

«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік

2018 жылғы 30 маусым

*Аралық қаржылық ақпаратты
шолып тексерудің нәтижелері жөніндегі есеппен бірге*

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТЫ ШОЛЫП ТЕКСЕРУДІҢ НӘТИЖЕЛЕРІ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕП

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЖЕКЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1. Қызметінің сипаты	6
2. Есептілікті дайындау негізі	6
3. Ақша қаражаты мен оның баламалары	10
4. Несиелік ұйымдардағы қаражат	11
5. Клиенттерге берілетін несиелер	11
6. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	12
7. Қаржылық жалдауға арналған мүлік	14
8. Негізгі құралдар	14
9. Материалдық емес активтер	15
10. Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар	15
11. Берілген аванстар	15
12. Акционердің алдындағы берешек	16
13. Несиелік ұйымдардың қаражаты	16
14. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	17
15. Салық салу	17
16. Алынған аванстар	17
17. Басқа да активтер және басқа да міндеттемелер	18
18. Шарттық және шартты міндеттемелер	18
19. Капитал	20
20. Басқа да кірістер	21
21. Персонал шығыстары және өзге операциялық шығыстар	22
22. Клиенттерге берілген несиелерді қайта құрылымдаудан болған таза зиян	22
23. Несиелік зияндар бойынша шығыстар, резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар	22
24. Қаржы құралдарының әділ құны	23
25. Байланысты тараптармен операциялар	26
26. Аралық кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар	27

Аралық қаржылық ақпаратты шолып тексерудің нәтижелері жөніндегі есеп

«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамының
Акционерлері мен Директорлар кеңесіне

Кіріспе

Біз «ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі «Компания») қоса беріліп отырған аралық қысқартылған жекелеген қаржылық есептілігіне шолып тексеруді жүргіздік, әрі ол 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған жекелеген есептен, сондай-ақ көрсетілген күнге аяқталған алты ай үшін пайда мен зияндар туралы, жиынтық кіріс туралы, капиталдағы өзгерістер туралы және ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті аралық қысқартылған жекелеген есептерден, сондай-ақ жекелеген түсіндірме ескертпелерден (бұдан әрі - «аралық қаржылық ақпарат») тұрады.

Басшылық «Аралық қаржылық есептілік» 34 (IAS) Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес осы аралық қаржылық ақпаратты дайындау және оны шынайы етіп ұсыну үшін жауапкершілік көтереді. Біздің жауапкершілігіміз жүргізілген шолып тексеруіміздің негізінде осы аралық қаржылық ақпарат жөнінде тұжырымды қалыптастыру болып табылады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз шолып тексеруді 2410 «Ұйымның тәуелсіз аудиторы орындайтын аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеру» шолып тексерулердің Халықаралық стандартына сәйкес жүргіздік. Аралық қаржылық ақпаратты шолып тексеруге ең алдымен қаржы мәселелері мен бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға: сұратуларды жолдау, сондай-ақ шолып тексеруге жататын талдау және өзге де рәсімдерді қолдану кіреді. Шолып тексерудің көлемі Халықаралық аудит стандартына сәйкес жүргізілетін аудит көлемінен айтарлықтай аз болады және сондықтан шолып тексеру аудит процесінде анықталуы мүмкін барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуымызға мүмкіндік бермейді. Тиісінше, біз аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

Тұжырым

Жүргізілген шолып тексеруіміздің негізінде қоса беріліп отырған аралық қаржылық ақпараты барлық елеулі аспектілерде «Аралық қаржылық есептілік» 34 (IAS) Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес дайындалмады деп пайымдауға болатындай негіздеме ретінде болуы мүмкін фактілер анықталмады.

„Эрнст энд Янг“ ЖШС

Пол Кон
Аудит жөніндегі партнер

Ольга Хегай
Аудитор



Аудитордың 2015 жылғы 25 қыркүйектегі
№ МФ-0000286 біліктілік куәлігі

050060, Қазақстан Республикасы, Алматы қ.
Әл-Фараби даңғылы, 77/7, «Есентай Тауэр» ғимараты

2018 жылғы 20 қыркүйек

Гүлмира Тұрмағамбетова
«Эрнст энд Янг» ЖШС-тің
Бас директоры



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

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2018 жылдың 30 маусымына***(мың теңгемен)*

		2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
	Ескерт.		
Активтер			
Ақша қаражаты мен оның баламалары	3	31.831.001	41.239.167
Несиелік ұйымдардағы қаражат	4	149.300	149.809
Клиенттерге берілетін несиелер	5	48.255.832	45.066.761
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	6	173.257.248	183.288.007
Қаржылық жалдауға арналған мүлік	7	8.466.026	5.131.712
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы активтер		175.396	125.579
Негізгі құралдар	8	1.002.095	1.040.490
Материалдық емес активтер	9	501.457	530.043
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар	10	3.130.670	3.106.338
Берілген аванстар	11	6.744.348	2.558.452
Басқа да активтер	17	558.321	576.406
Активтер жиыны		274.071.694	282.812.764
Міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	12	69.926.940	75.539.402
Несиелік ұйымдардың қаражаты	13	37.686.276	40.429.623
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	14	47.026.943	46.969.316
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер	15	1.464.433	1.669.304
Алынған аванстар	16	3.328.127	3.555.199
Қосылған құн салығына салынған кейінге қалдырылған салық		4.293.960	3.979.227
Басқа да міндеттемелер	17	9.849.960	7.885.742
Міндеттемелер жиыны		173.576.639	180.027.813
Капитал			
Жарғылық капитал	19	82.837.204	82.837.204
Қосымша төленген капитал	19	25.162.989	24.912.791
Резервтік капитал	19	1.436.184	1.436.184
Шартты бөлу резерві	19	(9.576.114)	(9.542.733)
Бөлінбеген пайда		634.792	3.141.505
Капитал жиыны		100.495.055	102.784.951
Міндеттемелер мен капитал жиыны		274.071.694	282.812.764
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	19	1.207,11	1.234,41

Қ.Т. Избастин



Баскарма Төрағасы

Г.Т. Шоданова

Бас бухгалтер

2018 жылғы 20 қыркүйек

ПАЙДА МЕН ЗИЯНДАР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін***(мың теңгемен)*

		30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
		2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жыл (аудит жүргізілмеген)
Ескерт.			
	Тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер		
	Клиенттерге берілетін несиелер	2.009.998	3.180.387
	Несиелік ұйымдардағы қаражат	805.496	1.105.791
	Амортизациялық құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	117.107	—
		2.932.601	4.286.178
	Басқа да пайыздық кірістер		
	Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9.173.005	9.731.842
		12.105.606	14.018.020
	Пайыздық шығыстар		
	Акционердің алдындағы берешек	(2.491.766)	(2.594.499)
	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(2.278.367)	(2.275.029)
	Несиелік ұйымдардың қаражаты	(1.745.568)	(1.756.076)
		(6.515.701)	(6.625.604)
	Таза пайыздық кіріс	5.589.905	7.392.416
23	Несиелік зияндар бойынша шығыстар	(3.319.645)	(3.364.943)
	Несиелік зияндар бойынша шығыстарды шегере отырып, таза пайыздық кіріс	2.270.260	4.027.473
	Туынды қаржы активтерімен операциялар бойынша таза кірістер/(шығыстар)	555	(524.573)
	Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кірістер	329.668	6.311
20	Басқа да кірістер	389.647	211.960
	Пайыздық емес кірістер	719.870	(306.302)
21	Қызметкерлер құрамының шығыстары	(1.207.806)	(960.841)
21	Басқа да операциялық шығыстар	(349.457)	(332.131)
22	Клиенттерге берілген несиелерді қайта құрылымдаудан болған таза зиян	(191.176)	(255.208)
23	Резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар	(451.171)	(411.730)
	Амортизация	(118.994)	(87.938)
	Пайыздық емес шығыстар	(2.318.604)	(2.047.848)
	Корпоративтік табыс салығының үнемділігіне дейінгі пайда	671.526	1.673.323
15	Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемділік	138.252	362.699
	Есепті кезеңдегі пайда	809.778	2.036.022

Қ.Т. Избастин

Г.Т. Шоданова

2018 жылғы 20 қыркүйек



Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін***(мың теңгемен)*

Есепті кезеңдегі пайда
 Басқа да жиынтық кіріс
 Есепті кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны

Ескерт.	30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жыл (аудит жүргізілмеген)
	809.778	2.036.022
	—	—
	809.778	2.036.022

