қарыздар және дебиторлық берешек»). Компания әрдайым болуы мүмкін құнсыздануды анықтау мақсатында кредиттер мен дебиторлық берешектерді бағалауды жүргізеді.

Компания ең алдымен жеке тұрғанда өзекті болып табылатын, кредиттер және дебиторлық берешектер бойынша жеке және жеке тұрғанда маңызды болып табылмайтын кредиттер және дебиторлық берешектер бойынша жеке немесе біріктіріп құнсызданудың объективті куәліктері болуын бағалайды. Егер Компания жеке бағаланатын кредит пен дебиторлық берешек бойынша құнсызданудың объективті куәліктердің болмауын маңызды немесе жоқ деп анықтағанда, кредит несиелік тәуекелдің осыған ұқсас сипаттамасымен кредиттер және дебиторлық берешектер тобына қосылады және ұжымдық негізде активтер тобы құрамында құнсыздану мәніне бағаланады. Құнсыздану мәніне жеке-жеке бағаланатын кредиттер мен дебиторлық берешек құнсызданудан туындаған немесе әлі де танылып отырған залалдар құнсыздану мәніне ұжымдық бағалауға ендірілмейді.

Кредит және дебиторлық берешек бойынша құнсызданудан залалдың болуына объективті куәландыру болғанда шығын сомасы кредит немесе дебиторлық берешектің баланстық құны арасындағы кредит немесе дебиторлық берешек бойынша бастапқы тиімді сыйақы мөлшерлемесін пайдаланумен дисконтталған қамтамасыз етуді және орны толтырылатын кепіл құнын қоса алғанда, болжанған ақша қаражаттары ағындары құнының ағымдағы кезеңге келтірілген айырмашылық ретінде өлшенеді. Жасалған шарттар талаптарына сәйкес ақша қаражаттарының ағындары және ағымдағы экономикалық жағдайды көрсететін қолданыстағы тиісті ақпараттар негізінде түзетілген, шығындар болудың тарихи тәжірибесі болжанған ақша қаражаттары ағындарын анықтау үшін негіздеме болып табылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (м) Құнсыздану, жалғасы

***(i) Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін, қаржы активтері, жалғасы***

Кейбір жағдайларда кредит және дебиторлық берешек бойынша құнсызданудан болған шығын сомасын анықтау үшін қолда бар ақпараттар шектелген немесе ағымдағы жағдайға және талаптарға сәйкес келмеуі мүмкін. Бұл оқиғалар, егер қарыз алушыда қаржылай қиындықтар туындап және осындай қарыз алушыларға қатысты қолжетімді ақпараттар шектелген жағдайларда, орын алады. Компания осыған ұқсас жағдайларда құнсызданудан болған залалдар сомасын анықтауда өз тәжірибесі мен пікірлерін ортаға салады.

Кредиттер мен дебиторлық берешектердің құнсыздануынан болған барлық залалдар пайда немесе залал құрамында көрсетіледі және егер, өтелетін құнның одан кейінгі өсуі құнсызданудан болатын шығынды танығаннан кейін болған жағдайлармен объективті байланыста болғанда ғана қалпына келтірілуі мүмкін.

Егер кредит бойынша берекшекті өндіріп алу мүмкін болмағанда, кредит кредиттерді құнсыздандырудан болған тиісті резервтер шотындағы шығынға жатқызылады. Осы кредиттер (және кредиттерді құнсыздандырудан болған кез келген тиісті резерв) Компания басшылығы кредиттер берешектерді өндіріп алу мүмкін еместігін анықтағанда және кредиттер бойынша берекшектерді өндіріп алудың барлық қажетті рәсімдері аяқталғаннан кейін есептен шығарылады.

***(ii) Нақты шығындар бойынша көрсетілетін қаржы активтері***

Нақты шығындар бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне сату үшін қолда бар, әділ құны бойынша көрсетілмейтін, өйткені олардың әділ құнын жеткілікті сенімділік дәрежесінде анықтау мүмкін емес, қаржы активтерінің құрамына ендірілген бағаланбайтын үлестік құралдар кіреді. Осыған ұқсас инвестициялар құнсыздануы туралы объективті танулар болғанда құнсызданудан болған залал инвестицияның баланстық құны арасындағы және осыған ұқсас қаржы активтері бойынша пайданың ағымдағы нарықтық нормасын қолданумен дисконтталған, болжанған ақша қаражаттары ағымдары құнының ағымдағы кезеңіне келтірілген айырма ретінде есептелінеді.

Келтірілген инвестициялардың құнсыздануынан болған барлық залалдар пайда немесе залалдар құрамында көрсетіледі және қалпына келтіруге жатпайды.

**(iii)** **Сату үшін қолда бар қаржы активтері**

Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің құнсыздануынан болған залалдар басқа жиынтық табыстар құрамында, қайта жіктелген түзету ретінде пайда немесе шығын құрамында танылатын жинақталған залал аудармасы арқылы танылады. Жинақталған шығын, басқа жиынтық табыс құрамынан пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелетін, бұрын пайда немесе шығын құрамында танылған, құнсызданудан болған шығындарды шегерумен ағымдағы әділ құны және негізгі сома мен амортизация төлемін шегерумен сатып алу құны арасындағы айырмашылықты көрсетеді. Ақшаның уақытша құнына қатысты құнсызданудан резервтің өзгеруі пайыздық табыстың құрамдас бөлігі ретінде жазылады.

Егер кейінгі кезеңдерде сату үшін қолда бар құнсызданған борыштық бағалы қағаздардың әділ құны өскенде, және өсу пайда немесе шығын құрамында құнсызданудан болған залалды танығаннан кейін болған объективті жағдайлармен байланыста болуы мүмкін, құнсызданудан болған залал қалпына келтіріледі, және қалпына келтірілген өлшем пайда немесе шығын құрамында танылады. Дегенмен одан кейін сату үшін қолда бар құнсызданған борыштық бағалы қағаздардың әділ құнын кез келген қалпына келтіру басқа жиынтық табыстың құрамында танылады. **3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (м) Құнсыздану, жалғасы

### (iv) Қаржылық емес активтер

Кейінге қалдырған салықтардан басқа өзге қаржылық емес активтер құнсыздану белгілері болу мәніне әр есептілік күнгі жағдай бойынша бағаланады. Қаржылық емес активтердің өтелетін құны сату және қолданудан түскен құндылықтар бойынша шығындарды шегерумен әділ құнының ең үлкен шамасы болып табылады. Қолданудан түскен құндылықтарды есептеу кезінде ұсынылатын болашақтағы ақша қаражаттар ағымдары салық салынғанға дейінгі дисконтталған мөлшерлемені қолданумен ағымдағы келтірілген құнына дисконтталады, ол ақшаның уақытша құнын ағымдағы нарықтық бағалауды және осы активке тиесілі тәуекелді көрсетеді. Ақша қаражаттары ағымдарын туындатпайтын активтер үшін басқа активтерден туындататын ақша қаражаттары ағымдарынан айтарлықтай деңгейде тәуелді емес, орны толтырылатын құн актив тиесілі ақша қаражаттарын туындататын активтер тобы бойынша анықталады. Құнсызданудан болған залал активтің баланстық құны немесе ақша қаражаттарын туындататын оның бірліктері орны толтырылатын құнынан асқанда танылады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық залалдар пайда немесе залал құрамында көрсетіледі және өтелетін құнын анықтауда пайдаланылатын бағалауда өзгерістер болған жағдайда ғана қалпына келтіріледі. Активтердің құнсыздануынан болған кез келген залал сол мөлшерде қалпына келтіріледі, ол бойынша активтің баланстық құны осы баланстық құннан аспайды (амортизация мен тозуды шегергенде), егер құнсызданудан болған шығын қаржылық есептілікте көрсетілмесе жинақталатын еді.

## (н) Мемлекеттік субсидия

Мемлекеттік субсидия Компания ресурстарын өткен немесе алдағы уақытта Компанияның операциялық қызметтеріне қатысты белгілі бір талаптарды орындауға алмастыру нысанында Үкіметпен, мемлекеттік агенттіктермен және мемлекеттік ұйымдармен ұсынылатын көмек көрсетуді білдіреді. Мемлекеттік субсидиялар Компания онымен байланысты барлық талаптарды орындайды және осы субсидияларды алады деген негізделген сенімділік болмаған жағдайда ғана танылмайды. Өтеуді талап етуі мүмкін шарттар болған кезде субсидиялар басқа міндеттемелердің құрамында «алдағы кезең кірістері» ретінде танылады.

Нарықтан төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша мемлекеттік қарызды алудан түсетін пайда мемлекеттік субсидия ретінде есепке алынады. Нарықтан төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша түсетін пайда 3(г)(iii) Ескертпеде көрсетілгендей анықтамамен, қарыздың бастапқы теңгерімдік құны мен түсімдер сома арасында айырма ретінде бағаланады.

Мемлекеттік субсидиялар Компаниямен олардың өтемақысына субсидия қаражаттары арналған, тиісті шығындардың шығысы ретінде танылатын кезеңдер аралығында жүйелік негізде пайда немесе залалдар құрамында танылады.

## (о) Қорлар

Қор қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте Компанияда заңдық тұрғыдан немесе болған оқиғалар нәтижесінде негізделген міндеттемелер туындағанда және осы міндеттемелерді орындау үшін қаражаттарды басқа аудару қажеттілігі болу мүмкін жағдайларда көрсетіледі. Егер осы міндеттемелер сомасы көп болса, онда қорлар салық салынғанға дейінгі дисконтталған мөлшерлемені қолданумен ұсынылатын болашақтағы ақша қаражаттары ағымдарын дисконттау арқылы анықталады, ақшаның уақытша құнын ағымдағы нарықтық бағалауды және қолданылатын жерде, осы міндеттемеге тиесілі тәуекелді көрсетеді.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (п) Акционерлік капитал

1. ***Жай акциялар***

Жай акциялар меншік капиталдың бір бөлігі ретінде топтастырылады. Тікелей жай акциялар шығарылымын және акцияға арналған опциондармен байланысты шығындар кез келген салықтық әсерлерді шегерумен капиталдың азаюы ретінде танылады.

***(ii) Өз акцияларын сатып алу***

Компания өз акцияларын сатып алғанда төленген сома, шығындарды қоса алғанда, тікелей осы сатып алумен байланысты, капиталдың азаюы ретінде шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте көрсетіледі.

***(iii) Дивидендтер***

Компанияның дивидендтерді жариялау және төлеу мүмкіндіктері Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен реттеледі.

Әдеттегі акциялар бойынша дивидендтер шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте оларды жариялау бойынша бөлінбеген табысты қолдану ретінде көрсетіледі.

## (р) Салық салу

Табыс салық сомасына бір жылдағы ағымдағы салық сомасы және кейінге қалдырылған салық сомасы кіреді. Табыс салығы толық көлемде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі, басқа жиынтық табыс баптарында және тікелей капитал құрамында көрсетілетін акционерлермен жүргізілетін операцияларға қатысты сомаларды қоспағанда, олар әрине басқа жиынтық табыс құрамында немесе тікелей капитал құрамында көрсетіледі.

Ағымдағы табыс салығы есептілік күнгі жағдай бойынша қолданыстағы, табыс салығының мөлшерлеме есебімен есептілік кезеңдегі болжанатын салық салынатын пайда көлемінің негізінде, сондай-ақ алдыңғы есептілік жылдарға табыс салығы сомасын нақтылау нәтижесінде туындаған міндеттемелер сомасы есепке алынады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері оларды шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте және олардың салықтық базасында көрсету мақсатында анықталатын, активтер мен міндеттемелердің баланстық құны арасында туындайтын, уақытша айырмашылық қатынасында көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері қатынасында танылмайды: азайтылмайтын салық салынатын базаны көрсетумен байланысты айырмасы, айырмасы активтер мен айырмасы активтер мен міндеттемелерге қатысты, бухгалтерлік не болмаса салық салынатын табысқа әсер етпейтін оларды бірінші көрсету факті.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелерін есептеу салық салдарын көрсетіп отырады, олар Компания есептілік кезең соңында орнын толтыруды немесе активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құнын өтеуді жоспарлап отырған әдістерге байланысты.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен кейінге қалдырылған салық міндеттемелері шамасы салық мөлшерлемесі негізінде анықталады, ол алдағы уақытта есептілік күнгі жағдай бойынша іс жүзіндегі немесе қолданысқа ендірілген заңдардың мәні бойынша негізделіп уақытша айырмашылықты қалпына келтіру кезінде қолданылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері алдағы уақытта қолданылмаған салықтық залалдарды және пайдаланылмаған салықтық жеңілдіктердің уақытша айырмасын жабу үшін жеткілікті салық салынатын табыс түсуі мүмкіндік бар деңгейде ғана көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салық активтерінің көлемі салықтық талаптарды іске асырудан тиісті пайда түсінің ықтималдығы болмағанда, сол деңгейде ғана азайтылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (с) Табыстар мен шығындарды тану

Пайыздық табыстар мен шығындар тиісті пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланумен пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Кредиттерді ұйымдастырғаны үшін комиссия, несиеге қызмет көрсеткені үшін комиссия және несиелер бойынша жалпы табыстылықтың ажырамас бөлігі ретінде қарастырылатын, басқа комиссиялар, сондай-ақ мәмілелер бойынша тиісті шығындар алдағы кезеңдердің табыстары ретінде көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолданумен болжанатын қаржы құралдарының қолданыстағы мерзімі ішінде пайыздық табыс ретінде амортизацияланады.

Басқа комиссиялар, сондай-ақ басқа табыстар мен шығындар тиісті қызметтерді көрсету күніне пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Дивидендтер түріндегі табыс оларды жария ету күні кезеңінде пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

Операциялық жалға алу шарттары бойынша төлемдер жалға алудың қолданыстағы барлық мерзімі ішінде кезеңдерге бірқалыпты пайда немесе залал құрамында танылады. Түскен жеңілдіктер сомасы жалға алудың барлық әрекет ету мерзімі аралығында жалдау бойынша шығындардың жалпы өлшемін азайтады.

## (т) Сегменттік есептілік

Операциялық сегментте одан табыс түсетін немесе залалдар болатын, коммерциялық қызметпен айналысатын Компания құрамдары кіреді (Компанияның басқа құрамдарымен болатын операцияларға қатысты пайда мен залалдарды қоса алғанда), жауапты тұлғамен сегменттер арасында ресурстарды бөлу кезінде және олардың қызметтерінің қаржылық нәтижесін бағалау кезінде операциялық шешімдерді қабылдау үшін олардың қызметтерінің нәтижелеріне әрдайым талдау жүргізіледі, және оған барлық қаржылық ақпараттар қолжетімді болады.

## (у) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

Бірқатар жаңа стандарттар, стандартқа енгізілген түзетулер мен түсіндірулер 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданысқа әлі ендірілген жоқ және осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жасау барысында қолданылмады. Көрсетілген жаңа енгізулерден төмендегі стандарттар түзетулер мен түсініктемелер Топтар қызметіне едәуір әсер етуі мүмкін. Компания аталған стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді олар қолданысқа енген күннен бастап қолдануды жоспарлап отыр.

1. ***ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары»***

2014 жылғы шілдеде жарияланған ХҚЕС (IFRS) 9 *“Қаржы құралдары” қолданыстағы* ХҚЕС (IAS) 39 *“Қаржы құралдары: тану және бағалау” ауыстырады және* құнсыздануды бағалау үшін күтілетін кредиттік залалдардың жаңа үлгісін және хеджерлеу есебі бойынша жаңа жалпы талаптарды қоса алғанда, қаржы активтерін жіктеу және бағалау мәселелеріне қатысты қайта қарастырылған басшылықты қосылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (у) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

1. ***ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары», жалғасы***

***Жіктеу мен бағалау***

ХҚЕС (IFRS) 9 қаржы активтерінің негізгі үш санаты белгіленген: амортизациялық құн бойынша бағаланатын, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағалау және пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес, қаржы активтерін жіктеу басты активпен және ақша қаражаттары ағыны шартымен көзделген сипаттамамен анықталады. Сол себептен, стандарт қазіргі уақытта ХҚЕС (IAS) 39 белгіленген қаржы активтері санаттарын ауыстырады: өтеуге дейін ұсталынатын және қарыздар мен дебиторлық берешек, сату үшін қолда бар. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес шартқа кіріктірілген туынды құралдар ондағы негізгі шарт ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану саласына қатысты қаржы активтері болып табылады, ешқашан негізгі шарттан бөлінбейді. Бұл ретте жіктеу бойынша стандарт талаптары барлық қоспалы қаржы құралдарына қатысты қолданылады. Үлестік құралдар әділ құн бойынша бағаланады.

