



DAMU
КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

**Қысқартылған аралық қаржылық ақпараты
(аудиттелмеген)**

2014 жылдың 30 маусымы



МАЗМҰНЫ

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТАРЫНА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп	1
Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп	2
Капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп	4

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер:

1	Кіріспе	5
2	Қор өзінің қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта	5
3	Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны	6
4	Есеп саясатында қолданылатын маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдаулар	6
5	Ақша қаражаттары және олардың баламалары	6
6	Кірістер және шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	7
7	Қаржылық мекемелердегі қаражаттар	8
8	Клиенттерге несиелер мен аванстар	9
8	Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)	10
9	Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	13
10	Негізгі құралдар	14
11	Заемдық қаражаттар	15
12	Тәртіптелген борыш	15
13	Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	15
14	Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер	16
15	Басқа міндеттемелер	16
16	Акционерлік капитал	16
17	Пайыздық кірістер және шығыстар	17
18	Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын таза шығыс	17
19	Табыс салығы	17
20	Қаржы төуекелдерін басқару	19
21	Шартты және келісімдік міндеттемелер	20
22	Байланысты тараптармен операциялар	22
23	Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар	24

Praxi International Company LLP

Алматы, Қазақстан
2014 жылдың 1 сәуіріне



ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТАРЫНА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ Акционеріне, Директорлар Кеңесіне және Басқармасына

Алғысөз

Біз «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның (әрі қарай – «Қор») 2014 жылғы 30 маусымдағы жағдайы бойынша ұсынылып отырған қысқартылған аралық есебіне және байланысты жиынтық кірісі туралы есебіне, меншікті қаражаттары құрамындағы өзгерістерге және ақша қаражаттары қозғалысын аталған мерзімде аяқталған алты ай кезеңіндегі қаржы жағдайы туралы есептілігіне шолу жүргіздік. Басшылық аталған қысқартылған қаржы ақпараттарын «Аралық қаржылық есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХКЕС) 34 сәйкес жасауға және ұсынуға жауап береді. Біздің міндетіміз бізбен жүргізілген шолу негізінде аталған аралық қаржы ақпараттары бойынша қорытындыны ұсыну болып табылады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз, біздің шолуымызды «Компанияның тәуелсіз аудиторымен жүргізілетін аралық қаржы ақпараттарына шолу» 2410 Шолуларды жүргізу бойынша халықаралық стандарттарға сәйкес жүргіздік. Аралық қаржы ақпараттарына шолу негізінен қаржы және есеп мәселелеріне жауапты тұлғаларға сауалнама жүргізуден, сонымен қатар шолу бойынша аналитикалық және өзге рәсімдерді қолданудан тұрады. Шолу саласы аудит бойынша Халықаралық стандарттарға сәйкес жүргізілетін аудит саласынан айтарлықтай аз, және соған сәйкес аудит барысында анықталуы мүмкін барлық маңызды мәселелер бізге мәлім болатындығына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Осыған сәйкес біз өзіміздің аудиторлық пікірімізді білдірмейміз.

Қорытынды

Бізбен жүргізілген шолуға сүйене отырып, ұсынылған қысқартылған аралық қаржы ақпараты барлық маңызды аспектілері «Аралық қаржы есептілігі» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХКЕС) 34 сәйкес дайындалмаған деп есептеуге негіз жоқ.

PricewaterhouseCoopers LLP

Алматы, Қазақстан
2014 жылдың 1 тамызы

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қаржы жағдайы туралы қысқартылған аралық есеп

	Еск.	30 маусым 2014 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2013ж.
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>			
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	22,071,674	12,568,964
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	6	9,405,260	9,558,315
Басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар	7	156,450,653	135,156,724
Қаржыландыру бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		41,388	433,579
Клиенттерге несиелер және аванстар	8	133,664	199,783
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	9	2,628,704	2,655,637
Негізгі құралдар	10	2,542,275	2,233,205
Материалдық емес активтер		127,162	117,419
Ағымдағы табыс салығы бойынша активтер		5,171,756	4,832,780
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша активтер	18	540,404	676,981
Басқа активтер		1,367,852	895,815
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		200,480,792	169,329,202
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Заемдық қаражаттар	11	95,769,738	75,810,555
Тәртіптелген борыш	12	4,022,973	4,022,973
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	13	18,777,306	8,020,601
Болашақ кезеңдердің кірістері және қаржылық көпілдеме бойынша міндеттемелер	14	867,338	1,019,333
Басқа міндеттемелер	15	479,912	385,820
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		119,917,267	89,259,282
КАПИТАЛ			
Жарғылық капитал	16	72,920,273	72,920,273
Қосымша төленген капитал		834,527	834,527
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды бағалау қоры		7,257	27,460
Басқа резервтер		316,430	316,430
Бөлінбеген пайда		6,485,038	5,971,230
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		80,563,525	80,069,920
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		200,480,792	169,329,202

Шығару үшін бекітілді және Басқарма атынан 2014 жылдың 1 тамызында қол қойылды.