Қ.Т. Избастиін



Басқарма Төрағасы

Г.Т. Шоданова

2018 жылғы 20 қыркүйек

Бас бухгалтер

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін**

(мың теңгемен)

	Жарғылық капитал	Қосымша төленген капитал	Резервтік капитал	Шартты бөлу резерві	Бөлінбеген пайда	Жиыны
2016 жылдың 31 желтоқсанына	82.837.204	23.282.853	1.436.184	(9.372.015)	1.183.599	99.367.825
Есепті кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	2.036.022	2.036.022
Жарияланған дивидендтер (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	(1.614.314)	(1.614.314)
Салықты шегере отырып, Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	124.286	-	-	-	124.286
Салықты шегере отырып, кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	(10.242)	-	(10.242)
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	82.837.204	23.407.139	1.436.184	(9.382.257)	1.605.307	99.903.577
2017 жылдың 31 желтоқсанына	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.141.505	102.784.951
9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері (2-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	255.729	255.729
9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қайта есептелген сальдо (аудит жүргізілмеген)	82.837.204	24.912.791	1.436.184	(9.542.733)	3.397.234	103.040.680
Есепті кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	809.778	809.778
Жарияланған дивидендтер (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	-	(3.572.220)	(3.572.220)
Салықты шегере отырып, Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	250.198	-	-	-	250.198
Салықтарды шегере отырып, кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (19-ескертпе) (аудит жүргізілмеген)	-	-	-	(33.381)	-	(33.381)
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	82.837.204	25.162.989	1.436.184	(9.576.114)	634.792	100.495.055

Қ.Т. Избастина

Басқарма Төрағасы

Г.Т. Шоланова

Бас бухгалтер

2018 жылғы 20 қыркүйек



АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін***(мың теңгемен)*

	Ескерт.	30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
		2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жыл (аудит жүргізілмеген)
Операциялық қызметтен болған ақша ағындары			
Түскен пайыздар		10.668.024	10.815.279
Төленген пайыздар		(4.713.465)	(4.935.322)
Туынды қаржы активтері бойынша шығыстарды шегере отырып өткізілген кірістер		555	35.993
Шетел валюталарымен операциялар бойынша кірістерді шегере отырып жұмсалған шығыстар		(72.681)	(141.038)
Қызметкерлерге төленген шығыстар		(957.799)	(1.021.233)
Басқа да төленген операциялық шығыстар		(412.586)	(387.541)
Басқа да түскен кірістер		231.697	187.718
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағымдары		4.743.745	4.553.856
Операциялық активтердің таза (көбеюі)/азаяуы			
Несиелік ұйымдардағы қаражат		(700)	524.225
Клиенттерге берілетін несиелер		(608.478)	3.110.963
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		2.927.203	15.197.600
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар		(24.332)	(253.090)
Берілген аванстар		(4.186.178)	(5.491.004)
Басқа да активтер		30.999	(203.303)
Операциялық міндеттемелердің таза көбеюі/(азаяуы)			
Алынған аванстар		458.730	1.151.320
Басқа да міндеттемелер		330.931	2.362.346
Корпоративтік табыс салығына дейінгі операциялық қызметтен болған таза ақша ағындары		3.671.920	20.952.913
Төленген корпоративтік табыс салығы		(130.317)	(166.125)
Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза түсуі		3.541.603	20.786.788
Инвестициялық қызметтен болатын ақша ағындары			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	8, 9	(52.013)	(211.257)
Негізгі құралдарды өткізуден түскен түсімдер		-	1.282
Амортизацияланған құн бойынша ескерілетін инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсім		26.908.654	-
Амортизацияланған құн бойынша ескерілетін инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу		(26.908.654)	-
Инвестициялық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуды		(52.013)	(209.975)
Қаржылық қызметтен болған ақша ағындары			
Акционерден қарыздарды тартудан түскен түсімдер		1.232.415	507.463
Акционерден алынған қарыздарды өтеу		(8.180.643)	(5.610.902)
Несиелік ұйымдардан қарыздарды тартудан түскен түсім		-	5.202.363
Несиелік ұйымдардан алынған қарыздарды өтеу		(2.663.824)	(3.518.870)
Акционерге төленген дивидендтер	19	(3.572.220)	(807.157)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу		(10.250)	-
Қаржылық қызметте ақша қаражатының таза жұмсалуды		(13.194.522)	(4.227.103)
Айырбас бағамдары өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері		299.970	(232.577)
Күтілетін несиелік залалдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері		(3.204)	-
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза (азаяуы)/ұлғаюы		(9.408.166)	16.117.133
Есепті кезеңнің басына ақша қаражаты мен оның баламалары	3	41.239.167	22.969.891
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	3	31.831.001	39.107.024

Қ.Т. Избастин

Басқарма Төрағасы

Г.Т. Шоданова

Бас бухгалтер

2018 жылғы 20 қыркүйек

6-27 бет аралығындағы қоса берілген жеке ескертпелер осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады.

(мың теңгемен)

1. Қызметінің сипаты

«ҚазАгроҚаржы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі мәтін бойынша – «Компания») Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Ауыл шаруашылығының кейбір мәселелері туралы» 1999 жылғы 24 қарашадағы № 1777 Қаулысына сәйкес құрылды. Компания Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі мәтін бойынша – «ҚРҰБ») 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:

- агроөнеркәсіптік кешенде лизинг қызметі;
- несиелендіру және Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін, заңнамалық актілермен тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері;
- агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және өзге де бағдарламалардың іске асырылуына қатысу.

Компанияның тіркелген кеңсежайы мына мекенжайда орналасқан: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Кенесары көшесі, 51.

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген 15 филиалы бар.

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «ҚазАгро» ұлттық басқарушы холдинг» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «ҚазАгро» немесе «Акционер») Компанияның жалғыз акционері болып табылады. Қазақстан Республикасының Үкіметі Компанияның түпкі меншік иесі болып табылады.

2. Есептілікті дайындау негізі

Жалпы бөлім

2018 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 2017 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, 2018 жылдың 1 қаңтарынан бастап төменде сипатталған жаңа стандарттардың қолданылуын қоспағанда, 2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Компанияның жылдық қаржылық есептілігін дайындау кезінде қолданылған қағидаттарға сәйкес келеді. Мұндай өзгерістердің сипаты мен ықпалы төменде ашылып көрсетілген. Компания шығарылған, бірақ күшіне енген стандарттарды, түсіндірмелерді немесе соларға түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбады.

9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары»

9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары: тану және бағалау» 39 ХҚЕС-ті (IAS) ауыстырады және 2018 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты қолданылады. Компания 9 ХҚЕС-тің (IFRS) қолданылу аясына қатысы бар қаржы құралдары үшін 2017 жылғы салыстырмалы ақпаратты қайта есептемеді. Тиісінше, 2017 жылғы салыстырмалы ақпарат 39 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес ұсынылған және 2018 жыл үшін ұсынылған ақпаратпен салыстырылатын ақпарат болып табылмайды. 9 ХҚЕС-ті (IFRS) қабылдауға орай туындайтын айырмалар 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша капиталдың құрамында тікелей танылды және төменде ашылып көрсетілген.

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негізі (жалғасы)

Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)

9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары» (жалғасы)

(а) Жіктеу және бағалау

9 ХҚЕС-ке (IFRS) сай, «тек негізгі борыш пен пайыздарды өтеу ғана» (SPPI) критерийіне сәйкес келмейтін барлық борыштық қаржы активтері бастапқыда мойындалған кезде пайда және зиян арқылы әділ құны (ПЗӨҚ) бағаланатын қаржы активтері ретінде жіктеледі. Бұл критерийлерге сай айырбастаудың ендірілген мүмкіндігін қамтитын құралдар немесе регресс құқығынсыз несиелер сияқты «базалық несиелік келісімнің» анықтамасына сәйкес келмейтін борыштық құралдар ПЗӨҚ бойынша бағаланады. SPPI критерийіне сәйкес келетін борыштық қаржы құралдары үшін бастапқыда мойындалған кездегі жіктеу бизнес-модельдің негізінде айқындалады, соған сай бұл құралдар басқарылады:

- шартта көзделген ақша ағындарын алу мақсатында ұсталатын құралдар амортизацияланған құны бойынша бағаланады;
- шартта көзделген ақша ағындарын алу және сату мақсатында ұсталатын құралдар басқа да жиынтық кіріс арқылы әділ құны (БЖКӨҚ) бойынша бағаланатын ретінде жіктеледі;
- басқа мақсаттарда ұсталатын құралдар БЗӨҚ бойынша бағаланатын ретінде жіктеледі.