ХҚЕС (IFRS) 9 қаржы міндеттемелерін жіктеу бөлігінде ХҚЕС (IAS) 39 қолданыстағы талаптарын сақтап қалады. Сонымен қатар, ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктелген қаржылық міндеттемелердің әділ құнының барлық өзгертулері пайда немесе залал құрамында көрсетіледі, сондай-ақ ХҚЕС (IAS) 9 сәйкес осы өзгертулер келесі тәртіппен танылады:

* қаржылық міндеттемелердің әділ құны өзгертілуі көрсетілетін шамасы, ол осы міндеттемелер бойынша кредиттік тәуекелдің өзгеруіне негізделген, басқа жиынтық кіріс құрамында көрсетіледі;
* міндеттемелердің әділ құны өзгеруінің қалған шамасы пайда немесе залал құрамында көрсетіледі.

***Құнсыздану***

ХҚЕС (IFRS) 9 құнсыздануға қатысты жаңа, алдағы уақыттағы үлгіге бағытталған «күтілетін кредиттік залалдар» ендіреді, ол ХҚЕС (IAS) 39 белгіленген «келтірілген кредиттік залалдар» үлгісін ауыстырады. Құнсызданудың жаңа үлгісі амортизациялық құн және FVOCI, жалдау бойынша дебиторлық берешектер, кредит беру бойынша кейбір міндеттемлер және қаржылық кепілдік шарттары қаржы активтеріне қолданылады. бойынша бағаланатын. Құнсызданудың жаңа үлгісі барлық қаржы активтері бойынша, оның ішінде жаңадан құрылған немесе сатып алынғандарға да қатысты, күтілетін кредиттік залалдарды пайда немесе залал құрамында тануды талап етеді. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес, құнсыздану шамасы есепті күннен кейінгі 12 ай аралығында («12-айлық ОКУ») болуы мүмкін қаржы құралдары бойынша дефолт жағдайы салдарынан күтілетін кредиттік залалдар немесе оның әрекет етуінің барлық күтілетін мерзімінде қаржы құралдары бойынша барлық болуы мүмкін дефолт жағдайлары нәтижесінде күтілетін («ОКУ барлық мерзімге») кредиттік залалдар көлемінде бағаланады. Бастапқы қаржы активтер бойынша танылған күтілетін кредиттік залалдар шамасы 12-айлық ОКУ шамасына тең (кейбір саудалық дебиторлық берешектерді, жалдау бойынша дебиторлық берешектерді, шарт бойынша активтерді немесе сатып алынған не құрылған кредиттік-құнсызданған қаржы активтерін (POCI активтер) қоспағанда). Бастапқы тану сәтінен бастап қаржылық құралдар бойынша кредиттік тәуекел айтарлықтай көтерілген жағдайда залалдарға тәуекелді бағалау резерві барлық мерзімге ОКУ көлемінде танылады.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (у) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

1. ***ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары», жалғасы***

***Құнсыздану, жалғасы***

12-айлық ОКУ танылатын қаржы активтері 1 кезеңге жатады; бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің айтарлықтай көтерілуі байқалатын, бірақ дефолт жағдайы туындамаған қаржы активтері 2 кезеңге жатады; дефолт жағдайы туындаған немесе кредиттік құнсыздану болып табылатын қаржы активтері 3 кезеңге жатады.

Күтілетін кредиттік залалдарды бағалау ықтималдық дәрежесі бойынша объективті және салмақталған болу керек, өткен жағдайларға, ағымдағы талаптар мен болашақтағы экономикалық шарттардың болжамдарына қатысты қандай да болмасын артық шығындарсыз немесе күш салусыз алуға болатын, негізделген және расталған ақпараттардан тұратын және уақытша ақша құны көрсетілу керек. ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес, кредиттік залалдарды тану ХҚЕС (IAS) 39 қарағанда ертерек болады, және пайда немесе залалда құбылмалылықтың артуына алып келеді. Сонымен қатар, осы жағдай залалдарға қатысты бағалау резервінің өсуіне алып келеді, өйткені барлық қаржы активтері бойынша құнсыздануға қатысты күтілетін залалдар ең азы 12-айлық ОКУ көлемінде бағаланатын болады және барлық мерзімге бағаланатын ОКУ қаржы активтері жиынтығы ықтималдықтың жоғары деңгейімен ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес құнсызданудың әділ белгілерін айқындаумен қаржы активтерінің жиынтығы көп болады.

Ықтималдықтың жоғары деңгейімен күтілетін кредиттік залалдарды есептеу кредиттік тәуекелге бейімделудің жайғасым, кезеңдері, оларға ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес жайғасым кіретін, жеке немесе топтық негізде және т.б. бағалау түріне байланысты PDxLGDxEAD (тым болмағанда кейбір қоржындарға қатысты) әдісі негізінде іске асырылатын болады.

***Хеджерлеу есебі***

Хеджерлеу есебінің жалпы тәртібінің талаптарына хеджерлеуді есебін жеңілдетуге бағытталған, хеджерлеу есебі тәуекелді басқару стратегиясымен көбірек жақындастырылған. Стандартта макрохеджерлеу есебіне қатысты тікелей нұсқаулар жоқ, олар жеке жоба аясында қарастырылады. ХҚЕС (IFRS) 9 Топтың ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес хеджерлеу есебін жалғастыру мүмкіндігіне қатысты есеп саясатын таңдауды қарастырады.

***ХҚЕС (IFRS) 9 өту***

Жіктеу және бағалау мен құнсыздануға қойылатын талаптар жалпы жағдайда бастапқы тану күніне бөлінбеген пайда мен резервтердің кіріспе сальдосына түзетулер ендіру арқылы ретроспективті (кейбір босатулармен) қолданылады. Стандартта өткен кезеңдерге салыстырма деректерді қайта есептеу туралы талаптар қойылмайды.

ХҚЕС (IFRS) 9 2018 жылғы 1 қаңтардан басталатын және осы күннен кейінгі күндердің жылдық есептілік кезеңдеріне қатысты күшіне енеді. Стандартты мерзімінен бұрын пайдалануға болады. Компания мерзімінен бұрын пайдалануды жоспарланып отырған жоқ.

Компания ХҚЕС (IFRS) 9 қолданумен байланысты оның шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне ықтимал әсер етуін бағалауға кіріскен жоқ және ХҚЕС (IFRS) 9 ендіру барысына қатысты дайындық жүргізуге бағытталған қандай да болмасын нақты іс-әрекеттер қабылдаған жоқ. Бұл ретте ХҚЕС (IFRS) қолданудан күтілетін Компанияның шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне практикалық тұрғыдан алғанда әсер етуін бағалау мүмкін емес.

**3 Есеп саясатының негізгі ережелері, жалғасы**

## (у) Қолданысқа ендірілмеген жаңа стандарттар мен түсіндірмелер, жалғасы

1. ***ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалдау»***

ХҚЕС (IFRS) 16 *«Жалдау»* ХҚЕС (IAS) 17 *«Жалдау»*, КРМФО (IFRIC) 4 *«Келісімдерде жалдау шарттары белгілерін анықтау»*, Түсіндірмелер ПКР (SIC) 15 *«Операциялық жалдау – ынталандыру»* және Түсіндірмелер ПКР (SIC) 27 *«Жалдаудың заңдық нысаны бар мәміленің маңыздылығын талдауды»* қоса алғанда, жалдау есебіне қатысты қолданыстағы нұсқауларды ауыстырады. Жаңа стандарт осы күні жалға алушының есебінде қолданылатын есептің екі жақты үлгісін жояды. Осы үлгі теңгерімде көрсетілетін жалдауды қаржылық жалдауға және теңгерімнен тыс есепке алынатын операциялық жалдауға жіктеуді талап етеді. Оның орнына есептің жалдауды теңгерімде көрсету болжанатын және қазіргі күні қолданыстағы қаржылық жалдау есебімен ұқсастығы бар бірегей үлгісі қолданысқа ендіріледі. Жалға берушілер үшін қазіргі күні қолданыстағы есеп қағидасы толығымен сақталады және жалға берушілер жалдауды қаржылыққа және операциялыққа жіктеуді жалғастыруда. ХҚЕС (IFRS) 16 2019 жылғы 1 қаңтардан басталатын және осы күннен кейінгі жылдық есептілік кезеңдерге қатысты қатынастар бойынша күшіне енеді. ХҚЕС (IFRS) 15 *«Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсімдер»* қолданысқа ендірілу талаптары кезінде стандартты мерзімінен қолдануға болады. Компания осы стандартты мерзімінен бұрын қолдануға ниет білдіріп отырған жоқ. Компания ХҚЕС (IFRS) 16 шоғырландырылмаған қаржылық есептілікке тигізетін әсерін бағалау барысында.

1. ***Басқа өзгертулер***

Кейінгі болатын жаңа стандарттар немесе стандарттарға түзетулер Компанияның шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді.

*«Ақпараттарды ашуға қойылатын талаптарды қайта қарастыру жобасы»* (түзетулер ХҚЕС (IAS) 7 *Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп*)

Кейінге қалдырылған салық активтерін болашақта пайдаланылмаған салық залалдарына ауыстырылғанына қарай мойындалуы керек (түзетулер ХҚЕС (IAS) 12 *Табыс салығы*).

# 4 Таза пайыздық кіріс

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.**  **мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пайыздық табыстары** |  |  |  |
| Клиенттерге берілген несиелер | 6,489,073 |  | 8,661,771 |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 5,739,239 |  | 4,851,446 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 3,692,457 |  | 1,226,104 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 1,409,922 |  | 2,024,128 |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтері | 1,139,911 |  | 1,099,695 |
| Өтеу мерзіміне дейiн ұсталатын инвестициялар | - |  | 163,647 |
| Кері РЕПО мәмілелері | - |  | 66,889 |
| Басқа активтер | 68,748 |  | 123,684 |
|  | **18,539,350** |  | **18,217,364** |
| **Пайыздық шығындары** |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | (4,979,360) |  | (6,999,722) |
| Басқа тартылған қаражаттар | (2,958,898) |  | (3,083,564) |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | (970,566) |  | (972,010) |
| Ұзақ мерзімді дебиторлық берешек бойынша дисконты тану | (101,744) |  | (29,195) |
|  | **(9,010,568)** |  | **(11,084,491)** |
| **Таза пайыздық кіріс** | **9,528,782** |  | **7,132,873** |

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын бір жылға, құнсызданған қаржы активтері бойынша есептелген, пайыздық табыстардың әртүрлі баптар құрамына, 1,082,826 мың теңгеге тең жалпы сома кіреді (2015 жылы: 784,680 мың теңге).

# 5 Құнсызданудан болған залалдар

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.  мың теңге** |
| Клиенттерге берілген несиелер (12 ескерту) | 200,191 |  | (280,868) |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (13 Ескерту) | (129,211) |  | (338,459) |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары (9 Ескерту) | (2,525,730) |  | - |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтері (11 Ескерту) | - |  | (370,743) |
| Еншілес кәсіпорындарындағы инвестиция | - |  | (31,298) |
| Өтеу мерзіміне дейiн ұсталатын инвестициялар | - |  | (24,966) |
| Басқа активтер (17 Ескерту) | (1,777) |  | (14,106) |
|  | **(2,456,527)** |  | **(1,060,440)** |

**6 Персоналға жұмсалған шығындар**

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.  мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Қызметкерлерге сыйақы | 1,360,418 |  | 1,346,625 |
| Еңбек жалақысы бойынша салықтар | 128,531 |  | 138,658 |
|  | **1,488,949** |  | **1,485,283** |

# 7 Жалпы және әкімшілік шығындар

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.  мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Кәсіби қызметтер | 465,110 |  | 168,693 |
| Табыс салығынан басқа салықтар | 207,669 |  | 411,258 |
| Тозу және амортизация | 113,297 |  | 81,919 |
| Жарнама және маркетинг | 93,948 |  | 136,888 |
| Коммуналдық шығындар | 60,621 |  | 43,780 |
| Бағдарламалық қамтамасыз етуді сүйемелдеудің техникалық қызметтері | 45,000 |  | 36,500 |
| Ипотекалық несиелерді сақтандыру | 44,314 |  | 10,528 |
| Жалдау | 42,165 |  | 37,121 |
| Күзет | 33,704 |  | 20,223 |
| Іссапар шығындары | 28,324 |  | 26,036 |
| Жөндеу және техникалық қызмет көрсету | 25,478 |  | 30,283 |
| Аутсорсинг | 24,010 |  | 12,971 |
| Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер | 12,465 |  | 11,734 |
| Мемлекеттік баж салығы | 9,708 |  | 24,468 |
| Басқа | 167,197 |  | 109,011 |
|  | **1,373,010** |  | **1,161,413** |

# 8 Табыс салығы бойынша шығындар

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж.  мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Ағымдағы табыс салығы бойынша шығындар | (209,325) |  | - |
| Бағалау қорларының уақытша айырмасы мен өзгертулерінің туындауын және қалпына келтіру нәтижесінде кейінге қалдырылған салық активтері/кейінге қалдырылған салық міндеттемелері өлшемін өзгерту | (1,190,070) |  | (1,670,970) |
| **Табыс салығы бойынша барлығы шығындар** | **(1,399,395)** |  | **(1,670,970)** |

2016 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша қолданылатын мөлшерлеме 20% құрайды (2015 жылы: 20%).

**31 желтоқсанда аяқталған бір жылға табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені есептеу***:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.** |  |  |  | **2015 ж.** |  |  |
|  | **мың теңге** |  | **%** |  | **мың теңге** |  | **%** |
| **Табыс салығын шегергенге дейін пайда** | **4,488,659** |  |  |  | **5,492,092** |  |  |
| Табыс салығы бойынша қолданыстағы мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы | (897,732) |  | (20) |  | (1,098,418) |  | (20) |
| Бағалы қағаздар бойынша салық салудан босатылған пайыздық кіріс | 228,162 |  | 5 |  | 234,623 |  | 4 |
| Құнсызданудан болған шегерілмейтін залалдар | (531,344) |  | (12) |  | (149,655) |  | (3) |
| Басқа шегерілмейтін шығындар | (198,481) |  | (4) |  | (286,526) |  | (5) |
| Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтерінің өзгеруі | - |  | - |  | (370,994) |  | (7) |
|  | **(1,399,395)** |  | **(31)** |  | **(1,670,970)** |  | **(31)** |

# Кейінге қалдырылған салық активі және міндеттемелері

Қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны және салық салынатын базаны есептеу мақсатында қолданылатын сомалар арасында туындаған уақытша айырма 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелердің және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза кейінге қалдырылған салық активтерінің туындауына алып келеді. Кейінге қалдырылған салық бойынша активтер осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте көрсетілген.

