«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік (аудит жүргізілмеген)

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы аралық есеп ... 1
Пайда мен зияндар туралы аралық есеп ... 2
Жиынтық кіріс туралы аралық есеп ... 3
Капиталдағы өзгерістер туралы аралық есеп ... 4
Ақша қаражатының қозғалысы туралы аралық есеп ... 5

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. Қызмет сипаты ... 6
2. Есептілікті дайындау негізі ... 6
3. Ақша қаражаты және олардың баламалары ... 9
4. Кредиттік ұйымдардағы қаражат ... 9
5. Сатуға арналған активтер ... 9
6. Қаржылық жалға арналған мүлік ... 9
7. Клиенттерге берілетін кредиттер ... 9
8. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек ... 10
9. Берілген аванстар ... 11
10. Акционердің алдындағы берешек ... 11
11. Кредиттік ұйымдардың қаражаты ... 12
12. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар ... 13
13. Салық салу ... 13
14. Алынған аванстар ... 14
15. Басқа да міндеттемелер ... 14
16. Капитал ... 14
17. Резервтерді құрудан және құнсыз968дануынан болған басқа да шығыстар ... 15
18. Шарттық және шартты міндеттемелер ... 16
19. Қаржы құралдарының әділ құны ... 17
20. Байланысты тараптармен операциялар ... 18
21. Есепті күннен кейінгі оқиғалар ... 20

Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікті шолып тексерудің нәтижелері туралы есеп

«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамның Акционері мен Директорлар кеңесіне

Кіріспесі

Біз 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі мәтін бойынша – «Компания») қоса беріліп отырған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне шолып тексеруді жүргіздік, әрі оған 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жай-күй туралы аралық есеп, сондай-ақ көрсетілген күнге аяқталған алты айлық кезең үшін жиынтық кіріс туралы тиісті аралық есеп, капиталдағы өзгерістер және көрсетілген күнге аяқталған алты айлық кезең үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті аралық есептер және қаржылық есептілікке жекелеген ескертпелер жатады. Компания басшылығы 34 ХҚЕС (IAS) *«Аралық қаржылық есептілік»* (34 ХҚЕС (IAS)) Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау және оны ұсыну үшін жауапкершілік көтереді. Біздің міндетіміз жүргізілген шолып тексерудің негізінде осы аралық қысқартылған қаржылық есептілік жөнінде қорытынды жасау болып табылады.

Шолып тексеру бойынша жұмыс көлемі

Біз шолып тексерулерге қолданылатын 2410 (*«Ұйымның тәуелсіз аудиторы жүргізетін аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру»*) Халықаралық стандартына сәйкес шолып тексеруді жүргіздік. Аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеруге Компания персоналының, ең алдымен қаржы мәселелері мен бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауапты қызметкерлердің арасында сауалнама жүргізу, сондай-ақ шолып тексеруге байланысты талдау және өзге де рәсімдерді орындау кіреді. Шолып тексерудің шеңберінде орындалатын рәсімдер көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес аудитті жүргізу кезіндегіге қарағанда айтарлықтай аз болғандықтан, бұл аудитті жүргізу барысында анықталуы мүмкін барлық елеулі фактілерді анықтағандығымызға қажетті сенімділікті ұялатуға мүмкіндік бермейді. Тиісінше біз аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Тұжырым

Жүргізілген шолып тексеруіміздің барысында біз «ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамының қоса беріліп отырған аралық қысқартылған қаржылық есептілігі 34 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес барлық елеулі аспектілерде дайындалмағанына жорамал жасауға мүмкіндік беретін фактілерді анықтамадық.

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / «Эрнст энд Янг» ЖШС-тің
Бас директоры

Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға арналған мемлекеттік лицензия: сериясы МФЮ-2, № 0000003, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 2005 жылғы 15 шілдеде берген

Аудитордың 2003 жылғы 24 желтоқсандағы № 0000553 біліктілік куәлігі

2015 жылғы 2 қыркүйек

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ЕСЕП

2015 жылдың 30 маусымына

(мың теңгемен)

	Ескер.	*30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)*	*31 желтоқсан 2014 жыл (аудит жүргізілген)*
Активтер			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	3	**16.255.921**	23.525.825
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	4	**4.842.580**	4.043.957
Туынды қаржы активтері		**360.702**	468.834
Сатуға арналған активтер	5	**510.824**	–
Қаржылық жалға арналған мүлік	6	**8.287.299**	11.726.638
Клиенттерге берілетін кредиттер	7	**57.537.177**	53.044.703
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	8	**164.082.223**	155.525.718
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтер		**598.645**	551.867
Берілген аванстар	9	**14.943.919**	4.720.656
Негізгі құралдар		**1.048.064**	1.082.622
Материалдық емес активтер		**161.461**	182.528
ҚҚС және өтелуге жататын басқа да салықтар		**1.394.900**	1.288.343
Басқа да активтер		**230.995**	275.336
Активтер жиыны		**270.254.710**	256.437.027
Міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	10	**106.845.675**	97.751.437
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	11	**26.556.799**	24.336.678
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	**16.673.234**	16.631.461
Алынған аванстар	14	**5.841.173**	3.421.569
Пайда салығы бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер		**2.174.631**	2.031.244
Кейінге қалдырылған ҚҚС		**2.297.117**	2.064.716
Басқа да міндеттемелер	15	**7.801.510**	8.638.153
Міндеттемелер жиыны		**168.190.139**	154.875.258
Капитал			
Жарғылық капитал	16	**82.837.204**	82.837.204
Қосымша капитал	16	**20.845.591**	18.786.572
Резервтік капитал	16	**1.436.184**	1.436.184
Шартты бөлу резерві	16	**(8.322.322)**	(7.885.776)
Бөлінбеген пайда		**5.267.914**	6.387.585
Капитал жиыны		**102.064.571**	101.561.769
Міндеттемелер мен капитал жиыны		**270.254.710**	256.437.027
Бір жай акцияның теңгемен баланстық құны	16	**1.230**	1.224

А.Б. Джувашев Басқарма Төрағасының м.а.

Г.Т. Шоданова Бас бухгалтер

2015 жылғы 2 қыркүйек

6-20 бет аралығындағы қоса берілген ескертпелер осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады.

ПАЙДА МЕН ЗИЯНДАР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ЕСЕП

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

		30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудит жүргізілмеген)	
	Ескер.	2015 жыл	2014 жыл
Пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		**6.441.749**	5.527.249
Клиенттерге берілетін кредиттер		**2.968.432**	2.227.726
Кредиттік ұйымдардағы қаражат		**326.889**	205.525
		9.737.070	7.960.500
Пайыздық шығыстар			
Акционердің алдындағы берешек		**(3.077.902)**	(2.437.485)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		**(791.555)**	(782.502)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		**(720.293)**	–
		(4.589.750)	(3.219.987)
Таза пайыздық кіріс		**5.147.320**	4.740.513
Қаржылық жалдау бойынша кредиттер мен дебиторлық берешектің құнсыздану резерві	7	**(1.416.978)**	(3.595.352)
Кредиттің құнсыздану резервін және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті шегере отырып таза пайыздық кіріс		**3.730.342**	1.145.161
Туынды қаржы активтерімен операциялар бойынша таза (шығыстар)/кірістер		**(96.397)**	2.146.896
Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза шығыстар		**(215.819)**	(1.240.356)
Сатуға арналған активтерді қайта бағалау		**–**	111.352
Басқа да кірістер		**81.204**	536.437
Пайыздық емес (шығыстар)/кірістер		**(231.012)**	1.554.329
Қызметкерлер құрамының шығыстары		**(1.154.961)**	(1.007.388)
Басқа да операциялық шығыстар		**(378.899)**	(348.867)
Клиенттерге берілген кредиттердің келешек ақша ағындарының өзгеруінен түскен кірістерді шегере отырып таза залалдар		**(208.138)**	(175.288)
Резервтерді құрудан және құнсызлануынан болған басқа да шығыстар	17	**(212.533)**	(330.510)
Амортизация		**(70.770)**	(57.880)
Пайыздық емес шығыстар		**(2.025.301)**	(1.919.933)
Пайда салығы бойынша кірістерге дейінгі пайда		**1.474.029**	779.557
Пайда салығы бойынша үнемдеу	13	**262.232**	60.467
Есепті кезеңдегі пайда		**1.736.261**	840.024

А.Б. Джувашев — Басқарма Төрағасының м.а.