Үлестік қаржы активтері бастапқыда мойындалған кезде, өз қарауына қарай, кейіннен бас тарту құқығынсыз, үлестік қаржы активін БЖКӨҚ бойынша бағаланатын ретінде жіктеу шешімі қабылданған жағдайларынан басқа, БЗӨҚ бойынша бағаланатын ретінде жіктеу қажет. Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Қаржылық міндеттемелерді жіктеу және бағалау 39 ХҚЕС-тің (IAS) қолданыстағы талаптарымен салыстырғанда негізінен өзгеріссіз қалады.

Туынды қаржы құралдары БЗӨҚ бойынша бағалануын жалғастырады. Ендірілген туынды қаржы құралдары, қаржылық жалдау шарттары бойынша ендірілген туынды қаржы құралдарын қоспағанда, негізгі қаржы активінен бөлінбейді.

(б) Құнсыздану

9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолдану Компанияның несиелер мен қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша құнсызданудан болған залалдарды есепке алу тәртібін түбегейлі түрде өзгертеді, әрі олар 39 ХҚЕС-те (IAS) көзделген залалдар моделінің орнына болжамды күтілетін несиелік залалдар (КНЗ) моделінің негізінде есептеледі. 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап Компания барлық несиелер, қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек пен ПЗӨҚ бойынша бағаланбайтын барлық несиелер мен басқа да борыштық қаржы құралдары, сондай-ақ қарыздарды беру міндеттемелері мен қаржылық кепілдік шарттары бойынша КНЗ резервін мойындайды, олар осы бөлімде бірігіп «қаржы құралдары» деп аталады. 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сай құнсыздануға қатысты талаптар үлестік құралдарға қатысты қолданылмайды.

КНЗ резерві несиелік залалдар сомасында бағаланады, әрі олар, күтіліп отырғандай, егер бұл қаржы активі бойынша несиелік тәуекел бастапқыда танылған сәттен бастап айтарлықтай ұлғайса, активтің қолданылу мерзімінің бойына (бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік залалдар) туындайды. Өйтпеген жағдайда залалдар резерві 12-айлық күтілетін несиелік залалдарға тең болатын сомада бағаланады. 12-айлық КНЗ – есепті күннен кейін 12 айдың ішінде болуы мүмкін қаржы құралы бойынша дефолттардың салдарынан туындайтын КНЗ білдіретін бүкіл мерзім үшін КНЗ бір бөлігі. Бүкіл мерзім үшін КНЗ мен 12-айлық КНЗ дербес негізде, не болмаса қаржы құралдары портфелінің сипатына қарай топтық негізде есептеледі.

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негізі (жалғасы)**Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)***9 ХКЕС (IFRS) «Қаржы құралдары» (жалғасы)**(б) Құнсыздану (жалғасы)*

Компания қаржы құралы қолданылуының қалған мерзімінің бойынша дефолттың орын алу тәуекелінің өзгеруін есепке алу арқылы, қаржы құралы бастапқы танылған сәттен бастап сол бойынша несиелік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюының болуына қатысты әрбір есепті кезеңнің соңына бағалауды жүзеге асыру саясатын белгіледі. Жоғарыда сипатталған процестің негізінде Компания оларға берілген несиелер мен қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті былайша топтастырады:

- | | |
|---------|--|
| 1-саты: | Актив бастапқыда танылған кезде Компания 12-айлық КНЗ тең болатын сомада құнсыздану резервін мойындайды. 1-сатыға несиелер мен басқа да несие желілері жатады, солар бойынша несиелік тәуекел олар 2-сатыдан ауыстырылатындай дәрежеге дейін төмендетілді. |
| 2-саты: | Егер актив бойынша несиелік тәуекел бастапқыда танылған сәттен бастап айтарлықтай ұлғайса, Компания бүкіл мерзім үшін КНЗ тең болатын сомада құнсыздану резервін мойындайды. 2-сатыға несиелер мен басқа да несие желілері жатады, солар бойынша несиелік тәуекел олар 3-сатыдан ауыстырылатындай дәрежеге дейін төмендетілді. |
| 3-саты: | Дефолтты болып табылатын активтер. Компания бүкіл мерзім үшін КНЗ тең болатын сомада құнсыздану резервін мойындайды. |

Компания КНЗ-ны тиімді пайыздық мөлшерлемені немесе оның шамамен алынған мәнін пайдалана отырып дисконтталатын ақша қаражатын жеткіліксіз алуын бағалау үшін ықтималдылықты ескере отырып алынған үш сценарийдің негізінде есептейді. Ақша қаражатын жеткілікті алмау – ұйымға шарттарға сәйкес тиесілі болатын ақша ағындары мен ұйым алынуын күтіп отырған ақша ағындары арасындағы айырма. КНЗ-ны есептеу механикасы төменде сипатталған, ал негізгі элементтері мыналар болып табылады:

- | | |
|---|--|
| Дефолт ықтималдылығы (PD) | Дефолт ықтималдылығы (PD) белгіленген уақыт аралығының бойына дефолт ықтималдылығының есепті бағалауын білдіреді. Дефолт қарастырылатын кезең ішінде белгілі бір уақыт сәтінде ғана орын алуы мүмкін, егер активтің мойындалуы тоқтамаса және ол бұрынғысынша портфельдің бір бөлігі болып табылса. |
| Дефолт болған жағдайда тәуекел сомасы (EAD) | Дефолт болған жағдайдағы тәуекел (EAD) сомасын, шартта немесе өзгеше көзделген негізгі борыш сомасы мен пайыздардың төленуін, төлем жасау мерзімдерінің өтуі нәтижесінде есептелген берілген қарыздар мен пайыздардың өтелуін қоса алғанда, бұл көлемнің есепті күннен кейінгі күтілетін өзгерістерін ескере отырып, келешекте қандай да бір күнге дефолтқа ұшыраған көлемнің есепті бағалануын білдіреді. |
| Дефолт болған жағдайдағы залал (LGD) | Дефолт болған жағдайдағы залал (LGD) белгілі бір уақыт сәтінде дефолт орын алған жағдайда туындайтын залалдардың есепті бағалануын білдіреді. LGD шартта көзделген ақша ағындары мен кредитор алуды күтіп отырған, оның ішінде қамтамасыз етуді өткізу нәтижесінде күтіп отырған ақша ағындарының арасындағы айырма ретінде есептеледі. Бұл көрсеткіш әдетте EAD-қа қатысты пайыздармен білдіріледі. |

КНЗ бағалау кезінде Компания үш сценарийді қарастырады: базалық, оптимистік, пессимистік. КНЗ-ны айқындау модельдерінде Компания бастапқы экономикалық деректер ретінде болжамды ақпаратты пайдаланады. Құнсызданудан болған залалдар мен олардың өтелуі ескеріледі және солар туралы ақпарат қаржы активтерінің жалпы баланстық құнын түзету ретінде көрсетілетін түрлендіруден пайдадан немесе зияннан бөлек ұсынылады.

Компания қаржы құралы бойынша дефолт орын алды деп есептейді және тиісінше, қарыз алушы шартта көзделген төлем мерзімін 90 күнге кешіктірген жағдайда КНЗ-ны есептеу мақсатында 3-сатыға (дефолт активтері) жатқызады. Бағалы қағаздар, депозиттер, ағымдағы шоттардағы қаражаттар мен өтелген аккредитивтер бойынша күтілетін несиелік залалдың есептелуі Fitch Ratings, Moody's InvestorsService, S&P GlobalRatings халықаралық рейтинг агенттіктері тағайындайтын сыртқы несиелік рейтингтердің негізінде жүзеге асырылады.

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негізі (жалғасы)**Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)***9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары» (жалғасы)**(б) Құнсыздану (жалғасы)*

Компания КНЗ-ны келесі активтер үшін дербес негізде бағалайды:

- Жалпы баланстық құны есепті күнге меншікті капиталдың 0,2%-нан асатын және құнсыздану белгілері бар клиенттерге арналған несиелер;
- Құнсыздану белгілері бар және 1 000 000 000 (бір миллиард) тенгеден артық жалпы берешегі бар қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек.

Компания КНЗ-ны ішкі және сыртқы сипаттамаларға қарай біртектес топтарға біріктіретін активтердің барлық басқа кластары үшін топтық негізде бағалайды.