Ляззат Ибрагимова
Басқарма Төрағасы



Айгул Кусайынова
Бас бухгалтер

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Кірістер мен шығыстар және басқа да жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

(Қазақстандық мың теңгемен)	Еск.	Алты ай, аяқталған	
		2014 ж. маусымында. (аудиттелмеген)	2013 ж. маусымында. (аудиттелмеген)
Пайыздық кірістер	17	5,883,766	5,617,046
Пайыздық шығыстар	17	(2,315,100)	(2,500,924)
Таза пайыздық кірістер		3,568,666	3,116,122
Клиенттерге несиелер мен қаржылық мекемелердегі қаражаттың құнсыздану резервін қалпына келтіру	8	182,573	60,994
Несие қоржынын құнсыздандырумен резервті қалпына келтіруден кейінгі таза пайыздық кірістер		3,751,239	3,177,116
Комиссиялық кірістер		904,494	403,758
Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын таза шығыс	18	(615,869)	-
Кіріс және шығыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар операциялары бойынша табыстарды /шығындарды шегергендегі (шығындар)/ табыстар		(141,450)	(265,977)
Бағамдағы айырмадан таза шығын		(32,477)	(1,107)
Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді (жасау)/қалпына келтіру		17,208	(385,314)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздардың құнсыздануынан болған (шығын)/пайда		935	64,628
Басқа операциялық кірістер / (шығыстар)		58,712	14,220
Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар		(880,562)	(735,517)
Жалпы және әкімшілік шығындар		(972,365)	(557,191)
Салық салғанға дейінгі кіріс		2,089,865	1,714,616
Табыс салығы бойынша шығындар	19	(529,471)	(292,563)
Кезеңдегі кіріс		1,560,394	1,422,053
Басқа жиынтық кіріс:			
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар:			
- кезеңдегі шығындарды шегергендегі табыстар		(19,268)	216,645
- Құнсыздану және кезеңдегі сатудағы шығындарды шегергендегі табыстар		(935)	(64,628)
Басқа жиынтық кіріс		(20,203)	152,017
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны		1,540,191	1,574,070

Екі аралық кезеңдегі пайда және кезеңдегі жиынтық кіріс толық көлемімен Қор иелеріне тиесілі болады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>						
2013 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	72,920,273	250,240	(145,206)	316,430	3,520,082	76,861,819
Бір жылғы пайда	-	-	-	-	1,422,053	1,422,953
Басқа жиынтық кіріс	-	-	152,017	-	-	152,017
Бір жылдағы жиынтық кірісінің жиыны	-	-	152,017	-	1,422,053	1,574,070
Қосымша төленген капитал	-	584,287	-	-	-	584,287
Төленген дивидендтер	-	-	-	-	(1,036,861)	(1,036,861)
2013 жылғы 30 маусымдағы қалдық	72,920,273	834,527	6,811	316,430	3,905,274	77,983,315
2014 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	72,920,273	834,527	27,460	316,430	5,971,230	80,069,920
Кезеңдегі пайда	-	-	-	-	1,560,394	1,560,394
Басқа жиынтық кіріс	-	-	(20,203)	-	-	(20,203)
2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы жиынтық кірісінің жиыны	-	-	(20,203)	-	1,560,394	1,540,191
Төленген дивидендтер	-	-	-	-	(1,046,586)	(1,046,586)
2014 жылғы 30 маусымдағы қалдық	72,920,273	834,527	7,257	316,430	6,485,038	80,563,525