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған, бір жылдағы уақытша айырма өлшемінің өзгеруі келесі үлгіде көрсетілді:

| **мың теңге** | **1 қаңтар  2016 жыл** |  | **Пайда немесе залал құрамында танылған** |  | **31 желтоқсан  2016 жыл** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Негізгі құралдар | (48,223) |  | (84,166) |  | (132,389) |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтері | 3,804 |  | 178 |  | 3,982 |
| Басқа активтер | 3,677 |  | 6,600 |  | 10,277 |
| Басқа тартылған қаражаттар | (16,659,503) |  | (6,350,524) |  | (23,010,027) |
| Болашақ кезеңдер кірістері | 15,617,604 |  | 6,375,349 |  | 21,992,953 |
| Басқа міндеттемелер | 36,271 |  | (7,290) |  | 28,981 |
| Болашақ кезеңдерге ауыстырылатын салықтық залалдар | 1,501,211 |  | (1,130,217) |  | 370,994 |
|  | **454,841** |  | **(1,190,070)** |  | **(735,229)** |
| Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері | (370,994) |  | - |  | (370,994) |
|  | **83,847** |  | **(1,190,070)** |  | **(1,106,223)** |

# 8 Табыс салығы бойынша шығындар, жалғасы

**Кейінге қалдырылған салық активі және кейінге қалдырылған міндеттемелер, жалғасы**

2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған, бір жылдағы уақытша айырма өлшемінің өзгеруі келесі үлгіде көрсетілді:

| **мың теңге** | **1 қаңтар  2015 жыл** |  | **Пайда немесе залал құрамында танылған** |  | **31 желтоқсан  2015 жыл** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Негізгі құралдар | (2,071) |  | (46,152) |  | (48,223) |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтері | - |  | 3,804 |  | 3,804 |
| Өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар | 372,456 |  | (372,456) |  | - |
| Басқа активтер | 22,574 |  | (18,897) |  | 3,677 |
| Басқа тартылған қаражаттар | (1,079,295) |  | (15,580,208) |  | (16,659,503) |
| Болашақ кезеңдер кірістері | - |  | 15,617,604 |  | 15,617,604 |
| Басқа міндеттемелер | 19,372 |  | 16,899 |  | 36,271 |
| Болашақ кезеңдерге ауыстырылатын салықтық залалдар | 2,421,781 |  | (920,570) |  | 1,501,211 |
|  | **1,754,817** |  | **(1,299,976)** |  | **454,841** |
| Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері | - |  | (370,994) |  | (370,994) |
|  | **1,754,817** |  | **(1,670,970)** |  | **83,847** |

# 9 Ақша қаражаттары мен олардың баламалары

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Банктердегі «Ностро» үлгідегі шот** |  |  |  |
| * BB+ кредиттік рейтингімен | - |  | 71,503 |
| * BB кредиттік рейтингімен | 11,754,995 |  | 331 |
| * BB- кредиттік рейтингімен | 198 |  | 27,241 |
| * B+ кредиттік рейтингімен | 28,346 |  | 7,932 |
| * B кредиттік рейтингімен | 18,432,830 |  | 12,133,102 |
| * B- кредиттік рейтингімен | 8,449,152 |  | 14,463,480 |
| * D кредиттік рейтингімен | 2,525,730 |  | - |
| * Берілген кредиттік рейтингі жоқ | - |  | 108,000 |
| **Құнсыздануға қорлардышегергенге дейін басқа банктердегі «Ностро» үлгідегі шоттардың барлығы** | **41,191,251** |  | **26,811,589** |
| Құнсыздану үшін қор | (2,525,730) |  | - |
| **Құнсыздануға қорды шегергенге дейін банктердегі «Ностро» үлгідегі шоттардың барлығы** | **38,665,521** |  | **26,811,589** |
| **Ақша қаражаттары және олардың баламаларының барлығы** | **38,665,521** |  | **26,811,589** |
|  |  |  |  |

Кредиттік рейтингтер «Standard & Poor’s» рейтингтік агенттігінің стандарттарына немесе басқа халықаралық рейтингтер агенттігінің ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылды.

2016 жылы 27 желтоқсанда ҚРҰБ «Казинвестбанк» АҚ (әрі қарай, «КИБ») төлемдерді өңдей бойынша міндеттемелерді жүйелі түрде дұрыс орындамағын үшін лицензиясын қайтарып алды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания КИБжалпы сомасы 2,525,730 мың теңгеге толығымен құнсызданған «Ностро» үлгідегі шоттарды қарастырады, Компания КИБ ағымдағы жағдайына сүйене отырып, осы активтердің алдағы уақытта ақша қаражаттары ағыны болады деп күтілмейді.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның төрт банкте (2015 жылы: екі банк) капиталы 10% асатын шоттары бар. Аталған банктерде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдықтарының жиынтық көлемі 34,027,974 мың теңгені құрайды (2015 жылы: 15,282,914 мың теңге).

# 10 Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| * BBB кредиттік рейтингімен | - |  | 11,718,500 |
| * B+ кредиттік рейтингімен | - |  | 170,005 |
| * B кредиттік рейтингімен | - |  | 5,448,635 |
| * B- кредиттік рейтингімен | 167,534 |  | - |
|  | **167,534** |  | **17,337,140** |

Кредиттік рейтингтер «Standard & Poor’s» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктердің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылды.

Шоттар мен депозиттер бойынша қалдықтар құнсызданбаған және мерзімі өтпеген болып табылады.

Компания 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жылдық 6.3% сыйақы мөлшерлемесі бойынша шұғыл депозиттер орналастырды (2015 жылы: 6%-9,5%), олар бойынша өтеу мерзімі 2017 жылғы наурызда туындайды (2015 жыл: 2016 жыл ақпаннан бастап 2016 жыл қазан аралығында).

Компанияның 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай банктері бар (2015 жылы: бір банк), олардың үлесінде капиталдың 10%-нан асады. 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы банктердегі қалдықтардың жиынтық көлемі 11,718,500 мың теңгені құрады.

# 11 Сату үшін қолда бар қаржы активтері

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінiң мемлекеттік қазынашылық мiндеттемелерi | 1,140,166 |  | 3,225,575 |
| BBB- кредиттік рейтингімен корпоративтік облигациялар | - |  | 1,153,653 |
| BB+ бастап BB- дейін кредиттік рейтингімен корпоративтік облигациялар - | 1,289,855 |  | 1,839,440 |
| B+ бастап В дейін кредиттік рейтингімен корпоративтік облигациялар | 4,872,214 |  | 2,985,428 |
| Кредиттік рейтинг берілмеген корпоративтік облигациялар | 5,342,941 |  | 6,311,514 |
|  | **12,645,176** |  | **15,515,610** |
| Құнсыздану қоры | (1,555,539) |  | (1,555,539) |
|  | **11,089,637** |  | **13,960,071** |

Кредиттік рейтингтер «Standard & Poor’s» рейтинг агенттігінің стандарттарына немесе басқа халықаралық рейтинг агенттіктердің осыған ұқсас стандарттарына сәйкес ұсынылды.

Корпоративтік облигациялар жергілікті компаниялармен және банктермен шығарылған пайыздық бағалы қағаздар болып табылады. Осы бағалы қағаздар Қазақстан Қор Биржасының (бұдан әрі, «ҚҚБ») «Роса» АҚ (бұдан әрі, «Роса») және «Қазақстан Қағазы» (бұдан әрі, «ҚҚ») облигацияларын қоспағанда еркін айналысында, жиынтық құндары 437,743 мың теңге және 1,117,796 мың теңге (31 желтоқсан 2015 жыл: Роса және ҚҚ 437,743 мың теңге және 1,117,796 мың теңге, сомасында). Роса және ҚҚ облигациялары ҚҚБ сауда-сатығынан 2009 жылғы 2 қазаннан бастап және 2015 жылғы 13 қарашада шығарылды.

Компания 2016 және 2015 жылдар 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы облигациялар толығымен құнсызданды деп қарастырады, өйткені өз эмитенттерінің қаржылық жағдайын бағалау негізінде Компания осы активтерден алдағы уақытта ақша ағымы бола деп күтпейді.

11 Сату үшін қолда бар қаржы активтері, жалғасы

Компания 2015 жылы 31 желтоқсанда аяқталған бір жыл ішінде борыштық қаржы құралдарын өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар құрамынан, олардың өтеу мерзімі туындағанға дейін өтеу мерзіміне дейін ұсталатын инвестициялар қоржынынан борыштық қаржы құралдарын сатуға байланысты 6,703,614 мың теңге сомаға сату үшін қолда бар қаржы активтері құрамына қайта жіктеді. Компания борыштық қаржы құралдарын соңғы екі қаржы жыл аралығында өтеу мерзіміне дейін ұсталатын санаты бойынша жіктей алмай отыр.

**Құнсыздану қорының өзгеруіне талдау жасау:**

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Кезең басындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының шамасы | 1,555,539 |  | 437,743 |
| Таза төлемдер | - |  | 370,743 |
| Өтелгенге дейін ұсталатын инвестициялар құрамынан аудару | - |  | 1,212,139 |
| Есептен шығару | - |  | (465,086) |
| **Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының шамасы** | **1,555,539** |  | **1,555,539** |

# 12 Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер Қазақстан Республикасының коммерциялық банктерінен және несиелік ұйымдарынан сатып алынған ипотекалық несиелерден, сондай-ақ жеке тұлғаларға берілген ипотекалық несиелерден тұрады. Несиелер қоржыны теңгемен және АҚШ долларында көрсетілген және Қазақстан Республикасының жеке тұлғалары мен азаматтарына берілген ипотекалық несиелерден ғана тұрады.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.** |  | **2015 ж.** |
|  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |
| Ипотекалық несиелер | 59,421,900 |  | 84,401,663 |
| Есептелген сыйақы | 676,436 |  | 1,118,529 |
| **Құнсыздану қорларын шегергенге дейін клиенттерге берілген несиелер** | **60,098,336** |  | **85,520,192** |
| Құнсыздану қоры | (3,562,695) |  | (3,764,985) |
| **Құнсыздану қорларын шегерумен клиенттерге берілген несиелер** | **56,535,641** |  | **81,755,207** |

Компания 2016 жылы 31 желтоқсанда аяқталған бір жыл ішінде коммерциялық банктерден ипотекалық кредиттер қоржынын сатып алған жоқ (2015 жылы: екі коммерциялық банк). 2015 жылы сатып алынған кредиттер жалпы сомасы 4,689,717 мың теңгеге әділ құн бойынша бағаланды.

**12 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы**

**(a) Ипотекалық несиелер сапасы**

Төменде көрсетілген кестеде 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген ипотека несиелерінің сапасы туралы ақпараттар ұсынылды:

|  | **2016 ж.** |  | **2015 ж.** |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |
| **Ипотекалық несиелер** |  |  |  |
| - мерзімі өтпеген | 55,507,964 |  | 74,932,315 |
| - кем дегенде 30 күнге мерзімі өткен | 1,809,108 |  | 3,058,975 |
| - 30-89 күнге мерзімі өткен | 573,006 |  | 1,909,873 |
| - 90-179 күнге мерзімін өткізіп алған | 453,656 |  | 1,892,090 |
| - 180-360 күнге мерзімін өткізіп алған | 248,093 |  | 1,078,594 |
| -360 күннен аса уақытта мерзімін өткізіп алған | 1,506,509 |  | 2,648,345 |
| **Клиенттерге берілген кредиттердің барлығы** | **60,098,336** |  | **85,520,192** |
| Клиенттерге берілген кредиттер бойынша құнсызданудан болған қор | (3,562,695) |  | (3,764,985) |
| **Құнсызданудан болған қорларды шегерумен клиенттерге берілген кредиттердің барлығы** | **56,535,641** |  | **81,755,207** |

# 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сатушыдан кері сатып алудың толық талап ету және сатушыдан кері сатып алудың ішінара талап ету құқығымен кредиттердің теңгерімдік құны 8,093,174 мың теңге және 25,006,142 мың теңгені құрады (31 желтоқсан 2015 жыл: 10,409,749 мың теңге және KZT 44,369,625 мың теңге).

Сатушыдан кері сатып алудың ішінара талап ету құқығымен келісімдер шарттарына сәйкес берілген осы кредиттерді сатып алу күніне ипотекалық кредиттер бойынша негізгі борыштың жалпы көлемінің 20-25% аспауы тиіс.

# (б) Несиелердің құнсыздануын бағалау кезінде өзекті жорамалдар мен пікірлер

Компания 2 ескертулерде көрсетілгендей клиенттерге берілген несиелер бойынша құнсызданудан болған шығындар сомасын бағалауда өзінің тәжірибесі мен кәсіби пікірлерін пайдаланды.

Ипотекалық несиелердің құнсыздануынан болған шығындарды анықтауда қолданылатын өзекті жорамалдарға мыналар кіреді:

* 60 күннен аса уақытқа мерзімі өткен қайта сатып алу міндеттемелерімен берілген ипотекалық несиелерді Компания олардың жалпы көлемдік құны бойынша кез келген уақытта қайта сатуы мүмкін. Басшылық сатушы атынан қайта сатып алуды талап ету құқығы бар контрагенттер беделі жақсы және тұрақты қаржылық жағдайы бар институттарды ұсынады деп есептейді;
* басқа ипотекалық несиелер құнсыздану мәніне шығындар Компанияда туындаған өткен жылдардағы тәжірибеге негізделіп ұжыммен бағалануы керек;
* шығындардың миграция деңгейі тұрақты болып табылады және соңғы 24 ай үшін келтірілген нақты шығындар миграциясы моделі негізінде анықталуы мүмкін;
* Қамтамасыз етуді іске асырудан түсімдер және кепіл мүлкіне қатысты рұқсат етілетін ауытқулар кейбір жағдайларда, егер кепіл мүлкі сот шешімі бойынша немесе алғашқы бағаланған құнынан 68%-ден 96%-ға дейін (2015 жыл: 65 %-дан 80 %-ға дейін) жететін басқа тәсілдермен іске асырылса Компания пайыздық табыс алмайтын екі жылды құрауы мүмкін.

# 12 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы

# (б) Несиелердің құнсыздануын бағалау кезінде өзекті жорамалдар мен пікірлер, жалғасы

31 желтоқсанда аяқталған бір жылғы несие құнсыздануынан болған шығындарды жабудағы қор қозғалысы келесі сипатта ұсынылған:

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Жыл басындағы құнсызданудағы қордың өсуі | 3,764,985 |  | 3,484,117 |
| Құнсызданудағы резервті таза құру (қалпына келтіру) | (200,191) |  | 280,868 |
| Есептен шығару | (1,241) |  | - |
| Қайта есептеу кезінде бағам айырмасы | (858) |  | - |
| **Құнсызданудан жыл соңындағы**  **қор мөлшері** | **3,562,695** |  | **3,764,985** |

Жоғарыда келтірілген бағаларды өзгерту несиелердің құнсыздануынан болған резерв шамасына әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжанған ағымдағы ақша қаражаттары келтірілген ағымдағы құнының осы сәттегі таза өлшемі плюс/минус үш пайызға өзгергенде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануынан қор мөлшері 1,696,069 мың теңге (2015 жылы 31 желтоқсан: 2,452,656 мың теңге) төмен/жоғары болар еді.

# (в) Қамтамасыз етуді талдау

Ипотекалық несиелер тиісті жылжымайтын тұрғын үй мүлігі кепілмен қамтамасыз етілген.

Сатушыдан талап ету құқығымен кері сатып алу несиесіне қатысты коммерциялық серіктес-банктер ҚРҰБ талаптарына сәйкес кезеңдік негізде қамтамасыз етуді бақылауға жауап береді. Бұл несиелерді төлету мүмкіндігі көп жағдайларда қамтамасыз ету құнынан қарыз алушы коммерциялық серіктес-банктердің несие қабілеттілігіне байланысты, және ағымдағы қамтамасыз ету құны құнсыздану бағасына әсер етпейді.

| **31 желтоқсан 2016 жыл**  **мың теңге** | **Клиенттер**  **ге берілген несиелердің теңгерім құны** |  | **Қамтамасыз етудің нақты құны – қамтамасыз етуге арналған,**  **есептілік күніндегі жағдай бойынша бағаланған** |  | **Қамтамасыз етудің нақты құны – қамтамасыз етуге арналған,**  **несие беру күніндегі жағдай бойынша бағаланған** |  | **Қамтамасыз етудің әділ құны анықталмаған** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Мерзімі өтпеген несиелер | 53,697,468 |  | 27,326,881 |  | 24,098,793 |  | 2,271,794 |
| Мерзімі өткен несиелер | 2,838,173 |  | 1,562,912 |  | 1,230,996 |  | 44,265 |
|  | **56,535,641** |  | **28,889,793** |  | **25,329,789** |  | **2,316,059** |
| **31 желтоқсан 2015 жыл** |  |  |  |  |  |  |  |
| Мерзімі өтпеген несиелер | 73,292,311 |  | 36,842,306 |  | 30,648,126 |  | 5,801,879 |
| Мерзімі өткен несиелер | 8,462,896 |  | 3,851,105 |  | 2,860,509 |  | 1,751,282 |
|  | **81,755,207** |  | **40,693,411** |  | **33,508,635** |  | **7,553,161** |

Кестеде бұдан әрі ипотекалық несиелерді қамтамасыз етудің (құнсызданудағы резервті қоспағанда) нақты құны туралы ақпарат ұсынылған:

Жоғарыда келтірілген кестелерде артық қамтамасыз ету құны көрсетілмеген.

**12 Клиенттерге берілген несиелер, жалғасы**

**(в) Қамтамасыз етуді талдау, жалғасы**

Компания жылжымайтын мүлік объектілері құнының көзделген өзгерістерін есепке ала отырып несие беру күніне оның ағымдағы құнына дейін бағаланған қамтамасыз ету құнын қайта қарастырады. Компания сонымен қатар құнсыздану белгілері туындаған жағдайда әрбір есептілік күнінің жағдайы бойынша қамтамасыз етуге жеке бағалау жүргізуі мүмкін.

*Қамтамасыз етуді алу*

Компания жеке дара клиенттерге берілген несиелерді қамтамасыз етуге бақылау жасауды алу арқылы белгілі бір активтерді алды. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мұндай активтердің теңгерімдік құны 1,860,732 мың теңге (2015 жылы: 1,616,538 мың теңге) инвестициялық меншіктен және сомасы 991,700 мың теңгені (2015 жылы: 1,275,879 мың теңге) және 869,032 мың теңге сомасында басқа да активтерді (2015 жылы: 340,659 мың теңге) құрады.