(в) 9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері

Төменде, 39 ХҚЕС-те (IAS) болған несиелік залалдардың моделін 9 ХҚЕС-те (IFRS) КНЗ-ға ауыстырудың салдарын қоса алғанда, 9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың қаржылық жағдай туралы есепке және бөлінбеген пайдаға әсері сипатталады.

Төменде 39 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес бағаланған баланстық құнды 2018 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес есептелген баланстық құнмен салыстырып тексеру көрсетілген (аудит жүргізілмеген):

Қаржы активтері	39 ХҚЕС (IAS) бойынша бағалау		Қайта жіктеулер	Қайта бағалау		9 ХҚЕС (IFRS) бойынша бағалау	
	Санаты	Сомасы		КНЗ	Басқасы	Сомасы	Санаты
Ақша қаражаты және олардың баламалары	ҚжДБ*	41.239.167	—	(5.815)	—	41.233.352	Амортиза- цияланған құн
Несиелік ұйымдардағы қаражат	ҚжДБ*	149.809	—	(543)	—	149.266	Амортиза- цияланған құн
Клиенттерге берілетін несиелер	ҚжДБ*	45.066.761	—	2.540.743	—	47.607.504	Амортиза- цияланған құн
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	ҚжДБ*	183.288.007	—	(2.470.399)	—	180.817.608	Амортиза- цияланған құн
Басқа да қаржы активтері	ҚжДБ*	162.771	—	372.303	—	535.074	Амортиза- цияланған құн
Активтер жиыны		269.906.515	—	436.289	—	270.342.804	
Қаржылық өмес міндеттемелер							
Резервтер		—	—	(180.560)	—	(180.560)	
Міндеттемелер жиыны		—	—	(180.560)	—	(180.560)	

* ҚжДБ – қарыздар және дебиторлық берешек.

9 ХҚЕС-ке (IFRS) өтудің бөлінбеген пайдаға әсері келесі кестеде көрсетілген:

	Бөлінбеген пайда (аудит жүргізілмеген)
Бөлінбеген пайда	
39 ХҚЕС (IAS) сай кезең соңына қалдық (2017 жылғы 31 желтоқсан)	3.141.505
39 ХҚЕС (IFRS) сай КНЗ тану	255.729
9 ХҚЕС (IFRS) сай кезең басына қалдық (2018 жылғы 1 қаңтар)	3.397.234
9 ХҚЕС (IFRS) қолданылуына орай меншікті капиталдағы өзгерістердің жиыны	255.729

(мың теңгемен)

2. Есептілікті дайындау негізі (жалғасы)**Есеп саясатындағы өзгерістер (жалғасы)**

9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдары» (жалғасы)

(в) 9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері (жалғасы)

Келесі кестеде кезең басына 39 ХҚЕС-ке (IAS) сәйкес бағаланған активтер бойынша құнсыздану резервтерінің жиынтық көлемі мен қарыздарды беру міндеттемелері және «Бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер мен шартты активтер» 37 ХҚЕС-ке (IAS) сай бағаланған қаржылық кепілдік шарттары бойынша бағалау міндеттемелерін 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сәйкес есептелген КНЗ резервтерінің көлемімен салыстырып тексеру келтірілген.

	2017 жылғы 31 желтоқсанға 39 ХҚЕС-ке (IAS)/ 37 ХҚЕС-ке (IAS) сай құнсыздану резерві	Қайта бағалау (аудит жүргізілмеген)	2018 жылдың 1 қаңтарына 9 ХҚЕС-ке (IFRS) сай КНЗ резерві (аудит жүргізілмеген)
Құнсыздану резерві			
Клиенттерге берілетін несиелер	11.745.919	(2.540.743)	9.205.176
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	18.076.841	2.470.399	20.547.240
Басқа да қаржы активтері	1.333.563	(372.303)	961.260
Ақша қаражаты мен оның баламалары	—	5.815	5.815
Несиелік ұйымдардағы қаражат	—	543	543
	31.156.323	436.289	30.720.034
Шарттық және шартты міндеттемелер	—	(180.560)	(180.560)
	31.156.323	(255.729)	30.539.474

15 ХҚЕС (IFRS) «Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім»

15 ХҚЕС (IFRS) 2014 жылғы мамырда шығарылып, 2016 жылғы сәуірде түзетулер енгізілді және сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсімдерге қатысты қолданылатын бес кезең кіретін модельді көздейді. 15 ХҚЕС-ке (IFRS) сай түсім соған арналған құқықты ұйым сатып алушыға тауарлардың берілуіне немесе қызметтердің көрсетілуіне айырбас ретінде аламын деп отырған өтемақыны көрсететін сома бойынша танылады. Дегенмен, стандарт қаржы құралдарымен және жалдаумен байланысты кірістерге қолданылмайды және тиісінше, «Қаржы құралдары» 9 ХҚЕС (IFRS) «Жалдау» 17 ХҚЕС (IAS) қолданылатын пайыздық кірістерді, инвестициялық бағалы қағаздармен операциялар бойынша таза кірістерді/(шығыстарды), жалдаудан түскен кірістерді қоса алғанда, Компания кірістерінің көпшілігіне әсерін тигізбейді. Нәтижесінде Компания кірісінің едәуір бөлігі бұл стандарттың қолданылу әсеріне ұшырамайды.

3. Ақша қаражаты мен оның баламалары

Ақша қаражаты мен оның баламаларына келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Банктердің ағымдағы шоттарындағы теңгемен қаражаты	14.505.501	21.608.242
Банктердің ағымдағы шоттарындағы шетел валютасымен қаражаты	17.328.704	19.630.925
	31.834.205	41.239.167
Құнсыздану резервін шегере отырып	(3.204)	—
Ақша қаражаты мен оның баламалары	31.831.001	41.239.167

2018 жылдың 30 маусымына ақша қаражаты мен оның баламаларының бір банкте шоғырлануы 10.095.807 мың теңгені немесе ақша қаражаты мен оның баламаларының жалпы соманың 31,7% құрады (2017 жылғы 31 желтоқсан: 14.503.363 мың теңге немесе 35,2%).

(мың теңгемен)

3 Ақша қаражаты мен оның баламалары (жалғасы)

2018 жылғы 1 қаңтардағы және 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен оның баламалары 1-сатыға жатқызылған. 2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау төменде келтірілген:

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
2018 жылдың 1 қаңтарына КНЗ резерві (2-ескертпе)	5.815
Кезеңде КНЗ резервін қайтару	(2.611)
2018 жылдың 30 маусымына	3.204

4. Несиелік ұйымдардағы қаражат

Несиелік ұйымдардағы қаражатқа мыналар кіреді

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Пайдаланылуы шектелген ағымдағы шоттардағы қаражат	149.444	149.809
Құнсыздану резервін шегере отырып	(144)	—
Несиелік ұйымдардағы қаражат	149.300	149.809

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

2018 жылғы 1 қаңтардағы және 2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша несиелік ұйымдардағы қаражаттың барлық қалдықтары 1-сатыға жатқызылған. 2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау төменде келтірілген:

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
2018 жылдың 1 қаңтарына КНЗ резерві (2-ескертпе)	543
Кезеңде КНЗ резервін қайтару	(399)
2018 жылдың 30 маусымына	144

5. Клиенттерге берілетін несиелер

Клиенттерге берілген несиелерге келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Заңды тұлғаларға берілген несиелер	58.076.752	56.812.680
Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін клиенттерге берілген несиелер	58.076.752	56.812.680
Құнсыздану резервін шегере отырып	(9.820.920)	(11.745.919)
Клиенттерге берілетін несиелер	48.255.832	45.066.761

(мың теңгемен)

5. Клиенттерге берілетін несиелер (жалғасы)**Клиенттерге берілетін несиелердің құнсыздану резерві**

Төмендегі кестеде 2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау келтірілген.