Г.Т. Шоданова — Бас бухгалтер

2015 жылғы 2 қыркүйек

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ЕСЕП

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	Ескерт.	*30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудит жүргізілмеген)* 2015 жыл	2014 жыл
Кезеңдегі пайда		**1.736.261**	840.024
Басқа да жиынтық кіріс			
Есепті кезеңдегі басқа да жиынтық кіріс		**–**	–
Есепті кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны		**1.736.261**	840.024

А.Б. Джувашев — Басқарма Төрағасының м.а.

Г.Т. Шоданова — Бас бухгалтер

2015 жылғы 2 қыркүйек

6-20 бет аралығындағы қоса берілген ескертпелер осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады.

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ЕСЕП

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	Жарғылық капитал	*Қосымша капитал*	*Резервтік капитал*	*Шартты бөлу резерві*	*Бөлінбеген пайда*	*Жиыны*
2013 жылдың 31 желтоқсанына (аудит жүргізілген)	80.883.511	12.597.918	1.436.184	(6.525.798)	5.919.441	94.311.256
Кезеңдегі басқа да жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	–	–	–	–	840.024	840.024
Акционерден нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыздар бойынша бастапқы мойындаудан болған кіріс (16-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	–	1.835.602	–	–	–	1.835.602
Кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (16-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	–	–	–	(425.555)	–	(425.555)
Дивидендтер, жарияланған (аудит жүргізілмеген)					(2.705.114)	(2.705.114)
2014 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	80.883.511	14.433.520	1.436.184	(6.951.353)	4.054.351	93.856.213
2014 жылдың 31 желтоқсанына (аудит жүргізілген)	82.837.204	18.786.572	1.436.184	(7.885.776)	6.387.585	101.561.769
Кезеңдегі басқа да жиынтық кіріс (аудит жүргізілмеген)	–	–	–	–	**1.736.261**	**1.736.261**
Акционерден нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыздар бойынша бастапқы мойындаудан болған кіріс (16-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	–	**2.059.019**	–	–	–	**2.059.019**
Дивидендтер, жарияланған (16-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	–	–	–	–	**(2.855.932)**	**(2.855.932)**
Кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (16-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	–	–	–	**(436.546)**	–	**(436.546)**
2015 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	**82.837.204**	**20.845.591**	**1.436.184**	**(8.322.322)**	**5.267.914**	**102.064.571**

А.Б. Джувашев — Басқарма Төрағасының м.а.

Г.Т. Шоданова — Бас бухгалтер

2015 жылғы 2 қыркүйек

6-20 бет аралығындағы қоса берілген ескертпелер осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады.

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ЕСЕП

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	Ескер.	*30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудит жүргізілмеген)* 2015 жыл	2014 жыл
Операциялық қызметтен болған ақша ағындары			
Алынған пайыздар		**6.781.752**	3.582.430
Төленген пайыздар		**(1.683.271)**	(1.695.110)
Туынды қаржы құралдары бойынша шығыстарды шегере отырып өткізілген кірістер		**11.625**	490.524
Қызметкерлерге төленген шығыстар		**(1.110.341)**	(960.360)
Басқа да төленген операциялық шығыстар		**(465.123)**	(426.038)
Басқа да алынған кірістер		**81.737**	385.630
Шетел валюталарымен операциялар бойынша кірістерді шегере отырып жұмсалған шығыстар		**(279.105)**	703.338
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен болған ақша ағындары		**3.337.274**	2.080.414
Операциялық активтердің таза (көбеюі)/азаюы			
Кредиттік ұйымдардағы қаражат		**(798.623)**	5.834.618
Туынды қаржы активтері		**110**	(7.725)
Клиенттерге берілетін кредиттер		**(3.573.343)**	(4.973.094)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		**(9.199.150)**	(13.688.324)
Сатуға арналған активтер		**2.660**	–
Қаржылық жалға арналған мүлік		**3.439.339**	(872.418)
ҚҚС және өтелуге жататын басқа да салықтар		**(106.557)**	315.388
Берілген аванстар		**(10.395.271)**	(3.563.131)
Басқа да активтер		**3.816**	(544.130)
Операциялық міндеттемелердің таза көбеюі/(азаюы)			
Алынған аванстар		**2.419.604**	533.386
Басқа да міндеттемелер		**(614.327)**	1.422.980
Пайда салығына дейінгі операциялық қызметтен болған таза ақша ағындары		**(15.484.468)**	(13.462.036)
Төленген табыс салығы		**(46.778)**	(223.246)
Операциялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуы		**(15.531.246)**	(13.685.282)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша ағымдары			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		**(21.128)**	(11.616)
Негізгі құралдарды өткізуден түскен түсім		**–**	1.154
Инвестициялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуы		**(21.128)**	(10.462)
Қаржылық қызметтен түскен ақша ағындары			
Акционердің алдындағы берешектің ұлғаюынан түскен түсімдер		**6.630.068**	12.911.456
Кредиттік ұйымдардан қарыздар алу		**2.279.780**	3.903.543
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондарды төлеу		**(678.500)**	–
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі		**8.231.348**	16.814.999
Айырбастау бағамдары өзгерістерінің ақша қаражаты мен олардың баламаларына әсері		**51.122**	474.681
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза көбеюі/(азаюы)		**(7.269.904)**	3.593.936
Кезең басындағы ақша қаражаты мен олардың баламалары		**23.525.825**	9.315.742
Кезең соңындағы ақша қаражаты мен олардың баламалары		**16.255.921**	12.909.678

А.Б. Джувашев Басқарма Төрағасының м.а.

Г.Т. Шоданова Бас бухгалтер

2015 жылғы 2 қыркүйек

6-20 бет аралығындағы қоса берілген ескертпелер осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады.

(мың теңгемен)

1. Қызмет сипаты

«ҚазАгроҚаржы» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша «Компания» Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Ауыл шаруашылығының кейбір мәселелері туралы» 1999 жылғы 24 қарашадағы № 1777 қаулысымен құрылды.. Компания Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі мәтін бойынша – «ҚРҰБ») Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті 2006 жылғы 31 наурызда берген Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған № 16 лицензияның негізінде өз қызметін жүзеге асырады. Сонымен бірге, Компанияның ҚРҰБ 2006 жылғы 23 қыркүйектегі № 195 қаулысына сай қаржы агенті мәртебесіне ие.

Компанияның негізгі қызмет түрлері мыналар:

- ауыл шаруашылық тауар өндірушілерін кредиттеудің және қаржылық қолдаудың мемлекеттік бағдарламаларын әзірлеуге және іске асыруға қатысу;
- ауыл шаруашылық өнімін өндіру және қайта өңдеу саласындағы ауыл шаруашылық ұйымдарына лизинг негізінде техника мен технологиялық құрал-жабдықтарды беру;
- өз қаражатының есебінен, сондай-ақ кредиттеу арқылы тартылатын инвестициялардың есебінен ауыл шаруашылық секторына көмек көрсету.

Компанияның тіркелген офисі Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Кенесары көшесі, 51 мекенжайында орналасқан.

Компанияның жалғыз акционері «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамы (бұдан әрі мәтін бойынша – «ҚазАгро» немесе «Акционер») болып табылады. Қазақстан Республикасының Үкіметі Компанияның түпкі меншік иесі болып табылады.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген 15 филиалы бар.

2015 жылдың 30 маусымына және 2014 жылдың 31 желтоқсанына Директорлар кеңесінің мүшелері мен Басқарма мүшелерінде Компанияның акциялары болған жоқ.

2. Есептілікті дайындау негізі

Жалпы бөлім

2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін осы аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 ХҚЕС (IAS) *«Аралық қаржылық есептілік»* Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды.

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікке жылдық қаржылық есептілікте ашылып көрсетілуі тиіс барлық мәліметтер мен деректер кірмейді және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жылдық қаржылық есептілігімен бірге қарастырылуы тиіс.