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп

	Алты ай, аяқталған 30 маусым 2014ж. 30 маусым 2013ж. (аудиттелмеген) (аудиттелмеген)	
<i>(Қазақстандық мың теңгеммен)</i>		
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар:		
Алынған пайыздар	4,559,654	4,781,224
Төленген пайыздар	(1,818,353)	(2,561,568)
Алынған комиссиялар	541,211	75,838
Басқа операциялық қызметтен түскен түсімдер	27,754	12,025
Клиенттердің бұрын есептен шығарылған несиелерді өтеуі	-	13,989
Еңбек ақы төлеу бойынша шығындар, төленген	(979,533)	(759,327)
Жалпы және өкімшілік шығындар, төленген	(1,010,140)	(652,533)
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен алынған ақшалай қаражаттар	1,320,593	909,648
Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың таза төмендеуі	-	4,709,225
Басқа қаржы мекемелеріндегі қаражаттар бойынша таза (өсім)/ төмендеу	(91,641,233)	3,186,359
Клиенттерге несие және аванс бойынша таза төмендеу	133,571	103,086
Басқа қаржы активтері бойынша таза өсім	(250,060)	-
Басқа активтер бойынша таза төмендеу/(өсім)	3,289	(24,948)
Басқа міндеттемелер бойынша таза өсім	372,677	284,266
Операциялық қызметтен алынған таза ақшалай қаражаттар:	(90,061,163)	9,167,636
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар		
Негізгі құралдарды сатып алу	(398,007)	(1,080,166)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(28,519)	(12,595)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздарды өткізуден түскен түсімдер	-	2,530,959
Инвестициялық қызметте қолданған таза ақша қаражаттары	(426,526)	1,438,198
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттар:		
Қарыз қаражаттары түсімі	100,000,000	4,000,000
Қарыз қаражаттарын өтеу	(9,969,383)	(9,938,949)
Тәртіптелген қарызды өтеу	-	(1,386,362)
Қаражаттандыру бағдарламасы бойынша түсімдер	23,208,212	13,189,913
Қаражаттандыру бағдарламаларын өтеу	(12,201,844)	(10,208,509)
Төленген дивидендтер	(1,046,586)	(1,036,861)
Қаржылық қызметте пайдаланылған таза ақшалай қаржылар	99,990,399	(5,380,768)
Айырбастау бағамының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына өсері	-	-
Ақшалай қаржының және оның баламаларының таза (төмендеуі)/ өсуі	9,502,710	5,225,066
Кезең басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	5 12,568,964	14,938,338
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	22,071,674	20,163,404

1 Кіріспе

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (әрі қарай «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі №665 Жарлығына сәйкес құрылған. Қор тіркелген және өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында қаржы қызметімен көрсететін акционерлік компания ретінде жүзеге асырады.

Президенттің 22.05.2013 жылғы №571 «Даму институттарын, қаржы ұйымдарын басқару жүйесін оңтайландыру және ұлттық экономиканы дамыту жөніндегі кейбір шаралар туралы» жарғысына және 25.05.2013 жылғы №516 «ҚР Президентінің 22.05.2013 ж. бұйрығын іске асыру бойынша шаралар туралы» бұйрыққа сәйкес «Самұрық-Қазына» Ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ 2013 жылы 28 тамызда акциялар пакетін «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингіне толық иеленуге тапсырды.

Қордың жалғыз акционері «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (әрі қарай «Бас компания» немесе «Акционер») болып табылады.

Қордың соңғы бақылаушы тарабы Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 22 Ескертпеде берілген.

Негізгі қызметі. Қордың негізгі қызметі коммерциялық банктер арқылы шағын және орта бизнес кәсіпорындарын және шағын қаржы ұйымдарын несиелендіру болып табылады. Бұл ретте несие жөніндегі несиелік тәуекелдікті түпкілікті қарыз алушы коммерциялық банктерге береді. Қор Қазақстан Республикасының аумағында шағын және орта бизнес кәсіпорындарын қаржыландыру үшін жеке және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 16 аймақтық филиалдары бар. Бас кеңсе Қазақстанда, Алматы қаласында орналасқан.

Тіркелген мекен-жайы мен қызметтерді жүргізу орны. Қор келесі мекен-жай бойынша тіркелген: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Гоголь к., 111.

Есеп берушілікті ұсыну валютасы. Осы қаржылық есеп берушілік, егер өзге ештеңе көзделмесе, қазақстандық теңгемен ұсынылады.

2 Қор өзінің қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазақстан Республикасы. Қазақстан Республикасының экономикасы тиісті елдердің өзіндік ерекшеліктерін көрсетуді жалғастырады, мұнда нарықтық экономика қалыптасу кезеңінде. Мұндай өзіндік ерекшеліктердің басқа да қатарына елден тыс еркін айналымдағы ұлттық валютаның жоқтығы және мемлекеттік және жеке бағалы қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейі және нарықтың сәйкестігі пен ашықтығының жоқтығы жатады.