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)			
	1-саты	2-саты	3-саты	Жиыны
2018 жылдың 1 қаңтарына				
КНЗ резерві (2-ескертпе)	530.216	209.676	8.465.284	9.205.176
1-сатыға аудару	190.077	(71.324)	(118.753)	-
2-сатыға аудару	(35.836)	46.350	(10.514)	-
3-сатыға аудару	(270.022)	(95.320)	365.342	-
Несиелік зияндар бойынша шығыстар	(205.304)	(20.953)	732.146	505.889
Дисконт амортизациясы (пайыздық кірісте танылған)	-	-	154.116	154.116
Есептен шығарылған сомалар	-	-	(44.261)	(44.261)
2018 жылдың 30 маусымына	209.131	68.429	9.543.360	9.820.920

Төменде 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін клиенттерге берілген несиелердің құнсыздану резервінің салыстырылып тексерілуі келтірілген:

	2017 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
1 қаңтарда	8.869.810
Кезеңдегі аударым	419.873
30 маусымға	9.289.683

6. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек талдауы төменде көрсетілген:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық
Қаржылық жалдауға салынған жалпы инвестициялар	58.360.786	145.037.862	58.924.115
Қаржылық жалдау бойынша келешек кезеңдердің еңбек сіңбеген қаржылық кіріс	(2.132.813)	(34.221.151)	(29.298.838)
Қаржылық жалдауға салынған инвестициялардың жиыны	56.227.973	110.816.711	29.625.277
Құнсыздану резервін шегере отырып	(6.693.698)	(13.192.252)	(3.526.763)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	49.534.275	97.624.459	26.098.514

(мың теңгемен)

6. Дебиторлық берешек (жалғасы)

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек талдауы төменде көрсетілген:

	2017 жылғы 31 желтоқсан			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Қаржылық жалдауға салынған жалпы инвестициялар	58.202.290	147.819.207	62.813.007	268.834.504
Қаржылық жалдау бойынша келешек кезеңдердің еңбек сіңбеген қаржылық кіріс	(1.955.860)	(34.301.664)	(31.212.132)	(67.469.656)
Қаржылық жалдауға салынған инвестициялардың жиыны	56.246.430	113.517.543	31.600.875	201.364.848
Құнсыздану резервін шегере отырып	(5.049.330)	(10.190.650)	(2.836.861)	(18.076.841)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	51.197.100	103.326.893	28.764.014	183.288.007

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану резерві

Төмендегі кестеде 2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау келтірілген.

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)			
	1-саты	2-саты	3-саты	Жиыны
2018 жылдың 1 қаңтарына КНЗ резерві (2-ескертпе)	3.529.011	1.695.081	15.323.148	20.547.240
1-сатыға аудару	1.897.001	(1.204.529)	(692.472)	—
2-сатыға аудару	(709.508)	921.189	(211.681)	—
3-сатыға аудару	(308.965)	(384.429)	693.394	—
Несиелік зияндар бойынша шығыстар	(1.635.728)	1.011.577	3.522.827	2.898.676
Есептен шығарылған сомалар	—	—	(33.203)	(33.203)
2018 жылдың 30 маусымына	2.771.811	2.038.889	18.602.013	23.412.713

Төменде 2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің құнсыздану резервінің салыстырылып тексерілуі келтірілген:

	2017 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
1 қаңтарда	19.776.282
Кезеңдегі аударым	2.945.070
30 маусымға	22.721.352

(мың теңгемен)

7. Қаржылық жалдауға арналған мүлік

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдауға арналған мүлікке мыналар жатады:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық жалға арналған құрал-жабдық	7.755.206	4.999.127
Меншікке айналған кепіл мүлкі	1.250.545	688.371
Басқа да материалдар	37.993	21.978
	9.043.744	5.709.476
Құнсыздану резервін шегере отырып (23-ескертпе)	(577.718)	(577.764)
Қаржылық жалға арналған мүлік	8.466.026	5.131.712

8. Негізгі құралдар

Төменде негізгі құралдардың баптары бойынша қозғалыс келтірілген:

	Жер	Ғимарат және құры- лыстар	Көлік құралдары	Компью- терлер мен оргтехника	Басқасы	Жиыны
Бастапқы құн						
2016 жылдың 31 желтоқсанына	31.922	850.489	129.178	451.660	103.345	1.566.594
Түсімдер (аудит жүргізілмеген)	—	—	—	104.973	1.894	106.867
Шығуы (аудит жүргізілмеген)	—	—	(3.210)	—	(599)	(3.809)
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	31.922	850.489	125.968	556.633	104.640	1.669.652
2017 жылдың 31 желтоқсанына	31.922	850.489	144.248	572.031	107.262	1.705.952
Түсімдер (аудит жүргізілмеген)	—	—	—	28.026	739	28.765
Шығуы (аудит жүргізілмеген)	—	—	—	(101)	(95)	(196)
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	31.922	850.489	144.248	599.956	107.906	1.734.521
Жинақталған амортизация						
2016 жылдың 31 желтоқсанына	—	(205.154)	(58.141)	(218.748)	(73.802)	(555.845)
Есептелген амортизация (аудит жүргізілмеген)	—	(11.936)	(7.084)	(37.087)	(4.076)	(60.183)
Шығуы (аудит жүргізілмеген)	—	—	1.993	—	590	2.583
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	—	(217.090)	(63.232)	(255.835)	(77.288)	(613.445)
2017 жылдың 31 желтоқсанына	—	(229.025)	(58.466)	(297.381)	(80.590)	(665.462)
Есептелген амортизация (аудит жүргізілмеген)	—	(11.922)	(8.264)	(43.151)	(3.823)	(67.160)
Шығуы (аудит жүргізілмеген)	—	—	—	101	95	196
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	—	(240.947)	(66.730)	(340.431)	(84.318)	(732.426)
Қалдық құны						
2017 жылдың 31 желтоқсанына	31.922	621.464	85.782	274.650	26.672	1.040.490
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	31.922	609.542	77.518	259.525	23.588	1.002.095

(мың теңгемен)

9. Материалдық емес активтер

Төменде материалдық емес активтердің баптары бойынша қозғалыс келтірілген:

	Бағдарламалық жасақтама мен лицензиялар
Бастапқы құн	
2016 жылдың 31 желтоқсанына	481.991
Түсімдер (аудит жүргізілмеген)	104.390
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	586.381
2017 жылдың 31 желтоқсанына	863.160
Түсімдер (аудит жүргізілмеген)	23.248
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	886.408
Жинақталған амортизация	
2016 жылдың 31 желтоқсанына	(265.657)
Есептелген амортизация (аудит жүргізілмеген)	(27.755)
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	(293.412)
2017 жылдың 31 желтоқсанына	(333.117)
Есептелген амортизация (аудит жүргізілмеген)	(51.834)
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	(384.951)
Қалдық құны	
2017 жылдың 31 желтоқсанына	530.043
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	501.457

10. Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа салықтарға келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Өтелуге жататын қосылған құн салығы	3.087.067	2.844.351
Басқа салықтар	43.603	261.987
Қосылған құн салығы мен өтелуге жататын басқа да салықтар	3.130.670	3.106.338

11. Берілген аванстар

Берілген несиелерге келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Ауыл шаруашылығы техникасы үшін берілген аванстар	6.721.372	2.558.044
Жабдық үшін берілген аванстар	10.770	10.770
Берілген басқа да аванстар	24.191	1.341
	6.756.333	2.570.155
Құнсыздану резервін шегере отырып (23-ескертпе)	(11.985)	(11.703)
Берілген аванстар	6.744.348	2.558.452

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аванстар кейіннен қаржылық жалдауға беруге арналған ауылшаруашылық техникасын, құрал-жабдықтарды және ірі қара малды жеткізу үшін алдын ала ақыны білдіреді.

(мың теңгемен)

12. Акционердің алдындағы берешек

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Акционер алдындағы берешекке мыналар жатады:

	<i>Валюта</i>	<i>Өтеу мерзімі</i>	<i>2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2017 жылғы</i>
№ 35 Қарыз туралы үлгі келісім	Теңге	2023 жылға дейін	43.164.980	47.010.150
№ 63 Қарыз туралы үлгі келісім	Теңге	2020 жылға дейін	9.050.927	12.073.337
№ 39 Қарыз туралы үлгі келісім	Теңге	2032 жылға дейін	6.742.314	5.579.547
№ 113 Қарыз туралы үлгі келісім	Теңге	2023 жылға дейін	4.821.189	4.950.805
№ 118 Қарыз шарты	Теңге	2021 жылға дейін	3.744.066	3.638.755
№ 64 Қарыз шарты	Теңге	2023 жылға дейін	2.403.464	2.286.808
			69.926.940	75.539.402

Қарыздарды Акционер агроөнеркәсіптік кешен кәсіпорындарын қаржыландыруға берді.

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның Акционермен жасалған шарттары бойынша қаржылық ковенанттарды орындау бойынша міндеттемелері болмады. Акционердің алдындағы берешек кепіл мүлкімен қамтамасыз етілмеген.