Есеп саясатындағы өзгерістер

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде қабылданған есепке алу қағидаттары, 2015 жылдың 1 қаңтарынан бастап төменде сипатталған жаңа стандарттардың қолданылуын қоспағанда, 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Компанияның жылдық қаржылық есептілігін дайындау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді: Компания шығарылған, бірақ күшіне енбеген стандарттарды, түсіндірмелерді немесе соларға түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбады.

Аталған өзгерістердің мәні мен әсері төменде көрсетілген. Көрсетілген стандарттар мен түзетулердің алғаш рет 2015 жылы қолданылғанына қарамастан, олар Компанияның жылдық есептілігіне немесе аралық қысқартылған есептілігіне айтарлықтай әсер етпеді. Әрбір жеке стандарт пен түзетудің мәні және әсері мынадай:

19 ХҚЕС-ке (IAS) Белгіленген төлемдері бар зейнетақы бағдарламалары: Жұмыскерлердің жарналары

19 ХҚЕС (IAS) компаниядан белгіленген төлемдері бар зейнетақы бағдарламаларын есепке алу үшін жұмыскерлердің немесе үшінші тұлғалардың тарапынан жарналарды ескеруін талап етеді. Егер жарналар көрсетілетін қызметтерге байланысты болған жағдайда, олар теріс пайда ретінде қызмет ету кезеңдерге жатқызылуы тиіс. Түзетулер, егер жарна сомасы қызмет ету жылдарына байланысты болмаса, компания мұндай жарналарды қызмет ету кезеңдері бойынша бөлудің орнына, мұндай жарналарды осындай қызметтер көрсетілген кезенде ағымдағы қызметтер құнының азаюы ретінде мойындай алады. Түзетулер 2014 жылғы 1 шілдеден немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есепті кезеңдер үшін күшіне енеді. Бұл түзетулер Компанияға әсерін тигізбеді, өйткені Компанияның жұмыскерлердің немесе үшінші тұлғалардың тарапынан жарналармен бірге белгіленген төлемдері бар зейнетақы бағдарламалары жоқ.

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негізі (жалғасы)

Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)

ХҚЕС-ті жыл сайынғы жетілдірулер: циклі 2010-2012 жж.

Мұндай жетілдірулер 2014 жылғы 1 шілдеден бастап күшіне енді. Компания оларды осы аралық қысқартылған есептілікте алғаш рет қолданды. Оларға келесі өзгерістер кіреді:

2 ХҚЕС (IFRS) «Акцияларға негізделген төлем»

Мұндай жетілдіру перспективті түрде қолданылады және нәтижелерге қол жеткізудің белгілі бір шарттарымен байланысты түрлі мәселелерді және құқықтардың берілу шарттары болып табылатын қызметтерді көрсету кезеңінің шарттарын түсіндіреді:

- Нәтижелерге қол жеткізу шарты қызметтерді көрсету кезеңінің шартын қамтуы тиіс;
- Нысаналы көрсеткіш қарсы агенттің қызметтерді көрсетуі уақытында қол жеткізілуі тиіс;
- Нысаналы көрсеткіш ұйымның немесе сол топтың құрамындағы басқа ұйымның қызметіне жатуы тиіс;
- Нәтижелерге қол жеткізу шарты нарықтық шарт болуы мүмкін немесе ондай болмауы да мүмкін;
- Егер қарсы агент қандай да бір себеппен құқықтарды беру кезеңінің ішінде қызмет көрсетуді тоқтатса, қызмет көрсету кезеңінің шарты орындалмайды.

Жоғарыда көрсетілген тәсілдер Компания нәтижелерге қолжеткізу талаптарын және құқықтарды беру шарттары болып табылатын қызметтерді көрсету кезеңінің талаптарын анықтау үшін бұрын қолданғандармен сай келеді. Осылайша, бұл түзетулер Компанияның есеп саясатына әсерін тигізбеді.

3 ХҚЕС (IFRS) «Бизнесті біріктіру»

Түзету ретроспективті түрде қолданылады және бизнесті біріктіру нәтижесінде міндеттемелер (немесе активтер) ретінде жіктелген шартты өтеу туралы барлық келісімдер кейіннен олардың 9 ХҚЕС-тің (IFRS) (не болмаса 39 ХҚЕС (IAS), егер қолданылатын болса) қолданылу аясына жататындығына қарамастан пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша ескерілуі тиіс екендігін түсіндіреді. Бұл ережелер Компанияның ағымдағы есеп саясатымен сай келеді және осылайша, бұл түзетулер Компанияның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне әсер етпеді.

8 ХҚЕС (IFRS) түзету «Операциялық сегменттер»

Түзетулер ретроспективті түрде қолданылады және мыналарды түсіндіреді:

- Компания, агрегацияланған операциялық сегменттердің жалпы сипатын және сегменттердің ұқсас болып табылуын бағалау үшін пайдаланылған экономикалық сипаттамаларды (мысалы, сатулар немесе жалпы пайда) қоса алғанда, 8 ХҚЕС-тің (IFRS) 12-тармағында көзделген агрегациялау критерийлерін қолдануға қатысты басшылықтың пайымдауын ашып көрсетуі тиіс;
- Сегмент активтерін жалпы активтермен салыстырып тексеруді ашып көрсету, тек егер мұндай салыстыру операциялық шешімдерді қабылдайтын басшыға ұсынылса, сол сияқты бұл сегменттердің міндеттемелеріне қатысты ашып көрсету үшін талап етілгенде ғана талап етіледі.

Компания 8 ХҚЕС (IFRS) 12-тармағында көзделген агрегациялау критерийлерін қолданбады. Компания осы аралық қысқартылған есептілікте сегменттер активтерін жалпы активтермен салыстырылуын ашып көрсетпеді, өйткені мұндай салыстыру операциялық шешімдерді қабылдайтын басшыға ұсынылмайды.

13 ХҚЕС (IFRS) Қысқа мерзімді дебиторлық және кредиторлық берешек – 13 ХҚЕС-ке (IFRS) түзетулер

13 ХҚЕС-ке (IFRS) бұл түзету Тұжырым жасауға арналған негіздерде қысқа мерзімді дебиторлық әрі кредиторлық берешек белгіленген пайыздық мөлшерлемесіз, егер дисконттау әсері елеусіз болса, шоттар сомасында ескерілуі мүмкін екендігін түсіндіреді. Бұл ережелер Компанияның ағымдағы есеп саясатымен сай келеді және осылайша, бұл түзетулер Компанияның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне әсер етпеді.

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негіздері (жалғасы)

Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)

ХҚЕС-ті жыл сайынғы жетілдірулер: циклі 2010-2012 жж. (жалғасы)

16 ХҚЕС-ке (IAS) «Негізгі құралдар» және 38 ХҚЕС-ке (IAS) «Материалдық емес активтер»

Бұл түзету ретроспективті түрде қолданылады және актив брутто, сол сияқты нетто-бағалаудың негізінде қадағаланатын деректердің негізінде қайта бағалануы мүмкін екендігіне қатысты 16 ХҚЕС (IAS) және 38 ХҚЕС (IAS) ережелерін түсіндіреді. Сонымен бірге, жинақталған амортизация активтің брутто-бағалануы мен оның баланстық құны арасындағы айырма ретінде айқындалған. Ағымдағы аралық есепті кезеңнің ішінде Компания қайта бағалау нәтижесінде активтер құнының түзетілуін мойындамады.

24 ХҚЕС (IAS) «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсету»

Түзету ретроспективті қолданылады және басқарушы компания (аға басқарушы персонал ретінде қызмет көрсететін компания) байланысты тарап болып табылатындығын және байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсетуге қосылатындығын түсіндіреді. Сонымен бірге, басқарушы компанияны пайдаланатын компания басқару жөніндегі қызметтерге шығындар сомасын ашып көрсетуі тиіс. Түзету Компанияға қолданыла алмайды, өйткені Компания басқарушы компаниялардың қызметтерін пайдаланбайды.

ХҚЕС-ті жыл сайынғы жетілдірулер: циклі 2011-2013 жж.