Компания саясаты инвестициялық меншікті қоспағанда, ең қысқа мерзімде көрсетілген активтерді сатуды болжайды.

# (г) Активтерді секьюритизациялау

Клиенттерге берілген несиелер бойынша сомасы 21,793,626 мың теңге негізгі борыш (2015 жылы: 25,907,249 мың теңге) Компаниямен шығарылған борыштық бағалы қағаздарды қамтамасыз ету қызметін атқарады. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы борыштық бағалы қағаздардың баланстық құны 18,797,316 мың тенгені құрайды. (31 желтоқсан 2015 жылы: 17,967,562 мың теңге). 18 Ескертпені қараңыз.

# (д) Клиенттерге берілген несиелерді топтастыру

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның сатып алынған несиелері бойынша кері сатып алуды талап ету құқығы бар және капиталдың 10% көбін құрайтын банктер (2015 жылы: банктер жоқ) жоқ.

## (е) Несиелерді өтеу мерзімі

Несие қоржынын құрайтын несиелерді өтеу мерзімі 24(д) Ескертпесінде ұсынылған, және есептілік күнінен бастап несие шарты бойынша өтеу күніне дейінгі уақыт кезеңдерін ұсынады.

# 13 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жалдауға салынған таза инвестициялардың компоненттері төмендегіше берілді:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| Бір жылдан кем | 5,498,695 |  | 2,428,401 |
| Бір жылдан артық, бірақ бес жылдан кем емес | 21,978,822 |  | 9,759,623 |
|  | 75,629,063 |  | 33,795,555 |
| **Ең төмен жалдау төлемі** | **103,106,580** |  | **45,983,579** |
| **Алынбаған қаржы кірісін есептемегенде:** |  |  |  |
| Бір жылдан кем | (2,494,462) |  | (1,249,325) |
| Бір жылдан бес жылға дейін | (9,421,510) |  | (4,737,830) |
| Бес жылдан артық | (15,800,950) |  | (8,223,547) |
| **Алынбаған қаржы кірісін есептемегенде, барлығы** | **(27,716,922)** |  | **(14,210,702)** |
| Минус: құнсыздану қоры р | (467,670) |  | (338,459) |
| **Қаржылық жалдауға салынған таза инвестициялар** | **74,921,988** |  | **31,434,418** |

Компания «Нұрлы жол» және «Жеке бағдарламалар» бағдарламаларына сәйкес тұрғын үй кешендерін жалға береді.

2016 жылы Үкіметтің № 922 Қаулысына сәйкес «Нұрлы жол» бағдарламасының атауы «Нұрлы жер» бағдарламасы болып ауыстырылды.

Аталған жалға алу шарттары Компания тарапынан ХҚЕС (IAS) 17 сәйкес қаржылық жалдау ретінде жіктеледі, өйткені жалдау мерзімінің соңында активтерді иелену құқығы жалға алушыға өтеді және жалдау мерзімінің басында ағымдағы жалдау төлемдерінің ең төмен құны жалға алынатын активтің барлық әділ құнын құрайды.

«Жеке бағдарлама» бойынша қаржылық жалдау шарттары 20 жылға дейінгі өтеу мерзімінен тұрады және оның атаулы сыйақысының мөлшерлемесі 11.50% және 13.00%. «Нұрлы жер» бойынша қаржылық жалдау шарттары 20 жылдық мерзімге ие және Алматы мен Астана қалаларында 1 кв.м., үшін 1,120 теңге, ал басқа өңірлерде – 1 кв.м., үшін 924 теңгені құрайтын айлық жалдау төлемдерінің шекті лимитін қарастырған.

# 13 Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек, жалғасы

**(a) Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің сапасы**

Кестеде ары қарай 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің сапасы туралы ақпараттар берілген:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.** |  | **2015 ж.** |
|  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |
| **«Жеке бағдарлама» бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегі** |  |  |  |
| - мерзімі өткізілмеген | 3,779,308 |  | 3,903,452 |
| - 30-89 күнге мерзімі өткізілген | 13,607 |  | - |
| - 180-360 күнге мерзімі өткізілген | 14,059 |  | - |
| **«Жеке бағдарлама» бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегінің барлығы** | **3,806,974** |  | **3,903,452** |
|  | (17,961) |  | - |
| «Жеке бағдарлама» бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегінің құнсыздану қоры | **3,789,013** |  | **3,903,452** |
| **«Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегі** |  |  |  |
| - мерзімі өткізілмеген | 68,535,299 |  | 26,385,575 |
| - 30 күннен кем мерзімі өткізілген | 2,426,263 |  | 1,275,496 |
| - 30-89 күнге мерзімі өткізілген | 551,727 |  | 197,242 |
| - 90-179 күнге мерзімі өткізілген | 43,497 |  | 11,112 |
| - 180-360 күнге мерзімі өткізілген | 11,223 |  | - |
| - 360 күннен артық мерзімі өткізілген | 14,675 |  | - |
| **«Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегінің барлығы** | **71,582,684** |  | **27,869,425** |
| «Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша қаржылық жалдаудың дебиторлық берешекке құнсыздану қоры | (449,709) |  | (338,459) |
| **«Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша қаржылық жалдаудың таза дебиторлық берешегі** | **71,132,975** |  | **27,530,966** |
| **Қаржылық жалдаудың дебиторлық берешегінің барлығы** | **75,389,658** |  | **31,772,877** |
| Қаржылық жалдаудың дебиторлық берешекке құнсыздану қоры | (467,670) |  | (338,459) |
| **Қаржылық жалдаудың таза дебиторлық берешегі** | **74,921,988** |  | **31,434,418** |

31 желтоқсанда аяқталған бір жылдағы қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздануынан болған залалды жабу қорының қозғалысы төмендегіше берілген:

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 г. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Жыл басындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының көлемі | 338,459 |  | - |
| Таза есептеулер | 129,211 |  | 338,459 |
| **Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының көлемі** | **467,670** |  | **338,459** |

# 14 Жылжымайтын мүлік нысандарын сатып алу мен салуға төленген аванстар

# Жылжымайтын мүлік нысандарын сатып алу мен салуға төленген аванстар, Компанияның үшінші тұлғалардан сатып алатын тұрғын үй жылжымайтын мүліктері нысаны үшін төленген аванстарды қамтиды. Компания оларды, аталған жылжымайтын мүліктің меншік құқығы Компанияға берілгеннен кейін қаржылық жалдау шартына сәйкес жалдауға беруді жоспарлайды.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша аванстардың 11,032,390 мың теңге көлеміндегі ең ірі сомасы «Элитстрой Алматы» ЖШС «Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша (2015 жылдың 31 желтоқсанында: Қызылорда, Павлодар және Ақтөбе қалаларындағы мүліктерді салуға және сатып алуға «Бәйтерек Девелопмент» АҚ 11,905,891 мың теңге сомасында) Алматы қаласындағы атлетикалық ауылдың құрылысы үшін төленді.

# 15 Қаржылық жалдау шарты бойынша берілуге жататын активтер

Қаржылық жалдау шарты бойынша берілуге жататын активтерге Компанияның 2017 жылы жалға алушыларға беруді жоспарлап отырған есептік кезең ағымында сатып алынған тұрғын үй кешендері жатады.

Активтердің негізгі үлесі «Нұрлы жер» бағдарламасы бойынша берілуге жататын активтерге кіреді.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Топпен сатып алынған ең ірі ықшам аудандар Шымкент, Ақтөбе, Петропавл және Алматы қалаларында, жалпы сомасы 21,930,991 мың теңге (2015 жылы Шымкент, Ақтөбе, Тараз, Қызылорда және Ақтау қалаларындағы ықшам аудандарға жалпы сомасы 20,797,332 мың теңге).

# 16 Аяқталмаған құрылыс

Аяқталмаған құрылыс - Президенттің «Нұрлы жол» (қазіргі кезде – «Нұрлы жер») атты Жолдауына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2014 жылғы 28 маусымдағы № 728 Қаулысымен бекітілген «Өңірлерді дамытудың 2020 жылға дейінгі бағдарламасы» шеңберінде Қазақстанның әртүрлі аймақтарындағы құрылыстар жүргізу барысында Компанияның көтерген капиталдандырылған шығындарын білдіреді. Компания аталған бағдарламада бекітілген құрылысы аяқталған тұрғын үйлерді қаржылық жалдау шарттарында жалға береді.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 2,983,500 мың теңге және 2,983,480 мың теңгеге сәйкес көлеміндегі ең ірі құрылыс жобалары Шымкент қаласындағы «Асар» ықшам ауданы мен Орал қаласындағы Зачаганск ауылының құрылысына жатады (2015 жылы: 2,689,464 мың теңге және 2,592,679 мың Теңгеге сәйкес көлемде Қызылорда қаласындағы «СПМК-70» ықшам ауданы мен Шымкент қаласындағы «Асар» ықшам аудандары)

**17 Басқа активтер**

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 г. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Несиелерді сатып алу операциялары бойынша дебиторлық берешек | 2,851,703 |  | 2,742,768 |
| Сату үшін ұсталатын активтер бойынша дебиторлық берешек | 725,626 |  | 1,086,314 |
| Басқа дебиторлық берешектер | - |  | 8,903 |
| **Басқа қаржы активтерінің барлығы** | **3,577,329** |  | **3,837,985** |
| Алынған мүліктер | 869,032 |  | 340,659 |
| Материалдық емес активтер | 136,715 |  | 115,245 |
| Басқа аванстар | 129,257 |  | 81,288 |
| Қорлар | 34,816 |  | 30,522 |
| Басқалары | 63,412 |  | 52,396 |
| Қамтамасыз ету қоры | (26,637) |  | (24,860) |
| **Басқа қаржылық емес активтердің барлығы** | **1,206,595** |  | **595,250** |
| **Басқа активтерінің барлығы** | **4,783,924** |  | **4,433,235** |

Сату үшін ұсталатын активтерді сату нәтижесінде туындаған дебиторлық берешектер, 2013 жылы пайда болған сәттегі дебиторлық берешектің әділ құны көрсетілген қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есептегі амортизацияланған құны бойынша танылған. Әділ құны – сыйақының жылдық 12.5% нарықтық мөлшерлемесін пайдалану арқылы болашақта түсетін ағынды дисконттау жолымен есептеу. 124,276 мың теңге мөлшеріндегі бастапқы тануда туындап, нәтижесінде алынған дисконт пайда мен залалдар туралы шоғырландырылмаған есепте пайыздық шығын ретінде танылған. 2015 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған ағымдағы жылда тараптар төлемді келесі жылға дейін кейінгі бөліп төлеу туралы қосымша келісім жасасты. 2016 жылдың 31 желтоқсанында тараптар шартты бұзып, Топ басқа тараппен шарт жасасты. 101,744 мың теңге және 29,195 мың теңге мөлшеріндегі қорытынды дисконт, сәйкесінше табыс және залал туралы шоғырландырылмаған есепте көрсетілді.

Жылжымайтын мүлік түрінде өз міндеттемелері мен құқықтарының орнына алынған және Компаниямен қабылданған ипотекалық несиелер бойынша құнсызданған мүліктерді Компания аталған жылжымайтын мүлікті қалай пайдаланатынын әлі анықтаған жоқ: сатыла ма әлде жалға беріле ме.

| **Құнсызданудан болған қордың өзгерістерін талдау** | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Жыл басындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының көлемі | 24,860 |  | 7,888 |
| Таза есептеу | 1,777 |  | 14,106 |
| Еншілес ұйымды қосуға байланысты аударым | - |  | 2,866 |
| **Жыл соңындағы жағдай бойынша құнсыздану қорының көлемі** | **26,637** |  | **24,860** |

# 18 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздар АҚШ доллары мен теңгедегі мәндерден құралды.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Эмиссия** | **Өтеу күні** | **Купонның атаулы мөлшерлемесі** | **Тиімді мөлшерлеме** | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| KZ2C0Y07E517 | 26.07.2020 | 8.5% | 8.50% | 10,350,981 |  | 10,346,821 |
| KZ2C0Y08D913 | 23.12.2018 | 1.00%+ ҚРҰБ қайта қаржыландыру мөлшерлемесі (максимум 10%, минимум 6%) | 12.62% | 8,950,306 |  | 8,504,529 |
| KZ2C0Y05E503 | 26.07.2018 | 8.00% | 8.00% | 8,185,888 |  | 8,181,163 |
| KZPC4Y10B547 | 15.01.2017 | 0.1%+ инфляция деңгейіне құбылмалық индексі (шектеулі (7.5%) | 13.45% | 5,161,471 |  | 4,805,618 |
| KZPC2Y12B547 | 10.04.2017 | 0.1%+ инфляция деңгейіне құбылмалық индексі (шектеулі 7.5%) | 7.42% | 4,678,418 |  | 4,650,295 |
| KZ2C0Y08E218 | 02.04.2020 | 7.00% | 7.00% | 7,121 |  | 7,121 |
| KZ2C0Y05E529 | 26.07.2018 | 6.0% | 0.00% | - |  | 11,706,566 |
| KZP02Y09C495 | 10.06.2016 | 0.7%+ инфляция деңгейіне құбылмалық индексі (шектеулі 12.0%) | 0.00% | - |  | 9,781,375 |
|  |  |  |  | **37,334,185** |  | **57,983,488** |

Аталған міндеттемелер осы қарыздардың қамтамасыздығы ретінде жалпы сомасы 21,793,626 мың теңге (2015 жылы: 25,907,249 мың теңге) тұратын, клиенттермен жасалған сәйкесті қарыз шарттарымен және жылжымайтын мүліктермен қамтамасыз етілген.

Құбылмалы индекс Қазақстан Республикасының статистика бойынша Агенттігімен жарияланатын мәліметтеріне сәйкес соңғы 12 айдағы инфляция индексіне негізделген және шығарылған күніне сәйкес әрбір жарты жылда қайта қаралуға жатады.

# 19 Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Эмиссия** | **Өтеу күні** | **Купон мөлшерлемесі** | **Тиімді мөлшерлеме** | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| KZ2C0Y05E206 | 02.04.2017 | 8.00% | 9.76% | 10,152,242 |  | 9,981,675 |
|  |  |  |  | **10,152,242** |  | **9,981,675** |

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздарға Компанияның қамтамасыз етілмеген міндеттемелері де кіреді. Банкроттық жағдайында тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар компания өзінің барлық басқа міндеттемелерін толық өтегеннен кейін өтеледі.

Здесь должен быть перевод.

# Басқа тартылған қаражаттар

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| «Байтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ алған қарызы | 24,075,406 |  | 14,687,024 |
|  | 7,153,257 |  | 21,725,945 |
| Қазақстан Республикасының банктік қарыздары Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешегі | 3,931,321 |  | 3,647,704 |
|  | **35,159,984** |  | **40,060,673** |

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияның сыйақы мөлшерлемесі 8.2% құрайтын, негізгі қарызы 7,150,000 мың теңге көлемінде «Қазақстан халық жинақ банкі» АҚ несиесі бар және ол 2017 жылы өтелуге жатады. 2016 жылдың 31 желтоқсанымен аяқталған жылдың ағымында Компания «Қазақстан халық жинақ банкі» АҚ алған несиенің негізгі сомасын ішінара өтеді және «Сбербанк ЕБ» АҚ алған 7,150,000 мың теңге көлеміндегі несиені өтеу кестесіне сәйкес 7,266,667 мың теңге мөлшерінде сәйкесінше өтеді.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешегі екінші деңгейлі банктерден ипотекалық қарыздарды сатып алу үшін Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен 2007 жылғы желтоқсанда алынған несиесі болып табылады. Аталған несие бойынша номиналды пайыздық мөлшерлеме жылдық 0.1% құрайды, және ол 2027 жылғы желтоқсанда өтеуге жатады. Несиенің бастапқы танылудағы әділ құны шартқа сәйкес қарыздар бойынша Компания үшін қарыздар бойынша ұзақ мерзімді нарықтық мөлшерлемеге қатысты басқарманың есептеген жылдық 8% құрайтын несие бойынша болашақтағы ақша легін дисконттау арқылы есептелді.