13. Несиелік ұйымдардың қаражаты

Несиелік ұйымдардың қаражатына мыналар кіреді:

	<i>Валюта</i>	<i>Өтеу күні</i>	<i>2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)</i>	<i>2017 жылғы 31 желтоқсан</i>
Еуразиялық даму банкі	Теңге	2018-2019 жылдар	9.770.559	9.789.090
«Ресей Жинақ банкі» ЕБ АҚ	Теңге	2021 жыл	9.090.119	9.089.195
BOT Lease Co. Ltd	Еуро	2021-2022 жылдар	6.961.696	6.975.009
«РОСЭКСИМБАНК» АҚ	Ресей рублі	2022-2023 жылдар	3.993.251	4.490.378
Societe Generale Bank	АҚШ доллары	2020 жыл	3.439.036	4.178.568
Ислам Даму Банкі	АҚШ доллары	2020 жыл	1.838.874	2.111.824
Deere Credit, Inc.	АҚШ доллары	2019 жыл	1.142.535	1.483.475
Landesbank Berlin AG	Еуро	2019 жыл	828.108	1.107.038
«Газпромбанк» АҚ	АҚШ доллары	2019 жыл	343.714	509.999
«Россельхозбанк» АҚ	АҚШ доллары	2018-2019 жылдар	278.384	586.813
CNH International SA	АҚШ доллары	2018 жыл	-	108.234
			37.686.276	40.429.623

Шектейтін қаржы шарттары

Несиелік ұйымдармен жасалған қарыз шарттарының талаптарына сәйкес Компания Қазақстан Республикасының агроөнеркәсіп кешені аясында ҚазАгроның еншілес ұйымдары үшін ҚРҰБ белгілеген пруденциалдық нормативтерді, сондай-ақ пайыздық шығыстар бойынша өтеу коэффициентін (операциялық пайда (ЕВІТ) мен сыйақы бойынша шығыстар арасындағы ара қатынас) қоса алғанда, белгілі бір қаржы коэффициенттерін сақтауға міндетті.

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания осы кредиторлармен жасалған шарттар бойынша шектейтін қаржы шарттарын орындау талаптарын сақтайды.

(мың теңгемен)

14. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздарға келесі позициялар кіреді:

	Өтеу күні	Мөлшер- леме, %	Валюта	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Купондық облигациялардың екінші шығарылымы	2022 жылғы 12 маусым	8,5%	Теңге	18.005.110	17.998.251
Бірінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы	2023 жылғы 16 қаңтар	8,0%	Теңге	16.950.397	16.905.832
Екінші облигациялық бағдарламаның шеңберіндегі облигациялардың екінші шығарылымы	2021 жылғы 14 қараша	15,0%	Теңге	8.123.190	8.118.222
Купондық облигациялардың алғашқы шығарылымы	2024 жылғы 12 маусым	8,5%	Теңге	3.948.246	3.947.011
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				47.026.943	46.969.316

15. Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу келесі баптардан тұрады:

	Алты айлық кезең үшін 30 маусымда аяқталған	
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы (аудит жүргізілмеген)
Ағымдағы корпоративтік салық бойынша шығыс	120.824	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемділік – уақыт айырмаларының туындауы және азаюы	(204.872)	(334.188)
Мыналарды шегере отырып: капиталда танылған кейінге қалдырылған салықты	(54.204)	(28.511)
Пайда салығы бойынша үнемдеу	(138.252)	(362.699)

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған міндеттемелер 1.464.433 мың теңгені (2017 жылғы 31 желтоқсанға: 1.669.304 мың теңгені) құрады.

16. Алынған аванстар

2018 жылдың 30 маусымына 3.328.127 мың теңге (2017 жылғы 31 желтоқсанға: 3.555.199 мың теңге) мөлшерінде алынған аванстар клиенттер қаржылық жалдау шарттарының талаптары бойынша сатып алған, бірақ жалға алушыға берілмеген, қаржылық жалдауға арналған мүлік үшін жасаған алдын ала төлемді білдіреді.

(мың теңгемен)

17. Басқа да активтер және басқа да міндеттемелер

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да активтерге келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Сот шешімі бойынша дебиторлық берешек	727.802	687.284
Келешек кезеңдердің шығыстары	357.419	413.635
Жоғалған лизинг заттарын өтеу бойынша дебиторлық берешек	93.528	96.859
Сатып алушылар мен тапсырыс берушілердің дебиторлық берешегі	23.110	41.731
Басқа да дебиторлық берешек	666.603	670.460
	1.868.462	1.909.969
Құнсыздану резервін шегере отырып (23-ескертпе)	(1.310.141)	(1.333.563)
Басқа да активтер	558.321	576.406

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа да міндеттемелерге келесі позициялар кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Өнім жеткізушілерге кредиторлық берешек	7.042.816	2.579.367
Болашақ кезеңдердің пайыздық кірістері	2.077.237	4.746.109
Бюджетке міндетті төлемдер бойынша берешек және жұмыскерлерге берешек	157.300	43.797
Төленуге жататын корпоративтік табыс салығынан басқа салықтар	24.945	87.529
Шартты міндеттемелер бойынша КНЗ резерві	98.650	-
Өзге ағымдағы міндеттемелер	449.012	428.940
Басқа да міндеттемелер	9.849.960	7.885.742

2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өнім жеткізушілердің кредиторлық берешегіне Компанияның кейіннен қаржылық жалдауға беруге арналған мүлік үшін берешегі кіреді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Ауыл шаруашылық техникасы	4.477.502	1.391.730
Жабдық	2.388.256	1.042.221
ІҚМ	104.197	-
Басқасы	72.861	145.416
Басқа да міндеттемелер	7.042.816	2.579.367

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. Қазақстандық экономиканың тұрақтылығы көбінесе осы реформалардың барысына, сондай-ақ Үкімет экономика, қаржы және ақша-несие саясаты саласында қолға алатын шаралардың тиімділігіне тәуелді болады.

Қазақстандық экономика өзінің теріс әсерін теңгенің негізгі шетел валюталарына қатысты айырбастау бағамының волатильділігі жалғастырды.

(мың теңгемен)

18. Шарттық және шартты міндеттемелер (жалғасы)**Сот талқылаулары**

Компания нарықта өзінің әдеттегі қызметін жүзеге асыруы барысында заңгерлік шағым-талаптардың көптеген түрлеріне тап болады. Басшылық сот істерінің (ондайлар болған жағдайда) нәтижесінде туындайтын міндеттемелердің түпкі көлемі Компанияның қаржылық жағдайына немесе оның одан кейінгі қызметіне айтарлықтай теріс әсерін тигізбейді деп пайымдап отыр.

Басшылықтың қандай да бір елеулі немесе шешілмей қалған сот істері жайында, сондай-ақ Компанияға қарсы берілуі мүмкін әлеуетті шағымдар туралы ақпараты жоқ.

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 5 (бес) жыл үшін салық салу бойынша деректерді тексеруі мүмкін.

Несие сипатындағы міндеттемелер

2018 жылдың 30 маусымына және 2017 жылдың 31 желтоқсанына Компанияның шарттық және шартты міндеттемелеріне келесі позициялар кірді:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Несие сипатындағы міндеттемелер		
Пайдаланылмаған несие желілері	4.322.142	4.112.673
Қаржылық кепілдіктер	1.353.472	1.556.327
	5.675.614	5.669.000
Шартты міндеттемелердің құнсыздану резерві	(98.650)	-
Жиыны	5.576.964	5.669.000

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. 2018 жылғы 30 маусымға «Ауыл шаруашылығын қаржылай қолдау қоры» АҚ-нан алынған қарыздың жалпы сомасы 2.824.558 ислам динары немесе 1.353.472 мың теңге болды (2017 жылғы 31 желтоқсанға: 3.296.324 ислам динары немесе 1.556.326 мың теңге).

2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін пайдаланылмаған несие желілері бойынша КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау төменде келтірілген:

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
2018 жылдың 1 қаңтарына КНЗ резерві (2-өскертпе)	173.065
Кезеңде КНЗ резервін қайтару	(80.904)
2018 жылдың 30 маусымына	92.161

(мың теңгемен)

18. Шарттық және шартты міндеттемелер (жалғасы)**Несие сипатындағы міндеттемелер (жалғасы)**

2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін берілген кепілдіктердің КНЗ резервтерінің өзгерістерін талдау төменде келтірілген:

	2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
2018 жылдың 1 қаңтарына КНЗ резерві (2-ескертпе)	7.495
Кезеңде КНЗ резервін қайтару	(1.006)
2018 жылдың 30 маусымына	6.489

19. Капитал

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бір жай акция үшін 1.000 теңге орналастыру бағасы бойынша жарияланған және толығымен төленген жай акциялардың жалпы саны 82.837.204 дана болды (2017 жылғы 31 желтоқсанға: 82.837.204 дана).