Мұндай жетілдірулер 2014 жылғы 1 шілдеден бастап күшіне енді. Компания оларды осы аралық қысқартылған есептілікте алғаш рет қолданды. Оларға келесі өзгерістер кіреді:

3 ХҚЕС (IFRS) «Бизнесті біріктіру»

Түзету ретроспективті түрде қолданылады және 3 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданылу аясынан алып тастау мақсатында:

- Бірлескен кәсіпорындар ғана емес, барлық бірлескен қызмет 3 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданылу аясынан алып тасталғанын түсіндіреді;
- Мұндай алып тастау тек бірлескен қызметтің өзінде ғана қаржылық есептілікте есепке алу үшін ғана қолданылады.

Түзету Компанияға қолданыла алмайды, өйткені Компания бірлескен қызмет болып табылмайды.

13 ХҚЕС (IFRS) «Әділ құнды бағалау»

Түзету перспективті түрде қолданылады және қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің тобын (портфелін) ұстайтын және бұл топты бір бүтін ретінде басқаратын компаниялар үшін ерекшелілік тек қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерден ғана тұрмайтын, сол сияқты 9 ХҚЕС-тің (IFRS) қолданылу аясына келетін (немесе, егер қолданылатын болса, 39 ХҚЕС (IAS)) басқа да келісімшарттардан тұратын портфельдерге қолданылуы мүмкін. Компания қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің тобын (портфель) ұстайтын және бұл топты бірыңғай бүтін ретінде басқаратын компаниялар үшін 13 ХҚЕС (IFRS) қолданбайды.

40 ХҚЕС (IAS) «Инвестициялық мүлік»

30 ХҚЕС-те (IAS) қосымша қызметтердің сипаттамасы инвестициялық мүліктің және меншік иесі алып отырған жылжымайтын мүліктің (яғни негізгі құралдар) ара жігін ажыратады. Түзету перспективті түрде қолданылады және 3 ХҚЕС (IFRS), 40 ХҚЕС-тегі (IAS) қосымша қызметтердің сипаттамасы емес, операцияның активті сатып алу немесе бизнесті біріктіруі болып табылатындығының анықтамасы үшін пайдаланылатындығын түсіндіреді. Операция активті сатып алу немесе бизнесті біріктіру болып табылатындығын айқындау кезінде Компания 40 ХҚЕС (IAS) емес, 3 ХҚЕС (IFRS) сүйенді. Осылайша, бұл түзетулер Компанияның есеп саясатына әсерін тигізбеді.

«Күшіне енген ХҚЕС» анықтамасы – 1 ХҚЕС-ке (IFRS) түзетулер

Бұл түзету Тұжырым жасауға арналған негізде компания қолдану үшін ағымдағы не болмаса жаңа, бірақ мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат беретін қолдануға міндетті емес стандартты, стандарттардың кез келгені ХҚЕС –ке сәйкес компанияның бірінші есептілігінде көрсетілген барлық кезеңдерде бірізді етіп қолданылады деген талаппен таңдай алатындығын түсіндіреді. Компания есептілікті ХҚЕС-ке сәйкес жасайтындықтан, бұл стандарт оған әсерін тигізбеді.

(мың теңгемен)

3. Ақша қаражаты және олардың баламалары

Ақша қаражатына келесі позициялар кіреді:

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Теңгемен ағымдағы шоттардағы қаражат	7.280.653	5.220.460
Валютада ағымдағы шоттардағы қаражат	8.975.268	18.305.365
Ақша қаражаты және олардың баламалары	**16.255.921**	23.525.825

2015 жылдың 30 маусымына ақша қаражаты мен олардың баламаларының бір банкте шоғырлануы 8.939.255 мың теңгені немесе жалпы соманың 55% құрады (2014 жылғы 31 желтоқсан: 6.984.623 мың теңге немесе 29,7%).

4. Кредиттік ұйымдардағы қаражат

Кредиттік ұйымдардағы қаражат қаржылық жалдауға арналған жабдықты сатып алу үшін аккредитивтер бойынша қамтамасыз ету ретінде пайдалануда шектелген ақша қаражатын білдіреді.

5. Сатуға арналған активтер

2015 жылдың 6 айының ішінде Компания басшылықтың шешімімен активтерді негізгі құралдардан 5.450 мың теңге сомаға сатуға арналған активтерге аударды, олардың 2.660 мың теңге мөлшеріндегі активтері іске асырылды. Сондай-ақ Компания әділ құны 508.034 мың теңгені құраған кепіл мүлкін өз меншігіне айналдырды.

6. Қаржылық жалға арналған мүлік

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Қаржылық жалға арналған негізгі құралдар	8.333.673	11.816.282
Меншікке айналған кепіл мүлкі	508.235	508.235
Басқа да материалдар	25.710	22.427
	8.867.618	12.346.944
Қаржылық жалға арналған мүліктің құнсыздануына резерв (17-ескертпе)	(580.319)	(620.306)
Қаржылық жалға арналған мүлік	**8.287.299**	11.726.638

7. Клиенттерге берілетін кредиттер

Клиенттерге берілген несиелерге келесі позициялар кіреді:

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Заңды тұлғаларға берілген кредиттер	62.983.178	58.833.083
Жеке тұлғаларға берілген кредиттер	4.162	4.162
Клиенттерге берілген кредиттердің жиыны	**62.987.340**	58.837.245
Құнсыздану резервін шегере отырып	(5.450.163)	(5.792.542)
Клиенттерге берілетін кредиттер	**57.537.177**	53.044.703

(мың теңгемен)

7. Клиенттерге берілетін кредиттер (жалғасы)

Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына және қаржылық жал бойынша резерв

Төменде клиенттерге берілген кредиттер мен қаржылық жал бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану резервін салыстыру берілді:

	Клиенттерге берілетін кредиттер	*Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (8 ескертпе)*	*Жиыны*
2015 жылдың 1 қаңтарына	5.792.542	12.062.962	17.855.504
Кезеңдегі резервтерді (сторнациялау)/құру	**(342.379)**	**1.759.357**	**1.416.978**
Есептен шығару	–	**(2.794)**	**(2.794)**
2015 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	**5.450.163**	**13.819.525**	**19.269.688**

	Клиенттерге берілетін кредиттер	*Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек*	*Жиыны*
2014 жылдың 1 қаңтарына	4.960.774	9.008.286	13.969.060
Кезеңдегі резервтерді құру	853.471	2.741.881	3.595.352
2014 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	5.814.245	11.750.167	17.564.412

8. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек талдауы төменде көрсетілген:

	1 жылға дейін (аудит жүргізілмеген)	*1 жылдан 5 жылға дейін (аудит жүргізілмеген)*	*5 жылдан артық (аудит жүргізілмеген)*	*Жиыны (аудит жүргізілмеген)*
Қаржылық жалдау	**47.500.882**	**121.476.893**	**62.355.613**	**231.333.388**
Қаржылық жалдау бойынша келешек кезеңдердің еңбек сіңбеген қаржылық кірісі	**(1.239.278)**	**(26.705.919)**	**(25.486.443)**	**(53.431.640)**
Қаржылық жалдауға таза инвестициялар	**46.261.604**	**94.770.974**	**36.869.170**	**177.901.748**
Құнсыздану резервін шегере отырып (7 ескертпе)	**(2.953.710)**	**(7.822.567)**	**(3.043.248)**	**(13.819.525)**
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	**43.307.894**	**86.948.407**	**33.825.922**	**164.082.223**

2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек талдауы төменде көрсетілген:

	1 жылға дейін	*1 жылдан 5 жылға дейін*	*5 жылдан артық*	*Жиыны*
Қаржылық жалдау	44.961.765	111.778.403	61.618.139	218.358.307
Қаржылық жалдау бойынша келешек кезеңдердің еңбек сіңбеген қаржылық кірісі	(1.168.572)	(24.198.315)	(25.402.740)	(50.769.627)
Қаржылық жалдауға таза инвестициялар	43.793.193	87.580.088	36.215.399	167.588.680
Құнсыздану резервін шегере отырып (7-ескертпе)	(3.152.216)	(6.303.978)	(2.606.768)	(12.062.962)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	40.640.977	81.276.110	33.608.631	155.525.718

9. Берілген аванстар

30 маусымдағы жағдай бойынша аванстар келесі қарсы агенттерге берілді:

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Dalsem Horticultural Projects B.V.	5.357.351	–
Eurasia Group AG	3.448.792	1.461.225
Агромашхолдинг АҚ	1.900.290	–
«Вектор» комбайн зауыты ЖШС	1.272.676	1.885.028
KUBO Greenhouse Projects B.V.	956.345	–
Gesellschaft fur Schlacht- und Fordertechnik mbH	490.183	490.183
Silos Cordoba S.L	311.689	–
Канди-Алматы ЖШС	247.200	–
Buhler GmbH	144.420	144.420
Агрофирма Адучи ЖШҚ	139.251	–
Me2 International BV	139.047	86.160
Agralimex CmbH	107.378	–
Zherdan ЖШС	64.562	101.799
Басқасы	653.272	668.370
	15.232.456	4.837.185
Құнсыздану резервін шегере отырып	(288.537)	(116.529)
Берілген аванстар	**14.943.919**	4.720.656

Берілген аванстар кейіннен қаржылық жалдауға беруге арналған ауылшаруашылық техникасын, құрал-жабдықтарды және ірі қара малды жеткізу үшін алдын ала ақыны білдіреді.