2008 және 2009 жылдардағы экономикалық дағдарыстан елеулі зардап шеккен қазақстандық экономикада 2012 және 2013 жылдары экономикалық өсудің айтарлықтай қалпына келтірілуі басталды. Бұл қалпына келтіру халықтың кірісін біртіндеп ұлғайтумен, қайта қаржыландыру мөлшерлемесін төмендетумен, негізгі шетелдік валютамен салыстырғанда, қазақстандық теңгенің айырбастау бағамын тұрақтандырумен, сондай-ақ қысқа мерзімді несие нарығында өтімділіктің деңгейін арттырумен бірге болды.

Сонымен қатар, Қазақстандағы қаржылық сектор, атап айтқанда, Республикадағы саяси, заңнамалық, қаржылық және тұрақты өзгерістерге ұшырады. 2013-2014 жж. Қазақстан Республикасының экономикалық тұрақтылығы перспективасының мәліметі елеулі дәрежеде Үкімет қабылдайтын шаралардың тиімділігіне байланысты. Қаржылық және экономикалық ахуалдағы болжанбайтын өзгерістер мүмкіндігі байқалады, олар Қордың операциялық қызметіне кері әсерін тигізуі мүмкін.

Қордың басшылығының қазақстандық экономикаға әсер етуі мүмкін барлық оқиғаларды болжауға мүмкіндігі жоқ және соған сәйкес қандай әсер етулер, егер де сондай болған жағдайда олар Қордың болашақ қаржы жағдайына әсер етуі мүмкін. Басшылық олардың тұрақтылығы және Қор қызметінің дамуына қолдауға арналған қажетті барлық шараларды қабылдайтындығына сенімді.

2014 жылы 11 ақпанда Қазақстанның Ұлттық Банкі теңгенің айырбастау бағамын қолдауды тоқтатты және валюталық басқыншылық деңгейін төмендетті. Осының салдарынан, теңге 1 доллар үшін 185 теңгеге дейін құнсызданды немесе шамамен 19%. Орын алған жағдай Қордың қаржылық ұстанымына елеулі әсер берген жоқ, себебі Қордың шетелдік валютада маңызды ұстанымдары болған жоқ.

Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат	22,182,382	12,567,294
Қысқартылған аралық қаржылық ақпарат	2,322	1,879
Ақша қаржылары және ақшадан басқа активтер	22,179,960	12,565,415

3 Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны

Есептілікті дайындаудың негіздері. 2014 жылдың алты айдағы кезеңіндегі аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараты ХБЕС 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес дайындалған. Бұл қаржылық есептіліктің толық пакеті үшін талап етілетін барлық ақпараттарды қамтымайды және онымен танысу Халықаралық қаржы есептілік стандарттарына (ары қарай «ХҚЕС») сәйкес дайындалған 2013 жылдың 31 желтоқсанына аяқталған бір жылғы қаржылық есеп-қисаппен бірге жүргізіледі.

Жоғарыда аталғандарды қоспағанда, бірыңғай есеп саясаты және есептеудің әдістері аталған қысқартылған аралық қаржы ақпаратын дайындауда да және 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы жылдық қаржылық есеп-қисапта да пайдаланылды. 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы қаржылық есеп-қисапта ашылған белгілі бір жаңа стандарттар, пайымдаулар және қолданыстағы стандарттардағы өзгерістер Қорға қатысты 2014 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне енді. Олар Қордың қысқартылған аралық қаржы ақпаратына айтарлықтай әсер етпеді.

Аралық кезеңдегі салықтарды бағалау. Аралық кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар тиімді пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланумен есептеледі, олар аралық кезеңдегі салық салуға дейінгі табыстарға қолданатын табыс салығы бойынша бағаланатын орташа алынған жылдық тиімді мөлшерлемені білдіретін жылдық пайданың күтілетін жалпы сомасына қолданылатын болады.

4 Есеп саясатында қолданылатын маңызды бағалаулар және кәсіби пайымдаулар

Қысқартылған аралық қаржы ақпараттарын дайындауда басшылықтан есеп саясатын және активтердің есептік сомаларын және міндеттемелерін, табыстарды және шығындарды пайдалануға әсер ететін кәсіби пікірлерді, жорамалдарды және есеп айырысу бағаларын пайдалану талап етеді. Нақты нәтижелердің бұл есептік бағалаудан айырмашылығы болуы мүмкін.