Акционердің 2017 жылғы 26 мамырдағы шешіміне сәйкес Компания 2016 жыл үшін 1.614.314 мың теңге немесе бір жай акция үшін 19,49 теңге мөлшерінде дивидендтерді жария етті. 2017 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 807.157 мың теңге сомасындағы немесе жарияланған дивидендтердің жалпы сомасының 50% мөлшеріндегі дивидендтер Акционерге төленді. Акционердің 2018 жылғы 30 мамырдағы шешіміне сәйкес Компания 2017 жыл үшін 3.572.220 мың теңге немесе бір жай акция үшін 43,12 теңге мөлшерінде дивидендтерді жария етті. 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең ішінде дивидендтер толығымен төленді.

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. Есепті кезең ішінде резервтік капитал өзгерген жоқ. Осылайша 2018 жылғы 30 маусымдағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтік капитал 1.436.184 мың теңгені құрады.

Қосымша төленген капиталдағы және шартты бөлу резервіндегі өзгерістер былайша көрсетілген:

	Қосымша төленген капитал	Шартты бөлу резерві
2016 жылдың 31 желтоқсанына	23.282.853	(9.372.015)
Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (аудит жүргізілмеген)	155.357	-
Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан болған салық өсері (аудит жүргізілмеген)	(31.071)	-
Кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (аудит жүргізілмеген)	-	(12.802)
Шартты бөлу бойынша резервті мойындаудан болған салық өсері (аудит жүргізілмеген)	-	2.560
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	23.407.139	(9.382.257)
2017 жылдың 31 желтоқсанына	24.912.791	(9.542.733)
Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан түскен кіріс (аудит жүргізілмеген)	312.747	-
Акционерден әділ құны бойынша алынған қарыздарды бастапқы мойындаудан болған салық өсері (аудит жүргізілмеген)	(62.549)	-
Кезеңдегі шартты бөлу бойынша резерв (аудит жүргізілмеген)	-	(41.726)
Шартты бөлу бойынша резервті мойындаудан болған салық өсері (аудит жүргізілмеген)	-	8.345
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	25.162.989	(9.576.114)

(мың теңгемен)

19. Капитал (жалғасы)

2018 жылдың 30 маусымына Қазақстанның қор биржасының әдістемесіне сай есептелген бір жай акцияның баланстық құны 1.207,11 теңгені (2017 жылғы 31 желтоқсанға: 1.234,41 теңге) құрайды.

2018 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша бір акцияның баланстық құнының есебі:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы 31 желтоқсан
Активтер	274.071.694	282.812.764
Материалдық емес активтерді шегере отырып	(501.457)	(530.043)
Міндеттемелерді шегере отырып	(173.576.639)	(180.027.813)
Таза активтер	99.993.598	102.254.908
Есептеу күніне жай акциялардың саны, дана	82.837.204	82.837.204
Акциялардың баланстық құны (теңгемен)	1.207,11	1.234,41

20. Басқа да кірістер

Басқа да кірістерге келесі позициялар кіреді:

	30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жыл (аудит жүргізілмеген)
Шығыстарды өтеуден, міндеттемелерді есептен шығарудан болған кіріс	246.247	113.460
Қаржылық жалдауға арналған мүліктің құнсыздануынан болған залалды қалпына келтіруден түскен кірістер	77.953	24.186
Алынған айыппұлдар мен өсімпұлдар	23.100	9.004
Қаржылық жалдың қайтарымды мәндері бойынша кіріс	10.578	19.979
Басқа	31.769	45.331
Басқа да кірістер	389.647	211.960

Компания айыппұлдар мен өсімпұлдарды өнім жеткізушілерден қаржылық жалдауға арналған құрал-жабдықтарды дер кезінде жеткізбегені үшін алды.

(мың теңгемен)

21. Персонал шығыстары және өзге операциялық шығыстар

Қызметкерлер құрамының шығыстары мен басқа да операциялық шығыстарға мыналар кіреді:

	30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жыл (аудит жүргізілмеген)
Персонал шығыстары	1.104.076	874.083
Әлеуметтік қамсыздандыру шығыстары	103.730	86.758
Қызметкерлер құрамының шығыстары	1.207.806	960.841
Кәсіби қызметтер	85.581	81.932
Жалдау	59.164	58.434
Материалдар	29.886	23.368
Жөндеу және қызмет көрсету	27.872	26.812
Корпоративтік табыс салығынан басқа, салықтар	24.793	44.239
Іссапар шығыстары	20.351	19.069
Байланыс	16.059	14.846
Сақтандыру	13.747	9.723
Сот шығыстары	12.093	1.931
Банк комиссиясы	8.913	9.312
Жарнама және маркетинг	6.073	22.315
Тренингтер	5.975	5.294
Коммуналдық шығыстар	3.374	3.015
Әлеуметтік бағдарлама бойынша шығыстар	2.369	1.309
Демеушілік	2.000	-
Басқасы	31.207	10.533
Басқа да операциялық шығыстар	349.457	332.131

22. Клиенттерге берілген несиелерді қайта құрылымдаудан болған таза зиян

Әдеттегі қызметтің барысында Компания несиелердің құнсыздануымен байланысты емес оқиғаларға орай мерзімін ұзарту және мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін беру жолымен клиенттерге берілген несиелердің талаптарын қайта қарайды. Клиенттерге берілген несиелердің талаптарын қайта қарау салдарынан баланстық құнның өзгеру әсері пайданың немесе зиянның құрамында танылады. 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін несиелерді қайта құрылымдаудан болған таза залал 191.176 мың теңге (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін: 255.208 мың теңге) болды.

23. Несиелік зияндар бойынша шығыстар, резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін пайда немесе зиян құрамында танылған қаржы құралдары бойынша КНЗ шығыстары көрсетілген:

2018 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)					
Ескерт.	1-саты	2-саты	3-саты	Жиыны	
Ақша қаражаты мен оның баламалары	3	2.611	-	-	2.611
Несиелік ұйымдардағы қаражат	4	399	-	-	399
Клиенттерге берілетін несиелер	5	205.304	20.953	(732.146)	(505.889)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	6	1.635.728	(1.011.577)	(3.522.827)	(2.898.676)
Пайдаланылмаған несие желілері	18	80.904	-	-	80.904
Қаржылық кепілдіктер	18	1.006	-	-	1.006
2018 жылдың 30 маусымына		1.925.952	(990.624)	(4.254.973)	(3.319.645)

(мың теңгемен)

23. Несиелік зияндар бойынша шығыстар, резервтерді құрудан және құнсыздануынан болған басқа да шығыстар (жалғасы)

2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін несиелік зияндар бойынша шығыстар былайша көрсетілген:

	2017 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айлық кезең үшін (аудит жүргізілмеген)
Клиенттерге берілетін несиелер	(419.873)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(2.945.070)
	<u>(3.364.943)</u>

Төменде құнсыздану резервінің және басқа да резервтердің қозғалысы көрсетілген:

	Қаржылық жалдауға арналған мүлік	Берілген аванстар	Өзге активтер	Жиыны
2016 жылдың 31 желтоқсанына	452.411	29.147	604.083	1.085.641
Аудару/(азайту) (аудит жүргізілмеген)	231.510	(14.862)	195.082	411.730
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	(110.919)	(34)	–	(110.953)
2017 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	<u>573.002</u>	<u>14.251</u>	<u>799.165</u>	<u>1.386.418</u>
2017 жылдың 31 желтоқсанына	577.764	11.703	1.333.563	1.923.030
9 ХҚЕС-ті (IFRS) қолданудың әсері (2-ескертпе)	–	–	(372.303)	(372.303)
2018 жылдың 1 қаңтарына қайта есептелген сальдо	<u>577.764</u>	<u>11.703</u>	<u>961.260</u>	<u>1.550.727</u>
Аудару (аудит жүргізілмеген)	90.861	282	360.028	451.171
Активтерді есептен шығару (аудит жүргізілмеген)	(90.907)	–	(11.147)	(102.054)
2018 жылдың 30 маусымына (аудит жүргізілмеген)	<u>577.718</u>	<u>11.985</u>	<u>1.310.141</u>	<u>1.899.844</u>

Активтердің құнсыздану резервтері тиісті активтердің құнынан есептен шығарылады.

24. 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.