10. Акционердің алдындағы берешек

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Акционерден алынған қарыздар	103.051.696	97.164.180
Төленуге жататын дивидендтер	2.855.932	–
Акционердің қарыздары бойынша пайыздардың берешегі	938.047	587.257
Акционердің алдындағы берешек	**106.845.675**	97.751.437

2009 жылдың 18 мамырында Компания Акционермен № 35 қарыз туралы үлгі келісімді (бұдан әрі – «Келісім») жасады. Осы Келісімнің шарттарына сай Компанияға агроөнеркәсіптік секторда материалдық өндірісті құруға, кеңейтуге және түрлендіруге арналған іс-шаралар кешенін іске асыруға ұзақ мерзімді инвестициялық қарыз беріледі. Компания алынған қаражаттың шеңберінде ұзақ мерзімді инвестициялық жобаларды қаржыландырады. Инвестициялық қарыздың қолданылу мерзімі 2023 жылдың 30 желтоқсанына дейін. 2014 жылғы 29 желтоқсандағы № 8 қосымша келісімге сәйкес қаржыландыру лимиті 94.000.000 мың теңгеден 113.459.000 мың теңгеге дейін ұлғайды. 2015 жылғы 30 маусымға қолжетімді қаражаттың сомасы 8.385.896 мың теңге болды, пайыздар жылдық 1,02% номиналды мөлшерлемесі бойынша есептеледі. 2015 жылғы 30 маусымға негізгі борыштың қалдығын 83.611.692 мың теңге құрайды. (2014 жылғы 31 желтоқсан: 75.372.129 мың теңге).

2013 жылғы 23 маусымда Компания мен Акционердің арасында 3-7 жыл мерзімге және жылдық 5,8% пайыздық мөлшерлемемен 30.363.131 мың теңге сомасына № 63 қарыз туралы үлгі келісім жасалды. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы Шарттың шеңберінде негізгі борыштың қалдығы 27.421.255 мың теңге болды. (2014 жылғы 31 желтоқсан: 28.984.019 мың теңге).

2014 жылғы 23 қыркүйекте Компания мен Акционердің арасында 9 жыл мерзімге және оның мемлекет тарапынан субсидиялауымен жылдық 10% пайыздық мөлшерлемемен 14.272.998 мың теңгеге дейінгі сомаға қарыз алуға арналған № 113 Қарыз туралы негіздемелік келісім жасалды, оның жылдық 7%-ы мемлекет тарапынан субсидияланады және жылдық 3%-ын Компания төлейді. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы Шарттың шеңберінде негізгі борыштың қалдығы 1.211.691 мың теңге болды. (2014 жылғы 31 желтоқсан: 1.258.422 мың теңге).

(мың теңгемен)

10. Акционердің алдындағы берешек (жалғасы)

2014 жылғы 1 қазанда Компания мен Акционердің арасында 7 жыл мерзімге және жылдық 1,02% пайыздық мөлшерлемемен 6.189.000 мың теңге сомасына № 118 Қарыз шарты жасалды. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша осы Шарттың шеңберінде негізгі борыштың қалдығы 6.189.000 мың теңге болды. 2014 жылы бастапқы мойында кезіндегі дисконт 1.381.725 мың теңгені құрады.

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның Акционермен жасалған шарттары бойынша қаржылық ковенанттарды орындау бойынша міндеттемелері болмады. Акционердің алдындағы берешек кепілді мүлікпен қамтамасыз етілмеген.

11. Кредиттік ұйымдардың қаражаты

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	*31 желтоқсан 2014 жыл*
Банктерден және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар	**26.305.423**	24.059.367
Банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан алынған қарыздар бойынша сыйақы күйінде есептелген шығыстар	**251.376**	277.311
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	**26.556.799**	24.336.678

Кредиттік ұйымдардың қаражатына мыналар кіреді:

	Валюта	*Өтеу күні*	*Пайыздық мөлшерлеме*	*30 маусым 2015 (аудит жасалған жоқ)*	*2014 жылғы 31 желтоқсан*
Ислам Даму Банкі	АҚШ Доллары	2020 жылғы 21 қыркүйек	6%	**5.171.511**	5.434.918
Сосиете Дженераль Банк (Канада)	АҚШ Доллары	2020 жылғы 20 мамыр	6 ай ЛИБОР + 1,5%	**4.565.644**	–
Ресей Жинақ банкі ЕБ АҚ	Теңге	2015 жылғы 6 қараша	8%	**2.733.000**	5.043.800
Deere Credit, Inc.	АҚШ Доллары	2018 жылғы 15 қараша	5,9%	**2.279.745**	2.601.648
Deere Credit, Inc.	АҚШ Доллары	2018 жылғы 15 наурыз	ЛИБОР + 2,3%	**1.086.107**	1.240.760
Deere Credit, Inc.	АҚШ Доллары	2019 жылғы 20 қараша	5,6%	**1.869.871**	2.034.658
Altyn Bank АҚ	АҚШ Доллары	2016 жылғы 8 сәуір	5,5%	**1.860.682**	–
«Еуразия даму банкі» АҚ	Теңге	2018 жылғы 6 маусым	7,5%	**1.832.254**	2.138.071
«Еуразия даму банкі» АҚ	Теңге	2019 жылғы 11 наурыз	9,0%	**1.497.426**	1.684.604
Ландесбанк Берлин А.Г.	Еуро	2016 жылғы 28 тамыз	6 ай ЕВРИБОР + 1% + Қаржыландыруға арналған спред	**137.796**	196.188
Ландесбанк Берлин А.Г.	Еуро	2019 жылғы 29 желтоқсан	6 ай ЕВРИБОР + 1,35%	**1.269.989**	1.511.628
Ландесбанк Берлин А.Г.	Еуро	2015 жылғы 16 мамыр	6 ай ЕВРИБОР + 0,35%	**–**	71.852
ГазПромБанк ААҚ	АҚШ Доллары	2019 жылғы 30 сәуір	4,3%	**771.447**	850.625
«Россельхозбанк» АҚ	АҚШ Доллары	2018 жылғы 24 мамыр	4,9%	**609.078**	698.645
«Россельхозбанк» АҚ	АҚШ Доллары	2019 жылғы 24 сәуір	4,9%	**433.832**	256.298
CNH International SA	АҚШ Доллары	2018 жылғы 2 маусым	6%	**363.417**	415.229
HSBC Банк (Германия)	Еуро	2015 жылғы 20 шілде	6 ай ЕВРИБОР+0,17%	**75.000**	157.754
Кредиттік ұйымдардың қаражаты				**26.556.799**	24.336.678

(мың теңгемен)

11. Кредиттік ұйымдардың қаражаты (жалғасы)

Шектейтін қаржы шарттары

Шетелдік банктердің қарыз шарттарының талаптарына сәйкес Компания белгілі бір қаржы коэффициенттерін сақтауға міндетті. Еуразиялық Даму Банкімен жасалған шарт бойынша Компания қарыз қаражаты мен меншікті капитал арасындағы белгілі бір ара қатынасты, сондай-ақ пайыздық шығыстар бойынша өтеу коэффициентін сақтауға міндетті. 2015 жылдың 30 маусымына және 2014 жылдың 31 желтоқсанына Компания осы банкпен жасалған шарттар бойынша шектейтін қаржы көрсеткіштерін орындау талаптарын сақтайды. Сондай-ақ Сосиете Дженераль-мен жасалған экспорттық-кредиттік келісімнің шеңберінде Компания қарыз қаражаты мен меншікті капитал арасындағы белгілі бір ара қатынасты, сондай-ақ сыйақы бойынша өтеу коэффициентін сақтауға міндетті. 2015 жылдың 30 маусымына Компания осы банкпен жасалған келісім бойынша шектейтін қаржы көрсеткіштерін орындау талаптарын сақтайды.