Аталған қысқартылған аралық қаржы ақпараттарын және 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған бір жылғы қаржылық есептілікті дайындау кезінде Қордың есеп саясатын қолдану кезіндегі басшылықпен шығарылған бірыңғай маңызды кәсіби пікірлер, сонымен қатар есептік бағаларда анықталмаған маңызды дерек көздері пайдаланылды.

Нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржылық құралдарды бастапқы мойындау.

Есептік кезең ішінде Қор Бас компаниядан, «Бәйтерек» ҰБҚ» АҚ, өңдеу өнеркәсібі саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерліктің субъектілеріне қолдау көрсету бойынша мемлекеттік бағдарлама шегінде нарықтықтан төмен мөлшерлеме (0.15%) бойынша 100 миллиард теңге мөлшерінде 20-жылдық қарыз алды. Тиімді пайыздық мөлшерлемені анықтау үшін Қордың басшылығы мемлекеттік облигациялар бойынша табыстылық қисығын пайдаланады және 20 жылға сызықты регрессия бойынша экстраполяциялайды. Алынған тиімді пайыздық мөлшерлеме 6.58% есеп беру күніне алынған қарыздың өділ құнын есептеу үшін пайдаланылған. Нәтижесінде нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралын бастапқы мойындау кезінде 70,347,832 мың теңге мөлшерінде кіріс пайда болды (18 Ескертпе).

Бұрын еске алынған мемлекеттік бағдарлама шегінде алынған қаражаттар коммерциялық банктерге 2% - бен 20 жыл өтеу мерзімімен орналастырылған. Қаражаттарды алған әрбір банктер үшін Қордың басшылығының кәсіби пайымдауларына сәйкес тиімді пайыздық мөлшерлеме анықталған. Мөлшерлемелерді есептеу кезінде әрбір банктің айрықша несиелік тәуекелдері пайдаланылған, әрбір несие ретінгісі үшін Несиелік Дефолттық Спрэд негізінде. Несиелік Дефолттық Спрэд 20 жылға экстраполяцияланған 10-жылдық мемлекеттік облигациялар бойынша табыстылық қисығынан алынған 6.1% базистік мөлшерлемеге түзетілген. Тиімді пайыздық мөлшерлемелерді қолдану 70,963,701 мың теңге мөлшерінде нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде шығындарды мойындауға әкелді. (18 Ескертпе).

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқсаны
Банктегі ағымдағы шоттар	22,069,352	12,567,294
Кассадағы ақша қаражаттары	2,322	1,670
Ақша қаражаттары және олардың баламаларының жиыны	22,071,674	12,568,964

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары (жалғасы)

Төмендегі кестеде несие сапасы бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламаларының талдамасы келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтинг	972,989	1,354,497
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтинг	532,462	1,026,180
- B- бастап B+ дейінгі рейтинг	19,766,949	9,455,256
- CCC- бастап CCC+ дейінгі рейтинг	411,264	563,050
- D рейтингі	180,907	-
- рейтингісі жоқтар	204,781	168,311
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	22,069,352	12,567,294

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агентінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

«D» рейтингісі «Альянс Банк» АҚ ағымдағы шоттарындағы ақша қаражаттарды білдіреді. Қазіргі уақытта банк қайта құрылымдау үрдісін өтуде. Қордың басшылығы «Альянс Банк» АҚ сақталатын қаражаттардың құнсыздануына резерв құрған жоқ, себебі оларды толық көлемде қайтарылымды деп санайды.

6 Кірістер және шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	4,774,339	4,805,500
Корпоративтік облигациялар	4,630,921	4,752,815
Пайда және шығын есебіндегі әділ құны бойынша көрсетілетін бағалы қағаздар жиыны	9,405,260	9,558,315

Қор жоғарыда аталған бағалы қағаздарды қайтарылмайтын ретте пайда мен шығын есебіндегі әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар ретінде топтастырды. Мұндай бағалы қағаздар инвестициялық саясатта құжатпен бекітілген стратегияға сәйкес әділ құн бойынша басқарылады және бағаланады.