2016 жылдың 31 желтоқсанымен аяқталған жылдың ағымында Компания «Байтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Президенттің «Нұрлы жол» («Нұрлы жер» болып ауыстырылды) атты жолдауына сәйкес 2014 жылдың 28 маусымында Қазақстан Республикасы Үкіметінің № 728 Қаулысымен бекітілген «Өңірлерді дамытудың 2020 жылға дейінгі бағдарламасы» бойынша екі траншпен берілген, жалпы сомасы 41,592,292 мың теңгені құрайтын қарызды алды. Бағдарламаға сәйкес қарыздардың мақсатты нысаны операциялық және қаржы жалгерлігі шарттары бойынша жалға беру мақсатында жылжымайтын мүлік құрылысын салу және сатып алу болып табылады. Аталған қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемесі 2045 жылы өтеумен бірге жылдық 0.15% құрайды. Негізгі сома өтеу мерзімі жеткенде өтелуге жатады. Бастапқы танылуда Қарыздар 6.9% дан 8.0% дейінгі нарықтық сыйақы мөлшерлемесін сәйкесінше пайдаланумен қарыздар бойынша болашақтағы ақша легін дисконттау арқылы діл құнында бағаланды. 33,486,061 мың теңге көлеміндегі айырмашылық алдағы кезеңдердің кірісі ретінде танылды. (21 Ескертпе).

# 21 Болашақ кезеңдердің кірістері

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Жыл басындағы жағдай бойынша қалдық | 78,088,020 |  | - |
| Кезең ағымында сыйақының төмен мөлшерлемесімен алынған қарыздардан болашақ кезеңдердің кірісі (20 Ескертпе) | 33,486,061 |  | 78,543,224 |
| Бір жылдағы амортизация | (1,609,314) |  | (455,204) |
| **Жыл соңындағы жағдай бойынша қалдық** | **109,964,767** |  | **78,088,020** |

# 21 Болашақ кезеңдердің кірістері, жалғасы

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компания кіріс ретінде, «Байтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ алған төмен мөлшерлемедегі сыйақымен берілген несиенің нәтижесінде алынған 33,486,061 мың теңге (2015 жылдың 31 желтоқсанында: 78,543,224 мың теңге) көлеміндегі болашақтағы кезеңдердің кірістерін таныды. Пайдалар мемлекеттік субсидияларды білдіреді және ары қарай олар бағдарламада көрсетілген көрсеткіштерге сәйкес келетін тұрғындардың белгілі топтарына, олармен жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша лизингтік шарттарды жасасу арқылы берілетін болады.

# Басқа міндеттемелер

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Талап ету құқығын сатып алу бойынша несие берешегі | 6,418,389 |  | 6,513,141 |
| Пайыздық «стрип» төлемге | 1,017,687 |  | 1,503,295 |
| Алдын ала төленген несиелер | 795,817 |  | 503,600 |
| Төлемге берілетін несие портфеліне қызмет көрсету комиссиясы | 29,643 |  | 42,818 |
| Кәсіби қызметтер | 10,275 |  | 11,945 |
| **Басқа қаржы міндеттемелерінің барлығы** | **8,271,811** |  | **8,574,799** |
| Келісімшарттардың орындалуын бақылау | 1,053,154 |  | 825,819 |
| Қызметкерлер алдындағы несие берешегі | 142,345 |  | 181,703 |
| Кепілдік жарналары | 103,414 |  | 239,230 |
| Төленетін басқа да салықтар | 19,928 |  | 62,031 |
| Басқа да қаржы міндеттемелері | 223,054 |  | 142,228 |
| **Қаржылық емес басқа да міндеттемелер** | **1,541,895** |  | **1,451,011** |
| **Басқа міндеттемелердің барлығы** | **9,813,706** |  | **10,025,810** |

Талап ету құқығын сатып алу бойынша несие берешегі кейбір сатып алынған несиелер бойынша төленетін соңғы жарналарды білдіреді (12 Ескертпе). Бұл ретте, жарналардың бір бөлігі ипотекалық несиелердің келісілген көлемін өткізуді аяқтағаннан кейін төленеді, қалған бөлігі келісу рәсімдері аяқталғаннан кейін төленуге жатады.

Төленетін пайыздық «стрип» - 2013-2015 жылдар ағымында үш банктен сатып алынған ипотекалық несиелер портфельдерінің пайыздары бойынша дебиторлық берешек бөлімін беруге қатысты бастапқыда несие берген мекеме алдындағы міндеттемелерін білдіреді.Компания ипотекалық несиелер портфелінің өтелмеген сомасы бойынша жылдық 1.2-1.7% ай сайын төлеуге міндеттенеді. Бұл қалдық өзара есептесу көрсеткіштерін қанағаттандырмайды және олар бөлек қаржы міндеттемесі ретінде танылады.

# 23 Акционерлік капитал және қорлар

1. Шығарылған акционерлік капитал және эмиссиялық кіріс

2015 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шығаруға рұқсат берілген акционерлік капитал 13,681,600жай акциялардан тұрды, ал шығарылған және айналыста жүрген акционерлік капитал жеке капиталдары мен акционерлерден сатып алынғандарын қоса алғанда 5,811,380акциялардан тұрды (төмендегі (в) Ескертпесін қараңыз). Барлық акциялардың 10 мың теңге болатын атаулы құны бар.

# 23 Акционерлік капитал және қорлар, жалғасы

(б) Дивидендтер

Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Компания қорларын бөлу үшін қол жетерлік ұлғайту ХҚЕС сәйкес дайындалған Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда ұлғаюымен немесе, егер жинақталған шығын келесі кезеңдерде ауыстырылса есептік жылға пайданың ұлғаюымен шектеледі. Егер жеке капиталдың мөлшері жағымсыз болып қалса немесе бөлу нәтижесінде Компания төлем қабілетсіздігіне немесе қауқарсыздыққа ұшыраса, бөлуге рұқсат етілмейді.

2016 жылғы 31 желтоқсанмен аяқталатын ағымдағы жылда Компаниямен өткен жылғы нәтижелер бойынша дивидендтер жарияланған да жоқ, төленген де жоқ (2015 жылы: қарапайым бір акция үшін 355,205 мың теңге немесе 63.87 теңге мөлшеріндегі дивидендтер).

(в) Акционерлерден сатып алынған өз акциялары

2016 және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания 250,000 өз акцияларын иеленді.

(г) Қор капиталы

Резервтік капитал Компания акционерлері шешіміне сәйкес құрылады. 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша резервтік капитал 2,734,447 мың теңгені құрады. Аталған қор бөлінуге жатады.

2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсанмен аяқталған жыл ағымында акционерлер аталған қор капиталына жинақталған залалдардан аударымдарды іске асырған жоқ.

(д) Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау қоры

Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау қоры активтерді тану сәтінің тоқтатылуына немесе құнсыздануына дейін әділ құнының жинақталған таза өзгерістерін қамтиды.

(е) Акцияның негізгі және көбейтілген пайдасы

Акцияның негізгі және көбейтілген пайдасы қарапайым акция ұсаушыларының еншісіне берілген бір жылдағы пайданы немесе залалды жыл ағымында айналыста болған қарапайым акциялардың өлшенген орташа санына бөлу арқылы есептеледі.

|  | **2016 ж.** |  | **2015 ж.** |
| --- | --- | --- | --- |
| Бір жылдағы пайда, мың теңгеде | 3,089,264 |  | 3,821,122 |
| Қарапайым акцияның өлшенген орташа саны | 5,561,380 |  | 5,561,380 |
| **Акцияның негізгі және көбейтілген пайдасы, теңгеде** | **555** |  | **687** |

## 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсанмен аяқталған жылда, әлеуетті көбейтуші әсері бар акциялары болған жоқ.

## (ж) Акцияның теңгерімдік құны

Қазақстан қор биржасының листингтік ережелеріне сәйкес Компания шоғырландырылмаған қаржы есептілігінде бір акция үшін капитал көлемін беруі қажет. Бір акцияның теңгерімдік құны, материалдық активтерді есепке алмай, таза активтерді айналыстағы қарапайым акциялар санына бөлу арқылы есептеледі. 2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша бір акцияның теңгерімдік құны 9,146.12 теңгені құрады (2015 жылы: 8,502.30 теңге).

**24 Тәуекелді басқару**

Тәуекелді басқару негізі несиелік қызметінде жатыр және Компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі және валюталық тәуекелге кіретін нарықтық тәуекел, сонымен қатар несие тәуекелі және өтімділік тәуекел өз қызметін іске асыру кезінде Компания тап болатын тәуекелдердің негізгілері болып табылады.

## Тәуекелдерді басқару саясаты және рәсімдері

Тәуекелдерді басқару бойынша Компания саясаты тәуекелдердің тиісті лимиттерін және бақылауларын белгілеуге, сонымен бірге тәуекел деңгейін және олардың белгіленген лимиттермен сәйкестігін тұрақты бағалауға Компания тап болған тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға бағытталған. Тәуекелдерді басқару саясаты және рәсімдері банктік өнімдермен және қызметтермен ұсынылған және ең жақсы тәжірибе пайда болған нарықтық жағдайлардағы өзгерістерді көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Компания Басқармасы тәуекелдерді басқару бойынша бақылау жүйесінің тиісті дәрежеде жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты және рәсімдерін, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауап береді.

Компания Басқармасы тәуекелдерді азайту бойынша шараларды бақылау мен ендіруге, сонымен қатар Компания тәуекелдерге белгіленген шегінде өз қызметін іске асыруына жауап береді. Компанияның тәуекелдік-менеджмент басқармасы бастығының міндетіне тәуекелдік басқармасын жалпы басқару және қолданыстағы заңнама талаптарын сақтай отырып бақылауды іске асыру, сондай-ақ қаржылық тәуекелдік бойынша да, қаржылық емес тәуекелдік бойынша да есептерді табу, бағалау, басқару және құрастыру бойынша жалпы қағидалар мен әдістерді пайдалануға бақылауды жүзеге асыру кіреді. Ол Компания Басқарма Төрағасының орынбасарына тікелей есеп береді.

Тәуекелді басқару жөніндегі комитет Басқармамен бекітілген стратегиялар, саясат пен рәсімдер негізінде активтермен/міндеттемелермен және тәуекелдерді басқару бойынша ұсыныстар әзірлейді.

Тәуекелдің сыртқы факторлары сияқты ішкі факторлары да Компанияның ұйымдастырылған құрылымы аясында туындайды және басқарылады. Тәуекелдің барлық тізбесі туындауы үшін пайдаланылатын тәуекел картасын әзірлеуде ерекше көңіл бөлінеді және тәуекелдің азаюы бойынша ағымдағы рәсімдердің жеткілікті деңгейін анықтау үшін негіз болады. Несиелік және нарықтық тәуекелді стандарты талдаумен қоса тәуекелдік-менеджмент басқармасы жүйелі түрде операциялық бөлімшелермен жеке бағыттар бойынша сараптамалық баға алу мақсатында кездесулер өткізу арқылы қаржылық және қаржылық емес тәуекелдібақылауды жүргізеді.

## (б) Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл әділ құнының өзгеруі немесе нарықтық бағаның өзгеруі салдарынан қаржылық құрал бойынша болашақ ақша құралдарының ағымы. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі тәуекелінен, сонымен қатар баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарығындағы жалпы және арнайы өзгерулері әсерінен және нарықтық бағаның волатилді деңгейінің өзгерулері әсерінен бүлінген валюталық және үлестік қаржылық құралдардың пайыздық қатынасына ашық жайғасым арқылы туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың тәуекелдіктің бүлінуі қабылданатын параметрлер шеңберінен шығып кетпеуін басқару және бақылау жасау, сонымен қатар қабылданған тәуекелдікке алынған пайданы оңтайландыруды қамтамасыз ету нарықтық тәуекелдің міндеттері болып табылады.

## 24 Тәуекелді басқару, жалғасы

## (б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

Нарықтық тәуекелдікті жалпы басқаруды Тәуекелді басқару жөніндегі комитет жүзеге асырады.

Компания нарықтық тәуекелді қоржын көлеміне қатысты жеке қаржылық құралдары бойынша сыйақы мөлшерлемесі, валюталық жайғасымның өзгеру мерзімдерін, лимиттерін жоғалту және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы ашық жайғасым бойынша басқарады. Компания тұрақты түрде Басқармамен жаңартылатын және бекітілетін жайғасымдарға мониторинг жүргізеді.

## *Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі*

Сыйақы мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі– бұл әділ құны өзгеруінің тәуекелі немесе нарықтық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі салдарынан қаржылық құралдар бойынша ақша қаражатының болашақ ағымы. Компания нарықтық пайыз мөлшерлемелерінің басымдылығы оның қаржылық жағдайы мен ақша қаражаттарының легі тербелісі ықпалына ұшырағыш болады. Осы ауытқушылықтар пайыздық маржа деңгейін өсіруі мүмкін, немесе кенеттен пайыздық мөлшерлеме өзгергенде оны азайтуы да мүмкін, ол залалдардың туындауына алып келеді.

# 24 Тәуекелді басқару, жалғасы

## (б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

## *Сыйақы мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі, жалғасы*

## *Сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау мерзімін талдау*

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі көбінесе сыйақы мөлшерлемесі өзгеруіне бақылау жүргізу құралдарымен басқарылады. Негізгі қаржылық құралдар бойынша сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау мерзіміне қатысты қысқаша ақпарат келесі сипатта ұсынылған:

| **мың теңге** | 3 айдан аз |  | 3-тен 6 айға дейін |  | 6-дан 12 айға дейін |  | 1-ден 5 жылға дейін |  | 5 жылдан көп |  | Пайыздық емес |  | Теңгерім құны |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 желтоқсан 2016 жыл** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **АКТИВТЕР** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 38,592,103 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 73,418 |  | 38,665,521 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 167,534 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 167,534 |
| Қолда бар сатуға арналған қаржы активтері | 116,981 |  | 116,942 |  | 1,315,816 |  | 6,748,645 |  | 2,791,253 |  | - |  | 11,089,637 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 1,540,935 |  | 7,399,520 |  | 1,926,029 |  | 16,804,382 |  | 28,864,775 |  | - |  | 56,535,641 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 834,616 |  | 717,059 |  | 1,452,559 |  | 12,557,312 |  | 59,360,442 |  | - |  | 74,921,988 |
| Басқа қаржы активтері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 3,577,329 |  | 3,577,329 |
| **Активтердің барлығы** | **41,252,169** |  | **8,233,521** |  | **4,694,404** |  | **36,110,339** |  | **91,016,470** |  | **3,650,747** |  | **184,957,650** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 5,800,260 |  | 13,628,845 |  | - |  | 17,905,080 |  | - |  | - |  | 37,334,185 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | 10,152,242 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 10,152,242 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 79,549 |  | 3,590,512 |  | 3,575,125 |  | - |  | 27,914,798 |  | - |  | 35,159,984 |
| Басқа қаржылық міндеттемелер | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 8,271,811 |  | 8,271,811 |
| **Міндеттемелердің барлығы** | **5,879,809** |  | **27,371,599** |  | **3,575,125** |  | **17,905,080** |  | **27,914,798** |  | **8,271,811** |  | **90,918,222** |
| **Таза жайғасым** | **35,372,360** |  | **(19,138,078)** |  | **1,119,279** |  | **18,205,259** |  | **63,101,672** |  | **(4,621,064)** |  | **94,039,428** |

# Тәуекелді басқару, жалғасы

## (б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

## *(i) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, жалғасы*

## *Сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау мерзімін талдау, жалғасы*

| **мың теңге** | 3 айдан аз |  | 3-тен 6 айға дейін |  | 6-дан 12 айға дейін |  | 1-ден 5 жылға дейін |  | 5 жылдан көп |  | Пайыздық емес |  | Теңгерім құны |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 желтоқсан 2015 жыл** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **АКТИВТЕР** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 26,340,549 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 471,040 |  | 26,811,589 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 3,101,080 |  | - |  | 14,236,060 |  | - |  | - |  | - |  | 17,337,140 |
| Қолда бар сатуға арналған қаржы активтері | 1,529,760 |  | 5,336,018 |  | 1,258,814 |  | 4,533,935 |  | 1,301,544 |  | - |  | 13,960,071 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 1,817,659 |  | 10,453,408 |  | 2,791,134 |  | 22,948,205 |  | 43,744,801 |  | - |  | 81,755,207 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 319,095 |  | 276,522 |  | 581,272 |  | 5,021,792 |  | 25,235,737 |  | - |  | 31,434,418 |
| Басқа қаржы активтері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 3,837,985 |  | 3,837,985 |
| **Активтердің барлығы** | **33,108,143** |  | **16,065,948** |  | **18,867,280** |  | **32,503,932** |  | **70,282,082** |  | **4,309,025** |  | **175,136,410** |
| **МІНДЕТТЕМЕЛЕР** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 5,739,230 |  | 22,936,320 |  | - |  | 29,307,938 |  | - |  | - |  | 57,983,488 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | 197,778 |  | - |  | 9,783,897 |  | - |  | - |  | 9,981,675 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 3,856,041 |  | 3,575,000 |  | 7,206,696 |  | 7,150,000 |  | 18,272,936 |  | - |  | 40,060,673 |
| Басқа қаржылық міндеттемелер | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 8,574,799 |  | 8,574,799 |
| **Міндеттемелердің барлығы** | **9,595,271** |  | **26,709,098** |  | **7,206,696** |  | **46,241,835** |  | **18,272,936** |  | **8,574,799** |  | **116,600,635** |
| **Таза жайғасым** | **23,512,872** |  | **(10,643,150)** |  | **11,660,584** |  | **(13,737,903)** |  | **52,009,146** |  | **(4,265,774)** |  | **58,535,775** |