Кредиттік желілер

2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Россельхозбанк» ААҚ-мен 2014 жылғы 24 сәуірдегі Аккредитивті ашу туралы келісімнің шеңберінде Компания 1.209 мың АҚШ доллары сомасында қаражатты игерді. 2015 жылғы 30 маусымға осы Келісім бойынша негізгі борыштың қалдығын 2.364 мың теңге құрайды.

Сондай-ақ Компанияның «Сбербанк» ЕБ АҚ-нан 2012 жылғы 25 желтоқсандағы 5.000.000 мың теңге жалпы сомаға қолданыстағы қысқа мерзімді жаңартылатын кредиттік желісі бар, әрі соның шеңберінде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі борыштың қалдығы 2.700.000 мың теңгені құрайды.

Компания «Altyn Bank» АҚ-мен 1 жыл мерзімге 10.000 мың АҚШ доллары сомасына, жылдық 5,5% пайыздық мөлшерлемемен 2015 жылғы 7 сәуірдегі Қаржыландыруды беру туралы үлгі келісімді жасады, әрі соның шеңберінде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі борыштың қалдығын 10.000 мың АҚШ долларын құрады.

Компания Societe Generale (Paris) 5 жыл мерзімге 25.720 мың АҚШ доллары сомасына, 6 ай Либор + жылдық 3% пайыздық мөлшерлемемен 2015 жылғы 20 мамырдағы Экспорттық-кредиттік келісімді жасады, әрі соның шеңберінде 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі борыштың қалдығын 25.720 мың АҚШ долларын құрады.

12. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

2014 жылғы тамызда-қыркүйекте Компания жергілікті нарықта 8,5 жыл мерзімге және жылдық 8% номиналды пайыздық мөлшерлемемен 17.000.000 мың теңге сомаға облигацияларды шығарды.

Компания есептелген сыйақыны, сыйлықақыны ескере отырып айналысқа шығарылған бағалы қағаздарды (облигацияларды) көрсетеді және бұл бағалы қағаздар бойынша дисконт сомасын түзетеді.

	2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	31 желтоқсан 2014 жыл
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	**16.962.500**	16.962.500
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша дисконт	**(911.224)**	(952.997)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақы	**621.958**	621.958
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар жиыны	**16.673.234**	16.631.461

13. Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу келесі баптардан тұрады:

	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай үшін (аудит жүргізілмеген)	30 маусым 2014 жыл (аудит жүргізілмеген)
Салық бойынша шығыс – ағымдағы бөлік	**–**	34.427
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс – уақыт айырмаларының туындауы және азаюы	**143.386**	257.618
Мыналарды шегере отырып: капиталда танылған кейінге қалдырылған салықты	**(405.618)**	(352.512)
Пайда салығы бойынша үнемдеу	**(262.232)**	(60.467)

(мың теңгемен)

14. Алынған аванстар

2015 жылдың 30 маусымына 5.841.173 мың теңге (2014 жыл: 3.421.569 мың теңге) мөлшерінде алынған аванстар клиенттер несие шарттарының немесе қаржылық жалдаудың талаптары бойынша сатып алған, бірақ жалға алушыға берілмеген, қаржылық жалға арналған мүлік үшін жасаған алдын ала төлемді білдіреді.

15. Басқа да міндеттемелер

Басқа да міндеттемелерге келесі позициялар кіреді:

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	*31 желтоқсан 2014 жыл*
Өнім жеткізушілерге кредиторлық берешек	**5.243.904**	6.901.867
Болашақ кезеңдердің пайыздық кірістері	**1.887.863**	1.152.741
Қызметкерлерге берешек	**347.431**	275.689
Корпоративтік табыс салығынан басқа төленуге жататын салықтар	**80.892**	122.569
Басқа да ағымдағы міндеттемелер	**241.420**	185.287
Басқа да міндеттемелер	**7.801.510**	8.638.153

16. Капитал

Төменде шығарылған, толығымен төленген және айналыстағы акциялар туралы деректер келтіріледі.

	Орналастыру бағасы (теңге)	*Акциялардың саны*	*Жиыны (мың теңге)*
2013 жылдың 31 желтоқсанына	1.000	80.883.511	80.883.511
Жарғылық капиталды ұлғайту (аудит жүргізілмеген)		–	–
2014 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)		80.883.511	80.883.511
2014 жылдың 31 желтоқсанына	1.000	82.837.204	82.837.204
Жарғылық капиталды ұлғайту (аудит жүргізілмеген)	**1.000**	**–**	**–**
2015 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)		**82.837.204**	**82.837.204**

2014 жылдың 31 желтоқсанына және 2015 жылдың 30 маусымына 1.000 теңге орналастыру бағасы бойынша жарияланған және төленген жай акциялардың жалпы саны 82.837.191 дана болды.

2015 жылдың 30 маусымына және 2014 жылдың 31 желтоқсанына бір жай акция иесінің бір дауысы және дивидендтерді алуға тең құқығы болды. Бөлінуге жататын табыс Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген табыстың негізінде айқындалады. Артықшылықты акциялар жоқ.

2015 жылдың 30 сәуірінде өткен Акционердің жалпы жиналысында Компания 2014 жыл үшін жай акциялар бойынша 2.855.932 мың теңге немесе акция үшін 34,48 теңге мөлшерінде дивидендтерді жария етті. 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша дивидендтер төленбеді.

Компанияның ережесіне сай резервтік капитал, келешек шығындарды және басқа да көзделмеген тәуекелдер мен міндеттемелерді қоса алғанда, жалпы тәуекелдер үшін қалыптасады. Резервтік капитал акционердің жалпы жиналыстағы шешімінің негізінде бөлінуі тиіс. 2015 жылдың бірінші жартыжылдығында резервтік капитал өзгерген жоқ. Осылайша 2015 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша резервтік капитал 1.436.184 мың теңгені құрады.

(мың теңгемен)

16. Капитал (жалғасы)

Резервтердегі өзгерістер былайша көрсетілген:

	Қосымша төленген капитал	*Шартты бөлу резерві*
2013 жылдың 31 желтоқсанына	12.597.918	(6.525.798)
Шартты бөлу резерві (аудит жүргізілмеген)	–	(531.944)
Шартты бөлу бойынша резервке салық әсері (аудит жүргізілмеген)	–	106.389
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған кредиттер бойынша кірістердің бастапқы мойындалуы (аудит жүргізілмеген)	2.294.503	–
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған кредиттер бойынша кірістердің бастапқы мойындалуынан болған салық әсері (аудит жүргізілмеген)	(458.901)	–
2014 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	14.433.520	(6.951.353)
2014 жылдың 31 желтоқсанына	18.786.572	(7.885.776)
Шартты бөлу резерві (аудит жүргізілмеген)	–	**(545.683)**
Шартты бөлу бойынша резервке салық әсері (аудит жүргізілмеген)	–	**109.137**
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған кредиттер бойынша кірістердің бастапқы мойындалуы (аудит жүргізілмеген)	**2.573.774**	–
Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған кредиттер бойынша кірістердің бастапқы мойындалуынан болған салық әсері (аудит жүргізілмеген)	**(514.755)**	–
2015 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	**20.845.591**	**(8.322.322)**

2015 жылдың 30 маусымына Қазақстанның қор биржасының әдістемесіне сай есептелген бір жай акцияның баланстық құны 1.230 теңгені (2014 жыл: 1.224 теңге) құрайды.