(мың теңгемен)

24. Қаржы құралдарының әділ құны (жалғасы)

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

	Пайдалана отырып әділ құнды бағалау			Жиыны
	Белсенді нарықтардағы баға белгілеулер (1-деңгей)	Елеулі қадағаланатын бастапқы деректер (2-деңгей)	Елеулі қадағаланбай- тын бастапқы деректер (3-деңгей)	
2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)				
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер				
Ақша қаражаты мен оның баламалары	31.831.001	-	-	31.831.001
Несиелік ұйымдардағы қаражат	-	149.300	-	149.300
Клиенттерге берілетін несиелер	-	-	45.348.168	45.348.168
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	172.423.299	172.423.299
Басқа да қаржы активтері	-	-	200.902	200.902
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер жиыны	31.831.001	149.300	217.972.369	249.952.670
Әділ құны ашылып көрсетілетін міндеттемелер				
Акционердің алдындағы берешек	-	68.787.456	-	68.787.456
Несиелік ұйымдардың қаражаты	-	36.813.430	-	36.813.430
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	23.362.400	19.307.792	-	42.670.192
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	7.042.816	7.042.816
Әділ құны ашылып көрсетілетін міндеттемелердің жиыны	23.362.400	124.908.678	7.042.816	155.313.894
Пайдалана отырып өділ құнды бағалау				
	Белсенді нарықтардағы баға белгілеулер (1-деңгей)	Елеулі қадағаланатын бастапқы деректер (2-деңгей)	Елеулі қадағаланбай- тын бастапқы деректер (3-деңгей)	Жиыны
2017 жылғы 31 желтоқсан				
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер				
Ақша қаражаты мен оның баламалары	41.239.167	-	-	41.239.167
Несиелік ұйымдардағы қаражат	-	149.809	-	149.809
Клиенттерге берілетін несиелер	-	-	36.590.292	36.590.292
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	-	178.557.626	178.557.626
Басқа да қаржы активтері	-	-	162.523	162.523
Әділ құны ашылып көрсетілетін активтер жиыны	41.239.167	149.809	215.310.441	256.699.417
Әділ құны ашылып көрсетілетін міндеттемелер				
Акционердің алдындағы берешек	-	74.379.171	-	74.379.171
Несиелік ұйымдардың қаражаты	-	40.086.083	-	40.086.083
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	46.270.941	-	-	46.270.941
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-	2.579.367	2.579.367
Әділ құны ашылып көрсетілетін міндеттемелердің жиыны	46.270.941	114.465.254	2.579.367	163.315.562

(мың теңгемен)

24. Қаржы құралдарының әділ құны (жалғасы)**Қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша көрсетілмеген қаржы құралдары**

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

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2017 жылғы 31 желтоқсан		
	Баланстық құн	Әділ құны	Танылмаған кіріс/ (шығыс)	Баланстық құн	Әділ құны	Мойындал- маған кіріс/ (шығыс)
Қаржы активтері						
Ақша қаражаты мен оның баламалары	31.831.001	31.831.001	–	41.239.167	41.239.167	–
Несиелік ұйымдардағы қаражат	149.300	149.300	–	149.809	149.809	–
Клиенттерге берілетін несиелер	48.255.832	45.348.168	(2.907.664)	45.066.761	36.590.292	(8.476.469)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	173.257.248	172.423.299	(833.949)	183.288.007	178.557.626	(4.730.381)
Басқа да активтер	200.902	200.902	–	162.523	162.523	–
	253.694.283	249.952.670	(3.741.613)	269.906.267	256.699.417	(13.206.850)
Қаржылық міндеттемелер						
Акционердің алдындағы берешек	69.926.940	68.787.456	1.139.484	75.539.402	74.379.171	1.160.231
Несиелік ұйымдардың қаражаты	37.686.276	36.813.430	872.846	40.429.623	40.086.083	343.540
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	47.026.943	42.670.192	4.356.751	46.969.316	46.270.941	698.375
Басқа да міндеттемелер	7.042.816	7.042.816	–	2.579.367	2.579.367	–
	161.682.975	155.313.894	6.369.081	165.517.708	163.315.562	2.202.146
Іске асырылмаған әділ құндағы танылмаған өзгерістер жиыны			2.627.468			(11.004.704)

Бағалау және жорамалдау әдістемелері

Төменде әділ құны бойынша осы қаржылық есептілікте бейнеленбеген қаржы құралдарының әділ құнын анықтау кезінде пайдаланылған әдістемелер мем мүмкіндіктер сипатталды.

Әділ құны шамамен баланстық құнына тең активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан кем) қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер жағдайында, олардың баланстық құны шамамен әділ құнына тең болуы мүмкін.

Тіркелген мөлшерлемелі және қалқымалы мөлшерлемелі қаржы құралдары

Баға берілмейтін қаржылық құралдар жағдайында, ұқсас несиелік тәуекел мен талаптардағы қаржылық құралдар үшін өтеуге дейін қалған уақыт кезеңі ескеріле отырып ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағымдарының моделі қолданылады.

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылып көрсетілетін активтер бойынша, келешек ақша ағымдары ҚРҰБ жариялайтын статистиканың негізінде ұқсас өтеу мерзімдерімен қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі бойынша дисконтталады. Көрсетілген тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын және қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті анықтау кезінде қолданылады.

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылып көрсетілетін міндеттемелер бойынша, келешек ақша ағымдары ұқсас өтеу мерзімдерімен қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі бойынша дисконтталады.

- Акционердің алдындағы берешек ұқсас өтеу мерзімімен Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі облигацияларының орташа мөлшерлемесі бойынша дисконтталады;
- несиелік ұйымдардың қаражаты Bloomberg-те орналастырылған деректердің негізінде қаржы ұйымдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі бойынша дисконтталады.

Келешек ақша ағымдарына негізгі борышты және шартта көзделген пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздарды негізгі борыштың сомасына өтеу кіреді.

(мың теңгемен)

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

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

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

Байланысты тараптармен операциялар көлемі, жыл соңына сальдо, сондай-ақ алты айлық кезең үшін шығыстар мен кірістердің тиісті сомалары төменде көрсетілген:

	2018 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2017 жылғы 31 желтоқсан		
	Акциянер	Жалпы бақылау астындағы компаниялар	Басқасы байланысты тараптар	Акциянер	Жалпы бақылау астындағы компаниялар	Басқасы байланысты тараптар
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	257.692	-	-	255.454	-
Құнсыздану резервін шегере отырып	-	(19.221)	-	-	-	-
Резерві шегере отырып қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	-	238.471	-	-	255.454	-
Акциянердің алдындағы берешек	69.926.940	-	-	75.539.402	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	35.839.339	-	-	35.786.367	-	-
Қаржылық кепілдіктер	-	1.720.842	-	-	1.897.933	-
30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін						
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)			2017 жыл (аудит жүргізілмеген)		
	Акциянер	Жалпы бақылау астындағы компаниялар	Өзге де байланысты тараптар	Акциянер	Жалпы бақылау астындағы компаниялар	Өзге де байланысты тараптар
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің пайыздық кірістері	-	2.240	-	-	21.018	-
Несиелік зияндар бойынша шығыстар	-	(19.221)	-	-	(8.124)	-
Пайыздық шығыстар	(2.491.766)	-	-	(2.594.499)	-	-
Басқа да шығыстар	-	-	-	-	(469)	-

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің пайыздық мөлшерлемелердің мөлшері жылдық 6% дан 13,4% ға дейін құрайды, несиелеу мерзімі 5 жылдан 10 жылға дейін құрайды.

(мың теңгемен)

25. Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

5 адамнан (2017 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезеңде: 5 адам) тұратын негізгі басқарушы персоналдың сыйақысына келесі позициялар кіреді:

	30 маусымда аяқталған алты айлық кезең үшін	
	2018 жыл (аудит жүргізілмеген)	2017 жылғы (аудит жүргізілмеген)
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	28.467	27.995
Өлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	2.684	2.778
Негізгі басқарушы персоналға төленген сыйақының жиыны	31.151	30.773

26. Аралық кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Компания 2018 жылғы 31 шілдеде Акционерден 2019 жылғы шілде айында өтеу мерзімімен 10.000.000 мың теңге сомаға қысқа мерзімді қарыз алды. 2018 жылғы қыркүйекте Компания Ислам даму банкі мен BOT Lease Co. Ltd. алдында баланстық құны 1.838.874 мың теңге және 6.961.696 мың теңге болатын өз міндеттемелерін мерзімінен бұрын өтеді.