**24 Тәуекелдерді басқару, жалғасы**

## (б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

## *(i) Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі, жалғасы*

## *Сыйақының орташа мөлшерлемесі*

Бұдан әрі келесі кесте 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша орташа тиімді пайыздық мөлшерлемені көрсетеді. Аталған сыйақы мөлшерлемелер келесі тиісті активтер мен міндеттемелерді өтеуге қатысты шамаланған табысты көрсетеді.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.** | | |  | **2015 ж.** | | |
| **Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %** | | |  | **Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %** | | |
|  | **Теңге** |  | **АҚШ доллары** |  | **Теңге** |  | **АҚШ доллары** |
| **Пайыздық активтер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 11.03 |  | 1.00 |  | 13.72 |  | 3.50 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | - |  | 6.30 |  | 9.50 |  | 6.05 |
| Қолда бар сатуға арналған қаржы активтері | 10.64 |  | - |  | 7.56 |  | - |
| Клиенттерге берілген несиелер | 11.87 |  | 13.69 |  | 11.93 |  | 13.85 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 3.54 |  | - |  | 4.17 |  | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Пайыздық міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 10.02 |  | - |  | 10.00 |  | - |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | 9.76 |  | - |  | 9.76 |  | - |
| Басқа тартылған қаражаттар | 7.24 |  | - |  | 7.34 |  | - |

Компания нарықтық пайыздық мөлшерлесінің көпшілігі оның қаржылық жағдайы мен ақшалай қаражатының ағымы ауытқушылыққа түсті. Мұндай ауытқушылықтар пайыздық маржа деңгейін өсіруі мүмкін, немесе оны азайтуы да мүмкін, сыйақы мөлшерлемелері күтпеген жерден өзгерген жағдайда шығындар тууына әкеліп соғуы мүмкін.

Сыйақы мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі ұқсас өтеу мерзімімен қолда бар немесе болжанатын міндеттемелердің өсуі бойынша қолда бар немесе болжанатын активтер белгіленген өтеу мерзімінің көп немесе аз болатын жағдайларында туындайды.

## *Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру сезімталдығына талдау*

Сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау мерзімін талдауға негізделген пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелдігін басқару қаржы активтері мен міндеттемелер сезімталдығына бақылау жүргізумен толықтырылады. Сыйақы мөлшерлеменің өзгеруіндегі (сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау тәуекелі) пайда немесе шығын және капиталдың сезімталдығын талдау (салықтарды шегерумен) келесі сипатта ұсынылуы мүмкін, 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрекет ететін пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша пайыздық мөлшерлемелер мен қайта қаралған жайғасымдар 100 базистік тармағына ұлғаю немесе кемуіне қарай ауытқымалы табыстылықтың қатар ілгерілеуінің қарапайым сценарийі негізінде құрастырылған:

**24 Тәуекелдерді басқару, жалғасы**

## (б) Нарықтық тәуекел, жалғасы

## *(i) Сыйақы мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі, жалғасы*

## *Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру сезімталдығына талдау, жалғасы*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.**  **мың теңге** | | **2015 ж.**  **мың теңге** | |
|  | **Пайда немесе залал** | **Капитал** | **Пайда немесе залал** | **Капитал** |
| Мөлшерлеменің 100 базистік тармағына ұлғаю жағына қарай қатар ілгерілеуі | (146,959) | (146,959) | (134,696) | (134,696) |
| Мөлшерлеменің 100 базистік тармағына кему жағына қарай қатар ілгерілеуі | 146,959 | 146,959 | 134,696 | 134,696 |

Кезең үшін пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістер және пайыздық мөшерлемелері өзгеруінің салдарынан сатуға арналған қолда бар қаржы активтері әділ құны бойынша бағаланған қаржылық құралдарының әділ құнының өзгеру пайдасы немесе шығыны және капиталының сезімталдығына талдау келесі сипатта ұсынылуы мүмкін (2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әрекет ететін жайғасымдар негізінде құрастырылған, және пайыздық мөлшерлемелердің 100 базистік тармағына ұлғаю немесе кемуіне қарай қисық табыстылықтың қатар ілгерілеуінің қарапайым сценарийі негізінде құрастырылған):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.**  **мың теңге** | | **2015 ж.**  **мың теңге** | |
|  | **Пайда немесе залал** | **Капитал** | **Пайда немесе залал** | **Капитал** |
| Мөлшерлеменің 100 базистік тармағына ұлғаю жағына қарай қатар ілгерілеуі | - | (287,170) | - | (367,944) |
| Мөлшерлеменің 100 базистік тармағына кему жағына қарай қатар ілгерілеуі | - | 302,659 | - | 389,936 |

## (в) Валюталық тәуекел

Компанияның шет ел валютасында көрсетілген активтер мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел – бұл әділ құны өзгеруінің тәуекелдігі немесе валюта бағамын айырбастаудағы өзгерістердің салдарынан қаржылық құралдары бойынша ақшалай қаражаттың болашақтағы ағымының өзгеру тәуекелдігі. Компания өзінің валюта тәуекеліне ұшырауын хеджирлемейді.

**24 Тәуекелдерді басқару, жалғасы**

## (в) Валюталық тәуекел, жалғасы

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша валюта бөлігінде қаржы активтері мен міндеттемелер құрылымы келесі сипатта ұсынылып отыр:

|  | **АҚШ доллары** | | |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| **Активтер** |  |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 50,025 |  | 330,334 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 167,534 |  | 5,618,640 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 1,958,489 |  | 12,422,513 |
| Өзге активтер | 2,607,635 |  | 2,556,944 |
| **Қаржы активтерінің барлығы** | **4,783,683** |  | **20,928,431** |
|  |  |  |  |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | - |  | 11,706,566 |
| Басқа міндеттемелер | 4,702,747 |  | 4,826,602 |
| **Қаржылық міндеттемелердің барлығы** | **4,702,747** |  | **16,533,168** |
| **Таза теңгерімдік және теңгерімнен тыс жайғасым** | **80,936** |  | **4,395,263** |

Төмендегі кестеде көрсетілгендей, 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша келесі валюталарға қатысы теңге бағамының өзгеруі, төменде сипатталғандай капиталдың және табыс пен шығынның өсуіне (кемуіне) алып келер еді. Осы аналитикалық ақпарат, есептілік кезеңнің соңындағы жағдай бойынша мүмкін деп есептелінген Компанияның көзқарасы бойынша, салықтарды шегерумен және валюта бағамы өзгеруінің негізінде жүргізілді. Талдауда барлық өзгертілетін, әсіресе пайыздық мөлшерлеме өзгеріссіз қалатындығы түсіндіріледі.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.**  **мың теңге** | | **2015 ж.**  **мың теңге** | |
|  | **Пайда немесе шығын** | **Капитал** | **Пайда немесе шығын** | **Капитал** |
| АҚШ долларының теңгеге қатысты бағамының 20% өсуі | 12,950 | 12,950 | 703,242 | 703,242 |
| АҚШ долларының теңгеге қатысты бағамының 5% төмендеуі | (3,237) | (3,237) | (175,811) | (175,811) |

## (г) Несие тәуекелі

Несие тәуекелі – бұл қарыз алушымен немесе Компания контрагентімен міндеттемелерді орындамау нәтижесінде туындаған қаржылық шығасы тәуекелдігі. Компания несие тәуекелінің жиналған лимитін белгілеу мен сақтау талаптарын қосқанда бекітілген саясат пен ресімдерді пайдалану арқылы, сонымен қатар несие тәуекелдігіне бақылау жүргізу активі кіретін қызметтерге Несие комитетін құру арқылы несие тәуекелдігін басқарады (танылған қаржы активтері және танылмаған шарт міндеттемелері бойынша). Несие саясаты Басқармамен қаралады және бекітіледі. Компанияның Несие саясаты мыналарды бекітеді:

* несиелерді алуға өтінімдері қарау және мақұлдау рәсімі;
* қарыз алушының несие қабілеттілігін бағалау әдіснамасы;
* контрагенттердің, эмитенттердің және сақтандыру компанияларының несие қабілеттілігін бағалау әдіснамасы;
* ұсынылған қамтамасыз етуді бағалау әдіснамасы;

**24 Тәуекелдерді басқару, жалғасы**

## (г) Несие тәуекелі, жалғасы

* несиені бекіту үшін ең аз қаржылық және қамтамасыз етілетін талаптар;
* несие құжатнамасына қойылатын талаптар;
* несие тәуекелдігін әкелетін несиелер және басқа өнімдерге тұрақты бақылау жүргізу рәсімі.

Ипотекалық қарыз бойынша талап ету құқықтарын сатып алу бойынша, жан-жақты, объективті, толық және білікті бақылау жүргізу негізінде ссудалық қоржын жағдайына бақылау жасау арқылы операция жүргізуде Топтың активтерді орналастыру қауіпсіздігімен табыстылығы сәйкес келетін несиелендіру саясатына салмақты саясат жүргізу несие тәуекелдігін басқарудағы негізгі тапсырма болып табылады.

Несие тәуекеліне ұшырауда ең бастысы, несиені кері сатып алу құқығы, кепілдіктер және жоғары сапада қамтамасыз етуді алумен бақылау жасау.

Несие тәуекелінің ең жоғары деңгейі, қаржылық ереже туралы шоғырландырылмаған есепте қаржы активтерінің теңгерім құнында және танылмаған шарттық міндеттемелер сомасында көрсетіледі. Активтердің өзара есеп мүмкіндігі мен міндеттемелері әлеуетті несие тәуекелдігін азайту үшін едәуір мағынасы болмайды.

Есептілік күніндегі жағдай бойынша қаржы активтерінің қатысына қарай несие тәуекеліне ұшыраған ең жоғары деңгейі келесі сипатта ұсынылуы мүмкін:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |  |
| **АКТИВТЕР** |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 38,665,521 |  | 26,811,589 |  |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 167,534 |  | 17,337,140 |  |
| Қолда бар сатуға арналған қаржы активтері | 11,089,637 |  | 13,960,071 |  |
| Клиенттерге берілген несиелер | 56,535,641 |  | 81,755,207 |  |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 74,921,988 |  | 31,434,418 |  |
| Басқа қаржы активтері | 3,577,329 |  | 3,837,985 |  |
| Несие тәуекеліне ұшыраған барлық ең жоғары деңгейі | **184,957,650** |  | **175,136,410** |  |

Клиенттерге берілген қарыздар бойынша қамтамасыз етуге және клиенттерге берілген несиелер бойынша топтасқан несие тәуекеліне талдау 12 Ескертпеде ұсынылған.

2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда ең жоғары несие тәуекеліне ұшыраған несие тәуекелі 10% - дан асатын борышкерлермен байланысты борышкерлер немесе топтар болмады.

## (д) Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Компанияда қаржылық міндеттемелерді орындау бойынша қиындықтардың пайда болу тәуекелі, ақшалай қаражатты немесе басқа қаржы активтерін беру арқылы іске асырылатын есеп айырысулар тәуекелдігі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерінің сәйкессіздігі кезінде туындайды.Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімі мен сыйақы мөлшерлемесі бойынша сәйкес келулер және/немесе бақыланатын үйлеспеулер өтімділік тәуекелдігін басқаруда негіздік сәт болып табылады. Жүргізілген операциялардың әртүрлілігі және олармен байланысты белгісіздіктер салдарынан активтерді өтеу мен міндеттемелер бойынша толық сәйкестік операцияның табыстылығын өсіретін мүмкіндік беретін қаржылық институттар үшін қалыпты тәжірибе болып табылмайды, мұндай сәйкессіздіктер операцияның пайдалылығын өсіруге мүмкіндік береді, дегенмен, шығындардың туындауы тәуекелдігін өсіреді.

**24 Тәуекелді басқару, жалғасы**

## (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Компания оларды өтеу бойынша мерзімдердің келуіне қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақшаның тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында қажетті өтімділік деңгейін ұстайды. Тәуекелді басқару бойынша Компания саясаты Компания Басқармасымен қаралады және бекітіледі.

Компания шығарылған борыштық бағалы қағаздардан тұратын басқа банктерде ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді несиелерден тұрады, сонымен қатар өтімділікке қатысты кездейсоқ талаптарына жедел және шұғыл ауытқушылықсыз қабылдауға қабілетті болатын жоғары өтімділікті активтердің әртараптандырылған қоржынын әртараптандыру және тұрақты құрылымдық көздерді қаржыландыру көздеріне белсенді қолдау көрсетуге бағытталады.

Өтімділікті басқару бойынша Компания саясаты:

* өтімділік активтерінің қажетті деңгейі осы ақша ағымдарына байланысты негізгі валюта мен есеп айырысу бөлігінде ақша ағымдарын болжау
* қаржы көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау
* шоғырлану мен қарыз қаржысының құрылымын басқару
* қарыз қаржысының есебінен қаржыландыру бойынша жоспарлар әзірлеу
* ақша ағымының үзілуі жағдайында қорғану шарасы ретінде еркін іске асыру мүмкіндігі бар өтімділігі жоғары активтер қоржындарын қолдау
* өтімділік пен тапсырылған қаржыландыру деңгейін қолдау бойынша кезектегі жоспарларды әзірлеу
* заңды нормативпен белгіленген өтімділік көрсеткіштерінің сәйкестілігін бақылауды іске асыру

Келесі кестелер бұрынғы шартта белгіленген өтеу мерзімі күні Компанияның қаржы міндеттемелері бойынша ақша қаражаттарының шоғырланбаған легінің таралуын көрсетеді. Осы кестеде көрсетілген ақшалай қаржының түсімі мен кетуінің сома көлемі қаржы міндеттемесі немесе теңгерімнен тыс міндеттемелер бойынша ақшалай қаржының келісілген шоғырланбаған легін көрсетеді. Осы берілген қаржы міндеттемелер бойынша Компания күткен ақшалай қаржы легінің осы талдаудан кәдімгідей айырмашылығы болуы мүмкін.