Бір акцияның баланстық құнын есептеу:

	30 маусымға 2015 жыл (аудит жасалмаған)	*31 желтоқсанда 2014 жыл*
Активтер	**270.254.710**	256.437.027
Материалдық емес активтер	**(161.461)**	(182.528)
Міндеттемелер	**(168.190.139)**	(154.875.258)
Таза активтер	**101.903.110**	101.379.241
Есептеу күніне жай акциялардың саны, дана	**82.837.204**	82.837.204
Акциялардың теңгемен баланстық құны	**1.230**	1.224

17. Резервтерді құрудан және құнсызданудан болған басқа да шығыстар

Төменде құнсыздану резервінің және басқа да резервтердің қозғалысы көрсетілген:

	Қаржылық жалға арналған мүлік	*Аванстар берілген*	*Басқасы активтер*	*Жиыны*
2013 жылдың 31 желтоқсанына	846.196	45.467	391.039	1.282.702
Құру	252.244	37.400	40.866	330.510
Активтерді есептен шығару	(428.279)	–	–	(428.279)
2014 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	670.161	82.867	431.905	1.184.933
2014 жылдың 31 желтоқсанына	620.306	116.529	409.786	1.146.621
Құру	–	**172.008**	**40.525**	**212.533**
Есептен шығару	**(39.987)**	–	–	**(39.987)**
2015 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	**580.319**	**288.537**	**450.311**	**1.319.167**

(мың теңгемен)

18. Шарттық және шартты міндеттемелер

Қызметті жүргізу шарттары және экономикалық шарттар

Қазақстанда экономикалық реформалар және нарықтық экономиканың талаптарына жауап беретін құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымның дамуы жалғасуда. Қазақстан экономикасының тұрақтылығы көпшілік жағдайларда осы реформалардың барысына, сондай-ақ Үкіметтің экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласында қолданатын шараларының тиімділігіне тәуелді. Компанияның басшылығы осындай жағдайларда Корпорацияның экономикалық тұрақтылығын қолдау бойынша барлық қажетті шараларды қолға алып отыр деп санайды. Дегенмен жоғарыда сипатталған салалардағы жағдайдың одан әрі нашарлауы Компанияның нәтижелеріне және оның қаржылық жағдайына теріс әсер етуі мүмкін. Қазіргі кезде бұл әсердің қандай болатынын айқындау қиын.

Сондай-ақ, заемшыларға өтімділіктің нашарлауы ықпал етуі мүмкін, әрі бұл өз кезегінде олардың Компания алдындағы берешек сомасын өтеу кабілетіне әсер етеді. Компанияның басшылығы осындай жағдайларда Корпорацияның экономикалық тұрақтылығын қолдау бойынша барлық қажетті шараларды қолға алып отыр деп санайды. Дегенмен жоғарыда сипатталған салалардағы жағдайдың одан әрі нашарлауы Компанияның нәтижелеріне және оның қаржылық жағдайына теріс әсер етуі мүмкін.

Әлемдік қаржы дағдарысы қазақстандық экономикаға әсерін тигізді. Қалпына келтірудің бірқатар көрсеткіштеріне қарамастан, бұрынғыдай экономикалық өсімнің келешегіне, капитал көздеріне қол жеткізуге және капиталдың құнына қатысты белгісіздік бар, бұл Компанияның келешек қаржылық жағдайына, оның қызметінің нәтижелеріне және экономикалық перспективаларға теріс әсер етуі мүмкін.

Салық салу

Қазақстандық коммерциялық және атап айтқанда, салық заңнамасында түсінік берілуі өзгеріп отыруы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама түрдегі ретроспективті әрекеті бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Сонымен бірге, Компания басшылығының заңнама ережелерін түсінуі осы ережелерді салық органдарының түсінуінен ерекшеленуі мүмкін және нәтижесінде Компания жүргізген операцияларды салық органдары өзгеше бағалауы мүмкін және бұл қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне әкеліп соқтыруы мүмкін. Компания басшылығы барлық қажетті салық аударымдары жасалды және тиісінше, есептілікте қандай да бір резервтер есептелген жоқ деп есептейді. Салық органдары соңғы бес жыл үшін салық салу бойынша деректерді тексеруі мүмкін.

Пайдаланылмаған кредит желілері мен кепілдіктер

2015 жылдың 30 маусымына және 2014 жылдың 31 желтоқсанына Компанияның шарттық және шартты міндеттемелеріне келесі позициялар кірді:

	30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	*31 желтоқсан 2014 жыл*
Кредит сипатындағы міндеттемелер		
Пайдаланылмаған несие желілері	**20.043.756**	38.959.378
Берілген кепілдіктер	**1.669.132**	1.754.939
Жиыны	**21.712.888**	40.714.317

2011 жылғы 16 маусымда Компания қарызды беру туралы келісім бойынша «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ-ның ақшалай міндеттемелерін қамтамасыз ететін Ислам Даму Банкімен 6.661.130 ислам динары сомасына қаржылық кепілдікті беру туралы шартты жасады. Бұл кепілдік ҚазАгроның қарсы кепілдігімен қамтамасыз етілген. «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ-нан алынған қарыздың жалпы сомасы 2015 жылдың 30 маусымына 8.964 мың АҚШ долларын немесе 1.669.132 мың теңгені құрады.

(мың теңгемен)

19. Қаржы құралдарының әділ құны

Компания қаржы құралдарының әділ құны туралы ақпаратты анықтау және жариялау үшін бағалау әдістерінің мынадай иерархиялық құрылымын пайдаланады:

- 1-деңгей: сәйкес активтер немесе міндеттемелер бойынша белсенді нарықтардағы баға белгілеулер (түзетілмеген);
- 2-деңгей: бүкіл бастапқы дерек нарықта байқалатын ақпаратқа тікелей немесе жанама негізделетін есептілікте бейнеленетін әділ құн сомасына елеулі әсер ететін бағалау моделі;
- 3-деңгей: нарықта байқалатын ақпаратқа негізделмейтін есептілікте бейнеленетін әділ құн сомасына елеулі әсер ететін бүкіл бастапқы деректі пайдаланатын бағалау моделі.

Келесі кестеде әділ құн көздері иерархиясының деңгейлері бөлігіндегі әділ құны бойынша есептілікте берілген қаржы құралдарының сараптамасы берілді:

2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	*1-деңгей*	*2-деңгей*	*3-деңгей*	*Жиыны*
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Туынды қаржы активтері	–	–	360.702	360.702
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиыны	–	–	360.702	360.702
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	16.255.921	–	–	16.255.921
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	–	4.842.580	–	4.842.580
Клиенттерге берілетін кредиттер	–	–	48.275.875	48.275.875
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	–	–	154.110.482	154.110.482
Басқа да активтер	–	–	200.589	200.589
Әділ құны ашылып көрсетілетін қаржы активтерінің жиыны	16.255.921	4.842.580	202.586.946	223.685.447
Акционердің алдындағы берешек	–	–	105.959.266	105.959.266
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	–	–	26.869.785	26.869.785
Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар	19.971.316	–	–	19.971.316
Басқа да міндеттемелер	–	–	7.142.598	7.142.598
Әділ құны ашылып көрсетілетін қаржылық міндеттемелердің жиыны	19.971.316	–	139.971.649	159.942.965

2014 жылғы 31 желтоқсан	*1-деңгей*	*2-деңгей*	*3-деңгей*	*Жиыны*
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Туынды қаржы активтері	–	–	468.834	468.834
Әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиыны	–	–	468.834	468.834
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	23.525.825	–	–	23.525.825
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	–	4.043.957	–	4.043.957
Клиенттерге берілетін кредиттер	–	–	54.968.984	54.968.984
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	–	–	151.045.485	151.045.485
Басқа да активтер	–	–	251.484	251.484
Әділ құны ашылып көрсетілетін қаржы активтерінің жиыны	23.525.825	4.043.957	206.265.953	233.835.735
Әділ құны ашылып көрсетілетін қаржылық міндеттемелер				
Акционердің алдындағы берешек	–	–	86.483.872	86.483.872
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	–	–	22.921.818	22.921.818
Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар	15.494.741	–	–	15.494.741
Басқа да міндеттемелер	–	–	8.055.698	8.055.698
Әділ құны ашылып көрсетілетін қаржылық міндеттемелердің жиыны	15.494.741	–	117.461.388	132.956.129

(мың теңгемен)

19. Қаржы құралдарының әділ құны (жалғасы)

Төменде бағалау әдістемелерінің көмегімен әділ құны бойынша бейнеленетін қаржы құралдарының әділ құнын анықтаудың сипаттамасы келтірілді. Оларға құралдардың құнын анықтау кезінде нарық қатысушысы пайдалана алатын мүмкіндіктерге Компания берген бағалаулар кіреді.