# 24 Тәуекелді басқару, жалғасы

## (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Компанияның 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтімділігінің жайғасымы мынандай түрде болуы мүмкін:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем емес | 1-ден 3 айға дейін | 3-тен 6 айға дейін | 6-дан 12 айға дейін | 1 –ден 5 айға дейін | 5 жылдан аса | Ақша қаражаттары жылыстауының жиынтық сомасы | Теңгерім құны |
| **Туынды емес қаржылық міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 5,929,320 | - | 5,097,434 | 1,067,065 | 31,762,365 | - | 43,856,184 | 37,334,185 |
| Шығарылған шоғырландырылмаған борыштық бағалы қағаздар | - | - | 10,400,000 | - | - | - | 10,400,000 | 10,152,242 |
| Басқа да тартылған қаражаттар | 86,250 | 146,575 | 3,750,213 | 3,816,845 | 840,633 | 147,697,628 | 156,338,144 | 35,159,984 |
| Басқа да қаржылық міндеттемелер | 50,569 | 841,540 | 6,473,784 | 107,839 | 709,751 | 729,430 | 8,912,913 | 8,271,811 |
| **Барлығы** | **6,066,139** | **988,115** | **25,721,431** | **4,991,749** | **33,312,749** | **148,427,058** | **219,507,241** | **90,918,222** |

Өтімділік бойынша Компанияның 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жайғасымы мынандай түрде болуы мүмкін:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем емес | 1-ден 3 айға дейін | 3-тен 6 айға дейін | 6-дан 12 айға дейін | 1 –ден 5 айға дейін | 5 жылдан аса | Ақша қаражаттары жылыстауының жиынтық сомасы | Теңгерім құны |
| **Туынды емес қаржылық міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 1,181,946 | - | 11,026,668 | 1,608,614 | 56,477,394 | - | 70,294,622 | 57,983,488 |
| Шығарылған шоғырландырылмаған борыштық бағалы қағаздар | - | - | 400,000 | 400,000 | 10,400,000 | - | 11,200,000 | 9,981,675 |
| Басқа да тартылған қаражаттар | 232,875 | 3,926,483 | 3,977,150 | 7,813,653 | 8,180,805 | 105,051,709 | 129,182,675 | 40,060,673 |
| Басқа да қаржылық міндеттемелер | 440,302 | 198,800 | 80,221 | 6,668,897 | 1,044,741 | 1,142,171 | 9,575,132 | 8,574,799 |
| **Барлығы** | **1,855,123** | **4,125,283** | **15,484,039** | **16,491,164** | **76,102,940** | **106,193,880** | **220,252,429** | **116,600,635** |

# 24 Тәуекелді басқару, жалғасы

## (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте танылған өтеу сомасы мерзімдері бойынша талдауы көрсетілген:

|  | **1 айдан кем емес** |  | **1-ден 3 айға дейін** |  | **3 айдан 1 жылға дейін** |  | **1-ден 5 жылға дейін** |  | **5 жылдан аса** |  | **Өтеу мерзімінсіз** |  | **Барлығы мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Активтер** | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 38,665,521 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 38,665,521 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 889 |  | 166,645 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 167,534 |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері | 58,392 |  | 58,589 |  | 1,432,758 |  | 6,748,645 |  | 2,791,253 |  | - |  | 11,089,637 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 801,165 |  | 739,770 |  | 3,352,374 |  | 19,296,342 |  | 32,345,990 |  | - |  | 56,535,641 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 359,948 |  | 474,668 |  | 2,169,618 |  | 12,557,312 |  | 59,360,442 |  | - |  | 74,921,988 |
| Ағымдағы салық активтері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 3,201,687 |  | 3,201,687 |
| Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алуға және салуға төленген аванстар | - |  | 2,732,686 |  | 25,479,734 |  | - |  | - |  | - |  | 28,212,420 |
| Қаржылық жалдау шарттары бойынша тапсырылатын активтер | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 24,221,971 |  | 24,221,971 |
| Аяқталмаған құрылыс | - |  | - |  | 9,229,741 |  | - |  | - |  | - |  | 9,229,741 |
| Негізгі құралдар | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 2,186,810 |  | 2,186,810 |
| Инвестициялық меншік | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 1,315,991 |  | 1,315,991 |
| Басқа активтер | 19,117 |  | 97,350 |  | 3,637,438 |  | 1,504 |  | 3,071 |  | 1,025,444 |  | 4,783,924 |
| **Активтердің барлығы** | **39,905,032** |  | **4,269,708** |  | **45,301,663** |  | **38,603,803** |  | **94,500,756** |  | **31,951,903** |  | **254,532,865** |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 5,800,260 |  | - |  | 4,692,984 |  | 26,840,941 |  | - |  | - |  | 37,334,185 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 10,152,242 |  | - |  | - |  | - |  | 10,152,242 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 76,292 |  | 3,257 |  | 7,165,637 |  | - |  | 27,914,798 |  | - |  | 35,159,984 |
| Болашақ кезеңдер кірістері | - |  | - |  | - |  | - |  | 109,964,767 |  | - |  | 109,964,767 |
| Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер | - |  | - |  | - |  | - |  | 1,106,223 |  | - |  | 1,106,223 |
| Басқа міндеттемелер | 359,341 |  | 7,500,810 |  | 618,132 |  | 840,603 |  | 332,148 |  | 162,672 |  | 9,813,706 |
| **Міндеттемелер барлығы** | **6,235,893** |  | **7,504,067** |  | **22,628,995** |  | **27,681,544** |  | **139,317,936** |  | **162,672** |  | **203,531,107** |
| **2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза жайғасым** | **33,669,139** |  | **(3,234,359)** |  | **22,672,668** |  | **10,922,259** |  | **(44,817,180)** |  | **31,789,231** |  | **51,001,758** |
| 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза жайғасым | 27,184,331 |  | 1,703,580 |  | 21,077,382 |  | (16,191,084) |  | (19,108,195) |  | 32,733,774 |  | 47,399,788 |

# 24 Тәуекелді басқару, жалғасы

## (д) Өтімділік тәуекелі, жалғасы

Кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылмаған есепте танылған өтеу сомасы мерзімдері бойынша талдауы көрсетілген:

|  | **1 айдан кем емес** |  | **1-ден 3 айға дейін** |  | **3 айдан 1 жылға дейін** |  | **1-ден 5 жылға дейін** |  | **5 жылдан аса** |  | **Өтеу мерзімінсіз** |  | **Барлығы мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Активтер** | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  | **мың теңге** |  |  |
| Ақша қаражаты және ақша қаражатының баламасы | 26,811,589 |  | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 26,811,589 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 228,581 |  | 2,872,498 |  | 14,236,061 |  | - |  | - |  | - |  | 17,337,140 |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері | 718,200 |  | 22,084 |  | 3,084,477 |  | 6,373,375 |  | 3,761,935 |  | - |  | 13,960,071 |
| Клиенттерге берілген несиелер | 1,006,129 |  | 1,048,306 |  | 4,752,474 |  | 26,190,387 |  | 48,757,911 |  | - |  | 81,755,207 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 131,768 |  | 187,327 |  | 857,794 |  | 5,021,792 |  | 25,235,737 |  | - |  | 31,434,418 |
| Ағымдағы салық активтері | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 2,310,235 |  | 2,310,235 |
| Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алуға және салуға төленген аванстар | - |  | 273,880 |  | 13,826,120 |  | 11,816,895 |  | - |  | - |  | 25,916,895 |
| Қаржылық жалдау шарттары бойынша тапсырылатын активтер | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 26,503,605 |  | 26,503,605 |
| Аяқталмаған құрылыс | - |  | - |  | 9,644,010 |  | - |  | - |  | - |  | 9,644,010 |
| Негізгі құралдар | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 1,743,083 |  | 1,743,083 |
| Инвестициялық меншік | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 1,606,119 |  | 1,606,119 |
| Кейінге қалдырылған салықтық актив | - |  | - |  | - |  | - |  | - |  | 83,847 |  | 83,847 |
| Басқа активтер | 19,180 |  | 1,158,007 |  | 2,764,212 |  | 1,504 |  | 3,447 |  | 486,885 |  | 4,433,235 |
| **Активтердің барлығы** | **28,915,447** |  | **5,562,102** |  | **49,165,148** |  | **49,403,953** |  | **77,759,030** |  | **32,733,774** |  | **243,539,454** |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 1,023,760 |  | - |  | 9,841,581 |  | 47,118,147 |  | - |  | - |  | 57,983,488 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 197,778 |  | 9,783,897 |  | - |  | - |  | 9,981,675 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 217,900 |  | 3,638,141 |  | 10,781,696 |  | 7,150,000 |  | 18,272,936 |  | - |  | 40,060,673 |
| Болашақ кезеңдер кірісі | - |  | - |  | - |  | - |  | 78,088,020 |  | - |  | 78,088,020 |
| Басқа міндеттемелер | 489,456 |  | 220,381 |  | 7,266,711 |  | 1,542,993 |  | 506,269 |  | - |  | 10,025,810 |
| **Барлығы міндеттемелер** | **1,731,116** |  | **3,858,522** |  | **28,087,766** |  | **65,595,037** |  | **96,867,225** |  | **-** |  | **196,139,666** |
| **2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза жайғасым** | **27,184,331** |  | **1,703,580** |  | **21,077,382** |  | **(16,191,084)** |  | **(19,108,195)** |  | **32,733,774** |  | **47,399,788** |
| 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза жайғасым | 13,464,793 |  | 1,884,055 |  | 13,410,695 |  | (49,095,807) |  | 49,763,759 |  | 15,490,325 |  | 44,917,820 |

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «5 жылдан аса» санаты құрамына клиенттерге берілген мерзімі өткен кредиттер және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек кіреді, олардың таза теңгерімдік құны 2,838,173 мың теңгені және 2,664,709 мың теңгені құрайды (31 желтоқсан 2015 жыл: 6,822,892 мың теңге және 1,145,391 мың теңге).

# 25 Капиталды басқару

Компания ипотекалық компания үшін капитал ретінде нормативтік актілермен анықталған капитал ретіндегі мына баптарды анықтайды:

Жай акциялар, эмиссиялық кіріс, нормативтік таратылмаған пайда/болашақ кезеңдер мен оларға қарсы пайда болған резервтерден жиналған залалдар, материалдық емес активтер мен есептегі жылғы нормативтік залалдарды қоспағанда, айрықша акциялар (жай акциялар түрінде акционер капиталынан 15% шегінде) түрінде акционерлік капиталдан тұратын 1 деңгейлі капитал.

2 деңгейлі капитал жалпы капиталды есептеу үшін талап етіледі және есептегі жылдың нормативтік табысынан, қайта бағалау бойынша резервтерден, айрықша акциялардан (жай акциялар түрінде акционер капиталынан 15%-ынан асатын көлемде) мамандандырылған шоғырландырылған міндеттемелер мен тәуекел есебімен салмақталған, активтердің 1.25%-ынан аспайтын мөлшерде ұжымдық құнсыздану резервінен тұрады.

Жалпы капитал, акциялар немесе шоғырландырылған борышқа жұмсалған инвестицияларды шегере отырып, 1 деңгейдегі және 2 деңгейдегі (1 деңгейдегі капиталдан аспайтын мөлшерде), капитал сомасы болып табылады.

Басқа да әртүрлі шектеулер мен біліктілік өлшемдері жоғарыда көрсетілген капитал базасының элементтеріне қолданылады.

ҚРҰБ-мен белгіленген қолданыстағы талаптарға сәйкес ипотекалық компаниялар төмендегілерді қолдауы қажат:

* 1 деңгейлі капиталының жалпы нормативтік белгіленген активіне қатысы (k1);
* 1 деңгейлі капиталының тәуекелдікті қоса алғандағы өлшенетін активтер сомасына және шартты міндеттемелерге қатысы (k1-2);
* жалпы капиталдың тәуекелді қоса алғандағы салмақталған активтер сомасына және шартты міндеттемелерге және операциялық тәуекелдің сандық көрсеткішіне қатысы (k1-3).

# 25 Капиталды басқару, жалғасы

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1 деңгейлі капитал** |  |  |  |
| Акционерлік капитал | 55,528,939 |  | 55,528,939 |
| Жалпы резервтер | 2,734,447 |  | 2,734,447 |
| Қосымша төленген капитал | 5,822,856 |  | 5,822,856 |
| Материалдық емес активтер | (37,249) |  | - |
| Өткен жылдардағы нормативтік белгіленген жинақталған залалдар | (14,967,570) |  | (18,788,692) |
| **1 деңгейдегі капиталдың барлығы** | **49,081,423** |  | **45,297,550** |
| **2**  **деңгейдегі капитал** |  |  |  |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резервтер | (1,206,178) |  | (1,718,884) |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | 1,990,893 |  | 3,913,559 |
| ҚРҰБ талаптарына сәйкес бір жылға арналған таза табыс | 3,089,264 |  | 3,821,122 |
| **2 деңгейдегі капиталдың барлығы** | **3,873,979** |  | **6,015,797** |
| **Барлығы капитал** | **52,955,402** |  | **51,313,347** |
|  |  |  |  |
| Нормативтік белгіленген активтердің барлығы | 254,532,865 |  | 243,539,454 |
| Кредиттік тәуекел есебімен салмақталған активтер және шартты міндеттемелері | 195,042,079 |  | 157,515,136 |
|  |  |  |  |
| **Коэффициент k1** | **19%** |  | **19%** |
| **Коэффициент k1-2** | **25%** |  | **29%** |
| **Коэффициент k1-3** | **27%** |  | **33%** |

2016 жылғы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияға қатысты қолданылатын коэффициенттердің ең төменгі деңгейі, мынаны құрайды:

* k1 – 6%
* k1-2 – 6%
* k1-3 – 12%.

# 26 Шартты міндеттемелер

## Сақтандыру

Қазақстан Республикасында сақтандыру қызметі нарығы даму жолында, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру түрлеріне Қазақстан әлі жете қойған жоқ. Компания өзінің өндірістік ғимараттарын, өндірістің тоқтауына байланысты залалдардан, немесе апат не Компания қызметтерінің салдарынын жылжымайтын мүлік объектісіне немесе қоршаған ортаға келтірілген зияндарға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты сақтандыруды толық сақтай алмайды. Компания барабар сақтандыруды жабу мүмкіндігі болмайынша белгілі бір активтерді шығынға ұшырату немесе бүлдіріп алу қаупі бар, бұл Компания қызметі мен қаржылық жағдайына біршама әсерін тигізуі мүмкін.

## (б) Соттың істі қарауы

Компания нарықта өз қызметін іске асыру барысында әртүрлі заң шағымдарымен кездеседі. Компания басшылығы сот талқылауы нәтижесінде пайда болған міндеттемелердің соңғы өлшемі (мұндайлар бар болған жағдайда) болашақта Компания қызметінің нәтижелері қаржы жағдайларына айтарлықтай теріс әсерін тигізбейді деп жобалайды.

**26 Шартты міндеттемелер, жалғасы**

## (в) Қазақстандағы шартты нарықтық міндеттемелер

Қазақстанның жаңа салық жүйесі заң нормаларының, ресми түсіндірулерімен және сот шешімдерінің жиі өзгеруімен, түсініксіз және қарама-қайшылығы бар, кірістерді және шығындардың есеп тәртібіне және ХҚЕС сәйкес шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктің басқа баптарына қатысты пікірлерді қоса алғанда, әр түрлі салық органдарымен кейде бірнеше рет талқылауға түсетін жиі өзгертулердің кездесумен сипатталады Салықтардың дұрыс аударылуына қатысты тексерулер және зерттеулермен ірі айыппұлдар мен өсімақы есептеуге құқы бар реттеуші органдар айналысады. Есептік кезең ішінде салықтардың дұрыс есептелуі кейінгі бес күнтізбелік жыл ішінде тексерілуі мүмкін; дегенмен кейбір жағдайларда бұл мерзім ұзартылуы мүмкін. Қазақстан Республикасында өткен жақындағы оқиғалар салық органдары түсінік беру мен салық заңын қабылдау кезінде салық органдары қатал позиция ұстайтынын куәландырады.

Бұл жағдайлар Қазақстан Республикасында салық тәуекелдері басқа елдерге қарағанда жоғары екендігін көрсетеді. Компания басшылығы қолданылатын салық заңнамаларын, нормативтік құжаттардың ресми түсіндірмелері мен сот органдарының шешімдеріне талдау берулерін негізге ала отырып, салық міндеттемелері осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте толығымен көрсетілген деп есептейді. Дегенмен, әртүрлі реттеуші органдармен салық заңнамасына берілген түсіндірмелі Компания басшылығының пікірінен ерекшеленуі мүмкін фактілерді назарға ала отырып, реттеуші органдар тарапынан Компанияға ықпал етудің мәжбүрлеу шараларын қолданғанда Компанияның шоғырландырылмаған қаржылық жағдайына олардың әсері айтарлықтай болуы мүмкін.

# 27 Байланыстағы тараптар арасындағы операциялар

1. **Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен жасалатын операциялар**

## «Қызметкерлердің сыйақысы» бабына енгізілген сыйақылардың жалпы көлемі келесі сипатта ұсынылуы мүмкін (Ескертпе 6 қараңыз):

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- |
| Директорлар кеңесінің мүшелері | 48,438 |  | 37,955 |
| Басқарма мүшелері | 85,885 |  | 83,402 |
|  | **134,323** |  | **121,357** |

Көрсетілген сомалар Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелерінің ақшалай және ақшалай емес сыйақыларын қосады.

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша шоттағы қалдықтар және операциялар бойынша сыйақының орташа пайыздық мөлшерлемелері Басқарма және директорлар кеңесі мүшелерімен мынаны құрады:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** **ж.** **мың теңге** |  | **Сыйақының орташа пайыздық**  **мөлшерлемесі, %** |  | **2015** **ж.** **мың теңге** |  | **Cыйақының орташа пайыздық**  **мөлшерлемесі, %** |
| **Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған қаржылық есеп** | | | |  |  |  |  |
| Клиенттерге берілген несиелер | 16,646 |  | 10.72 |  | 7,629 |  | 8.50 |
| Басқа міндеттемелер | 48,424 |  | - |  | 26,280 |  | - |

# 27 Басқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар, жалғасы

**(а) Басқарма және Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен жасалатын операциялар, жалғасы**

31 желтоқсанда аяқталған жылға Басқарма мүшелері мен Директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуымен жасалатын операциялар бойынша пайда мен залалдар құрамына енетін сомалар төмендегідей түрде ұсынылады:

|  | **2016 ж.  мың теңге** |  | **2015 ж. мың теңге** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Пайда немесе залал** |  |  |  |
| Пайыздық кірістер | 3,178 |  | 672 | |

**(б) Басқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар**

Басқа дабайланыстағы тараптарға«Бәйтерек және оның еншілес кәсіпорындары (әрі қарай бірігіп «Бәйтерек Тобы» аталынып)», басқа да мемлекеттік кәсіпорындар кіреді.

2016 жылғы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұсынылған сомалар басқа дабайланыстағы тараптармен операциялар бойынша қаржы жағдайы туралы есебіне, табыс пен пайда туралы есебіне және жинақталған табыс туралы есепкеенеді:

|  | **2016 ж.  мың теңге** | **2016 ж.  мың теңге** | **2015 ж. мың теңге** | **2015 ж. мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Бәйтерек тобы** | **Мемлекеттік мекеме** | **Бәйтерек тобы** | **Мемлекеттік мекеме** |
| **Шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есеп** |  |  |  |  |
| Пайыздық кіріс | 701,021 | 198,277 | 218,500 | 277,051 |
| Пайыздық шығын | (2,870,480) | (2,804,540) | (3,123,590) | (3,941,800) |
| Комиссиялық шығындар | - | (1,199) | - | (2,915) |
| шетел валютасымен жасалған таза залал | (88,861) | - | (12,075,385) | - |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алудан болған таза пайда (залал) | 4,972 | - | (1,718) | - |
| Басқа кіріс | 5,044 | 21,569 | 6,977 | 9,432 |
| Жалпы және әкімшілік шығындар | (279,520) | (396,266) | (111,028) | (624,912) |
| Табыс салығы бойынша шығындар | - | (1,399,395) | - | (1,670,970) |
| **Басқа жиынтық залал** |  |  |  |  |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнының таза өзгеруі | - | (18,437) | - | (172,472) |

# Басқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар, жалғасы

**(б) Басқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар, жалғасы**

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойыншабасқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар бойынша шоттағы қалдықтар мынаны құрады:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Топ Бәйтерек** | | **Мемлекеттік мекеме** | |
|  | **мың**  **теңге** | **Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %** | **мың**  **теңге** | **Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %** |
| Сатуға арналаған қолдағы бар қаржы активтері | - | - | 2,430,021 | 6.60 |
| Ағымдағы салық активтері | - | - | 3,201,687 | - |
| Басқа активтер | 1,007,820 | - | 79,262 | - |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 7,486,498 | 11.09 | 23,866,262 | 9.65 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - | - | 3,396,179 | 9.76 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 24,075,406 | 7.13 | 3,931,321 | 8.00 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері | - | - | 1,106,223 | - |
| Басқа міндеттемелер | 205,600 | - | 22,153 | - |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв | -- | - | (315,991) | - |

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойыншабасқа да байланыстағы тараптар арасындағы операциялар бойынша шоттағы қалдықтар мынаны құрады:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Топ Бәйтерек** | | **Мемлекеттік мекеме** | |
|  | **мың**  **теңге** | **Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %** | **мың**  **теңге** | **Сыйақының орташа мөлшерлемесі, %** |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 11,718,500 | 9.50 | - | - |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері | - | - | 4,379,229 | 6.06 |
| Ағымдағы салық активі | - | - | 2,310,235 | - |
| Жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алуға және алуға төленген аванстар | 11,905,891 | - | - | - |
| Кейінге қалдырылған салық активі | - | - | 83,847 | - |
| Басқа активтер | 4 | - | 41,782 | - |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 18,910,349 | 6.51 | 28,290,232 | 10.16 |
| Шығарылған тәртіптелген бағалы қағаздар | - | - | 3,339,120 | 9.76 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 14,687,024 | 7.01 | 3,647,704 | 8.00 |
| Басқа міндеттемелер | 110,880 | - | 64,194 | - |
| Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резерв | - | - | (297,554) | - |

# 28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер

# Есептелген жіктеулер және әділ құны

Төмендегі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы активтері мен міндеттемелерінің теңгерімі және әділ құны көрсетілген.

| **мың теңге** | **Кредиттер мен дебитор**  **лық**  **берешек** |  | **Сатуға арналған қолда бары** |  | **Басқалары, амортиза**  **цияланған құн бойынша есептелген** |  | **Барлық теңгерім құны** |  | **Әділ құн** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ақша қаражаттары және ақша қаражаттарының баламалары | 38,665,521 |  | - |  | - |  | 38,665,521 |  | 38,665,521 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 167,534 |  | - |  | - |  | 167,534 |  | 167,534 |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері | - |  | 11,089,637 |  | - |  | 11,089,637 |  | 11,089,637 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 56,535,641 |  | - |  | - |  | 56,535,641 |  | 55,427,563 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 74,921,988 |  | - |  | - |  | 74,921,988 |  | 47,319,794 |
| Басқа қаржы активтері | 3,577,329 |  | - |  | - |  | 3,577,329 |  | 3,577,329 |
|  | **173,868,013** |  | **11,089,637** |  | **-** |  | **184,957,650** |  | **156,247,378** |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 37,334,185 |  | 37,334,185 |  | 36,055,092 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 10,152,242 |  | 10,152,242 |  | 9,870,480 |
| Басқа тартылған қаражаттар | - |  | - |  | 35,159,984 |  | 35,159,984 |  | 34,029,467 |
| Басқа қаржы міндеттемелері | - |  | - |  | 8,271,811 |  | 8,271,811 |  | 8,271,811 |
|  | **-** |  | **-** |  | **90,918,222** |  | **90,918,222** |  | **88,226,850** |

# 28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер, жалғасы

# Есептелген жіктеулер және әділ құны, жалғасы

Кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің теңгерімі және әділ құны көрсетілген.

| **мың теңге** | **Кредиттер мен дебитор**  **лық**  **берешек** |  | **Сатуға арналған қолда бары** |  | **Басқалары, амортиза**  **цияланған құн бойынша есептелген** |  | **Барлық теңгерім құны** |  | **Әділ құн** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ақша қаражаттары және ақша қаражаттарының баламалары | 26,811,589 |  | - |  | - |  | 26,811,589 |  | 26,811,589 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 17,337,140 |  | - |  | - |  | 17,337,140 |  | 17,337,140 |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері | - |  | 13,960,071 |  | - |  | 13,960,071 |  | 13,960,071 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 81,755,207 |  | - |  | - |  | 81,755,207 |  | 79,653,830 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 31,434,418 |  | - |  | - |  | 31,434,418 |  | 31,434,418 |
| Басқа қаржы активтері | 3,837,985 |  | - |  | - |  | 3,837,985 |  | 3,837,985 |
|  | **161,176,339** |  | **13,960,071** |  | **-** |  | **175,136,410** |  | **173,035,033** |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 57,983,488 |  | 57,983,488 |  | 55,226,331 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | - |  | - |  | 9,981,675 |  | 9,981,675 |  | 9,161,180 |
| Басқа тартылған қаражаттар | - |  | - |  | 40,060,673 |  | 40,060,673 |  | 38,599,256 |
| Басқа қаржы міндеттемелері | - |  | - |  | 8,574,799 |  | 8,574,799 |  | 8,574,799 |
|  | **-** |  | **-** |  | **116,600,635** |  | **116,600,635** |  | **111,561,566** |

# 28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер, жалғасы

# Есептелген жіктеулер және әділ құны, жалғасы

Әділ құнды бағалау активтерді сату кезінде алынатын немесе бағалау күнгі нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта іске асатын операциялар жағдайында міндеттемелерді беру кезінде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Сонымен қатар белгісіздік пен субъективтік көзқарастарды есепке ала отырып, әділ құн активтерді тез арада сату немесе міндеттемелерді беру аясында жүзеге асатын сияқты түсінік берілуге тиісті емес.

Белсенді нарықта айналысқа түсетін қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеу немесе дилерлік бағаға негізделеді. Компания басқа да бағалау әдістерін пайдалана отырып, Компанияның барлық қаржы құралдарының әділ құнын анықтайды.

Бағалау әдістерінің мақсаты активтерді сату кезінде алынатын және бағалау күнгі нарыққа қатысушылар арасындағы ұйымдастырылған нарықта іске асатын операциялар жағдайында міндеттемелерді беру кезінде бағаға әсер ететін әділ құнды бағалау тәсілдерінің жетістігі болып табылады.

Бағалау әдістеріне осы ағымдағы сәтке таза жеткізілген құн мен ақшалай қаржы легін дисконттау, таныс нарықтық баға белгілеуге қатысты ұқсас құралдармен салыстыру үлгілері, сондай-ақ басқа да баға белгілеу үлгілері кіреді. Бағалау үшін қолданылатын талқылау мен мәліметтерге тәуекелсіз және базалық пайызсыз мөлшерлемелер, кредит спрэдтері және дисконттық мөлшерлемені бағалау үшін пайдаланылатын басқа да түзетулер, акциялар мен облигациялардың бағасын белгілеу, валюта бағамдары, қор индекстері, сонымен қатар күтілген баға ауытқулары және оларды салыстыру кіреді. Бағалау әдістері нарықтың тәуелсіз қатысушыларымен анықталатын есеп берілетін күнгі жағдай бойынша қаржы құралдарының құнын көрсететін әділ құнды анықтауға бағытталған.

Компания тек қана жалпыға бірдей қол жетерлік мәліметтерді пайдаланатын және басшылықтың талқылау мен бағалауын талап етпейтін пайыздық және валюталық айырбастар сияқты стандарты және жай қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін кеңінен таралған моделдерді пайдаланады. Моделдер үшін бақылаудағы баға белгілеу мен шығатын мәліметтер әдетте борыштық және үлестік бағалы қағаздар нарығында айналдыру үшін, биржада айналатын туынды құралдар үшін нарықта қолжетімді.

Компания кейбір күрделі қаржы құралдары үшін өзінің бағалау үлгілерін пайдаланады. Осы моделдерде қолданылатын кейбір немесе мәні бар барлық мәліметтер жалпыға бірдей қол жетерлік нарықтық мәліметтер болып табылмауы мүмкін емес және нарықтық баға белгілеуден туындайтын мәліметтер, не бағалау болып табылады. Байқалмайтын нарықтық мәліметтерді пайдалануда негіз болып табылатын бағалау құралдарына мысал ретінде кейбір несиелер және олар үшін белсенді нарық болмайтын бағалы қағаздар жатады.

Әділ құнды бағалау қаржы құралы бір біріне тәуелсіз тараптармен осындай мәміле жасағысы келетін бәрімен жан жақты таныс өзара тәжірибе алмасқан қаржы құралдары бойынша тура анықтама беруге бағытталған. Сонымен қатар анық емес және субъективті түрде бағалау себептері бойынша әділ құн активтердің іске асуының немесе міндеттемелердің орындалуы жай болуы мүмкін болатын құн ретінде қарастырылмауы тиіс.

**28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер, жалғасы**

## (б) Әділ құнның сатылап бағалануы

Компания осы көрсетілген бағалауды құрастыруда маңызды болып есептелген маңызды мәліметтер әділ құнның сатылап бағалануын пайдаланумен қаржы жағдайы туралы есепте көрсетілген қаржы құралдарының әділ құнын бағалайды.

* 1-деңгей: бірегей қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықта (түзетілмеген) баға белгілеу.
* 2-деңгей: шығыс деректер ретінде нарықтағы өлшемдер пайдаланылады (1 деңгейге жатқызылған баға белгілеуді қоспағанда), олар тиісті актив немесе міндеттеме бойынша тікелей қолжетімді (тікелей бағасы бойынша) немесе жанама түрде (яғни баға белгілеуден шығатын) байқалады. Бұл санатқа мыналарда пайдалана отырып бағаланатын, құралдар енеді: ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтағы нарықтық бағалау, белсенді ретінде немесе бағалау әдістері ретінде қаралмайтын нарықтағы ұқсас немесе балама құралдар үшін нарықтық бағалау, барлық пайдаланылатын деректер олар тікелей немесе тікелей емес байқалатын нарықтық деректерге негізделеді.
* 3-деңгей: Қолжетімді болып танылмайтын мәліметтер. Бағалау әдістері бақылауға алынбайтын нарықтық мәліметтерге негізделген. Бұл санатқа бақылауға алынатын нарықтық мәліметтерге негізделмегендіктен ақпараттарды пайдаланумен бағаланатын құралдар кіреді, сонымен қатар, мұндай бақылауға алынбайтын мәліметтер құралдарды бағалауға маңызды әсерін тигізеді. Бұл санатқа бақылауға алынбайтын маңызды түзетулер мен құралдар арасындағы айырмашылықтарды көрсету үшін талап етілетін ұқсас құралдар үшін баға белгілеу негізінде бағаланатын құралдар енеді.

Кестеде әділ құнды сатылап бағалау деңгейі бөлігінде 2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша әділ құн туралы көрсетілетін қаржы құралдарының талдауы келтіріледі. Сомалар қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған есепте көрсетілген сомаға негізделеді.

|  |  | **2016 ж.  2 деңгей  мың теңге** |  | **2015 ж.**  **2 деңгей мың теңге** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Қаржы активтері** |  |  |  |  |
| Сатуға арналған қолдағы бар қаржы активтері |  | 11,089,637 |  | 13,960,071 |
|  |  | **11,089,637** |  | **13,960,071** |

2016 және 2015 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияда әділ құнды анықтау үшін негізге алатын нарықтан тыс қарастырылатын мәліметтерді пайдалану әдісіне сүйенетін қандай да бір қаржы құралдары жоқ.

# 28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер, жалғасы

## (б) Әділ құнның сатылап бағалануы, жалғасы

|  |
| --- |
|  |

Төмендегі кестеде әділ құнды сатылап бағалау деңгейі бөлігінде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбаған қаржы құралдарының әділ құны талдауы келтіріледі:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **мың теңге** | **2 деңгей** |  | **3 деңгей** |  | **Әділ құнның**  **барлығы** |  | **Теңгерім құны**  **барлығы** |
| **Активтер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 38,665,521 |  | - |  | 38,665,521 |  | 38,665,521 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 167,534 |  | - |  | 167,534 |  | 167,534 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 55,181,335 |  | 246,228 |  | 55,427,563 |  | 56,535,641 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 47,290,601 |  | 29,193 |  | 47,319,794 |  | 74,921,988 |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 36,055,092 |  | - |  | 36,055,092 |  | 37,334,185 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | 9,870,480 |  | - |  | 9,870,480 |  | 10,152,242 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 34,029,467 |  | - |  | 34,029,467 |  | 35,159,984 |

# 28 Қаржы активтері және міндеттемелер: әділ құн және есептелген жіктеулер, жалғасы

## (б) Әділ құнның сатылап бағалануы, жалғасы

Төмендегі кестеде әділ құнды сатылап бағалау деңгейі бөлігінде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша бағаланбаған қаржы құралдарының әділ құн талдауы келтіріледі:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | |
| **мың теңге** | **2 деңгей** |  | **3 деңгей** |  | **Әділ құнның**  **барлығы** |  | **Теңгерім құны**  **барлығы** |
| **Активтер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | 26,811,589 |  | - |  | 26,811,589 |  | 26,811,589 |
| Банктердегі және басқа қаржы институттарындағы шоттар мен депозиттер | 17,337,140 |  | - |  | 17,337,140 |  | 17,337,140 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 78,086,429 |  | 1,567,401 |  | 79,653,830 |  | 81,755,207 |
| Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек | 31,434,418 |  | - |  | 31,434,418 |  | 31,434,418 |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 55,226,331 |  | - |  | 55,226,331 |  | 57,983,488 |
| Шығарылған тәртіптелген борыштық бағалы қағаздар | 9,161,180 |  | - |  | 9,161,180 |  | 9,981,675 |
| Басқа тартылған қаражаттар | 38,599,256 |  | - |  | 38,599,256 |  | 40,060,673 |

# 29 Сегменттік есептілік

Компания операциялары жоғары дәрежеде біріктірілген және ХҚЕС 8 «Сегменттік есептілікке» сәйкес біртұтас бизнес-сегментті құрайды. Компания активтері, негізінде, Қазақстан Республикасында орналасқан және Компания Қазақстан Республикасымен байланысты жүргізілген операциялардан кіріс табады. Операциялық шешім қабылдаған тұлға Компания жағдайында Компанияның Басқарма Төрағасы жауапты болады және жалпы алғанда, Компания туралы ақпараттар алады және оларды қарастырады.