Туынды құралдар

Құны бағалау әдістерінің көмегімен айқындалатын туынды құралдар, әрі олардың бастапқы деректері нарықта байқалып отыр. Ендірілген туынды құралдар бойынша жорамалдар құралдың ерекше сипаттамаларымен түзетілген нарықтық мөлшерлемелердің негізінде жасалды. Компания өзінің қаржы құралдарын бағалау үшін Black-Scholes моделін пайдаланады және бағалау моделі (тәуекелі жоқ мөлшерлемелер мен волатильділік коэффициенттері сияқты) Bloomberg айналатын соған ұқсас сипаттамалары бар қаржылық құралдардың негізінде айқындалады.

Қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша көрсетілмеген қаржы құралдары

Төменде аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген Компанияның қаржы құралдарының баланстық және әділ құнының салыстыруы көрсетілген.

	Баланстық құн 30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	Әділ құн 30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	Танылмаған кіріс/(шығын) 30 маусым 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	Баланстық құн 31 желтоқсан 2014 жыл	Әділ құн 31 желтоқсан 2014 жыл	Мойындалмаған кіріс/(шығыс) 31 желтоқсан 2014 жыл
Қаржы активтері						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	**16.255.921**	**16.255.921**	**–**	23.525.825	23.525.825	–
Кредиттік ұйымдардағы қаражат	**4.842.580**	**4.842.580**	**–**	4.043.957	4.043.957	–
Клиенттерге берілетін кредиттер	**57.537.177**	**48.275.875**	**(9.261.302)**	53.044.703	54.968.984	1.924.281
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	**164.082.223**	**154.110.482**	**(9.971.741)**	155.525.718	151.045.485	(4.480.233)
Басқа да активтер	**200.589**	**200.589**	**–**	251.484	251.484	–
	242.918.490	**223.685.447**	**(19.233.043)**	236.391.687	233.835.735	(2.555.952)
Қаржылық міндеттемелер						
Акционердің алдындағы берешек	**106.845.675**	**105.959.266**	**886.409**	97.751.437	86.483.872	11.267.565
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	**26.556.799**	**26.869.785**	**(312.986)**	24.336.678	22.921.818	1.414.860
Айналысқа шығарылған бағалы қағаздар	**16.673.234**	**19.971.316**	**(3.298.082)**	16.631.461	15.494.741	1.136.720
Басқа да міндеттемелер	**7.142.598**	**7.142.598**	**–**	8.005.698	8.005.698	–
	157.218.306	**159.942.965**	**(2.724.659)**	146.725.274	132.906.129	13.819.145
Іске асырылмаған әділ құндағы танылмаған өзгерістер жиыны			**(21.957.702)**			11.263.193

20. Байланысты тараптармен операциялар

24 ХҚЕС (IAS) *«Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу»* сәйкес, тараптардың бірінің екіншінің қаржылық және операциялық шешімдеріне елеулі әсер ету немесе бақылау мүмкіндігі бар тараптар байланысты деп саналады. Тараптардың байланыстылығы туралы мәселені шешу кезінде олардың заңды нысаны ғана емес, тараптардың өзара қарым-қатынастарының мазмұны да ескеріледі.

Байланысты тараптар байланыспаған тараптар арасында жүргізілмейтін мәмілелер жасауы мүмкін. Мұндай мәмілелердің бағалары мен талаптары байланыспаған тараптардың арасындағы мәмілелердің бағалары мен талаптарынан ерекшеленуі мүмкін.

Мемлекетпен байланысты кәсіпорындармен операциялар (Акционермен операциялардан басқа)

Қазақстан Республикасы, Қаржы министрлігінің аясында Мемлекеттік мүлікті басқару жөніндегі мемлкеттік комитет арқылы Компанияның қызметін бақылап, оған айтарлықтай ықпал етеді.

(мың теңгемен)

20. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Мемлекетпен байланысты кәсіпорындармен операциялар (Акционермен операциялардан басқа) (жалғасы)

Қазақстан Республикасы мемлекеттік агенттіктер мен басқа да ұйымдар арқылы тікелей немесе жанама түрде кәсіпорындардың едәуір санына (бірлесіп «мемлекетпен байланысты кәсіпорындар» деп аталады) айтарлықтай ықпал етеді. Компания мұндай кәсіпорындармен кредиттерді тарту және ақша қаражатын орналастыру сияқты банк операцияларын жасайды.

Мемлекетпен байланысты емес кәсіпорындармен операциялар, оның ішінде акционермен операциялар

Байланысты тараптармен операциялар көлемі, жыл соңындағы сальдо, сондай-ақ бір жылғы шығыстар мен кірістердің тиісті сомалары төменде көрсетілген:

	2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2014 жылғы 31 желтоқсан		
	Акционер	Жалпы бақылау астындағы Компания-лар	Басқасы Байланыс-ты тараптар	Акционер	Жалпы бақылау астындағы Компания-лар	Басқасы Байланыс-ты тараптар
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	–	197.618	–	–	466.063	–
Қаржылық жал бойынша пайыздық кірістер	–	14.523	–	–	12.494	–
Мыналарды шегере отырып: құнсыздану резервін	–	–	–	–	(156.142)	–
Резервті шегере отырып қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	–	212.141	–	–	322.415	–
Алынған кредиттер	103.051.696	–	–	97.164.180	–	–
Кредиттер бойынша есептелген пайыздық шығыстар	938.047	–	–	587.257	–	–
Дивидендтер	2.855.932	–	–	–	–	–

	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай үшін (аудит жүргізілмеген)			2014 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай үшін(аудит жүргізілмеген)		
	Акционер	Жалпы бақылау астындағы Компания-лар	Өзге байла-нысқан тараптар	Акционер	Жалпы бақылау астындағы Компания-лар	Өзге байла-нысқан тараптар
Клиенттердің кредиттері бойынша пайыздық кірістер	–	–	–	–	1.811	–
Несиелердің құнсыздану резерві	–	–	–	–	(3.418)	–
Қаржылық жал бойынша дебиторлық берешектің пайыздық кіріс	–	24.641	–	–	10.907	–
Қаржылық жал бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану резерві	–	-	–	–	6.100	–
Пайыздық шығыс	3.077.902	–	–	2.437.485	–	–
Басқа да шығыс	–	2.849	–	–	4.865	–

Басқа байланысты тараптарға берілген карыздар мен қаржылық жалдау бойынша пайыздық мөлшерлемелердің мөлшері 4% дан 13% ға дейін түрленеді, кредиттеу мерзімі 4 жылдан 7 жылға дейін түрленеді.

(мың теңгемен)

20. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Мемлекетпен байланысты емес кәсіпорындармен операциялар, оның ішінде акционермен операциялар (жалғасы)

4 адамнан (2014 жыл 30 маусым: 7 адам) тұратын негізгі басқарушы қызметкерлерге сыйақыға келесі позициялар кіреді:

	30 маусымда аяқталған алты ай үшін 2015 жыл (аудит жүргізілмеген)	***30 маусымда аяқталған алты ай үшін 2014 жыл (аудит жүргізілмеген)***
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	**33.446**	36.765
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	**3.392**	3.520
Негізгі басқарушы қызметкерлерге сыйақының жиыны	**36.838**	40.285

21. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2015 жылғы 17 шілдеде Компания жергілікті нарықта 7 жыл мерзімге және жылдық 8,5% номиналды пайыздық мөлшерлемемен 7.000.000 мың теңге сомаға облигацияларды шығарды.

2015 жылғы 20 тамызда Қазақстан Республикасының Үкіметі валюталық дәлізден бас тартуға және теңгенің еркін өзгермелі бағамына көшуіне негізделген жаңа ақша-несие саясатын іске асыруы туралы жария етті. Соның нәтижесінде теңге АҚШ долларына және басқа да негізгі валюталарға қатысты құнсызданды. Үкіметтің жария етуіне дейінгі және кейінгі айырбас бағамдары тиісінше 1 АҚШ доллары үшін 188,38 теңге және 1 АҚШ доллары үшін 255,26 теңге болды.