Кіріс және шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар әділ құны бойынша көрсетіледі, сонымен қатар олардың есептен шығару себебі несие тәуекелімен байланыстырылды. Төменде 2014 жылдың 30 маусымы жағдайындағы несие сапасы бойынша пайда мен шығындар есебінде әділ құны бойынша көрсетілетін борыштық бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	Корпоративтік облигациялар	Жиыны
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған			
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтинг	4,774,339	2,131,272	6,905,611
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтинг	-	1,080,674	1,080,674
- B- бастап B+ дейінгі рейтинг	-	1,418,975	1,418,975
- рейтингісі жоқтар	-	-	-
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған сомалар жиыны	4,774,339	4,630,921	9,405,260

6 Кірістер немесе шығыстар арқылы әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар (жалғасы)

Төменде 2013 жылдың 31 желтоқсаны жағдайындағы несиелік сапа бойынша пайда мен шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	Корпоративтік облигациялар	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>			
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтинг	4,805,500	2,329,202	7,134,702
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтинг	-	1,535,575	1,535,575
- B- бастап B+ дейінгі рейтинг	-	888,038	888,038
- рейтингісі жоқтар	-	-	-
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған сомалар жиыны	4,805,500	4,752,815	9,558,315

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агентінің рейтингін Standard & Poor's рейтингінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

7 Қаржылық мекемелердегі қаражаттар

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
Банктерге берілген несиелер	154,813,635	133,432,363
Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан асатын депозиттер	3,298,155	3,385,498
Шегеру: несие қоржынының құнсыздану резерві	(1,661,137)	(1,661,137)
Қаржылық мекемелердегі қаражаттар жиыны	156,450,653	135,156,724

Басқа банктердегі қаражаттар қамтамасыз етілмеген. Төменде 2014 жылдың және 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несие қоржынының құнсыздану резервіндегі өзгерістерге талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Банктерге берілген несиелер	
	Алты ай, 2014 ж. 30 маусымында аяқталған.	Алты ай, 2013 ж. 30 маусымында аяқталған.
1 қаңтардағы құнсыздану резерві	1,661,137	1,662,184
Құнсыздануды кезең ішінде қалпына келтіру	-	(1,047)
Кезең соңындағы құнсыздану резерві	1,661,137	1,661,137

Төменде 2014 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша несие сапасы бойынша қаржылық мекемелердегі қаражаттарға талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Банктердегі депозиттер	Банктерге берілген несиелер	Жиыны
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтинг	862,513	8,940,491	9,803,004
- B- бастап B+ дейінгі рейтинг	2,435,643	100,690,258	103,125,901
- CCC- бастап CCC+ дейінгі рейтинг	-	9,533,597	9,533,597
- D рейтингі	-	13,962,766	13,962,766
- рейтингісі жоқтар	-	20,025,385	20,025,385
Қаржылық мекемелердегі қаражаттар жиыны	3,298,156	153,152,497	156,450,653

7 Қаржылық мекемелердегі қаражаттар (жалғасы)

«D» рейтингісімен қаржылық мекемелердегі қаражаттары «Альянс Банк» АҚ берілген несиелер болып табылады. Қазіргі уақытта банк қайта құрылымдау үрдісінен өтуде. Қордың басшылығы «Альянс Банк» АҚ сақталатын қаражаттардың құнсыздануына резерв құрған жоқ, себебі оларды толық көлемде қайтарылады деп санайды. Есепті кезең ішінде банкке жаңа қарыз қаражаттары берілмеген.

Төменде 2013 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық мекемелердегі несие сапасы бойынша қаражаттарға талдау келтірілген:

2013 жылдың 1 қаңтарындағы (Қазақстандық мың теңгемен)	Банктердегі депозиттер	Банктерге берілген несиелер	Жиыны
- BBB- бастап BBB+ дейінгі рейтинг	-	12,756,167	12,756,167
- BB- бастап BB+ дейінгі рейтинг	829,426	101,357	930,783
- B- бастап B+ дейінгі рейтинг	2,556,073	85,395,336	87,951,409
- CCC- бастап CCC+ дейінгі рейтинг	-	28,180,936	28,180,936
- рейтингісі жоқтар	-	5,337,429	5,337,429
Қаржылық мекемелердегі қаржылар жиыны	3,385,499	131,771,225	135,156,724

2014 жылдың сәуір айында Қор 100 млрд. теңге мөлшерінде қаражатты өңдеуші өнеркәсіп саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерліктің субъектілеріне қолдау көрсету бойынша мемлекеттік бағдарлама шегінде Қазақстанның 13 коммерциялық банкіне салды. Қарыздар 2% бірдей пайыздық мөлшерлемен және 2034 жылы өтеу күнімен берілген. Қор 70,963,701 мың теңге мөлшерінде нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде шығындарды мойындады (18 Ескерту).

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқсаны
Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	1,601,160	1,657,615
Микроқаржылық ұйымдарға несиелер	1,436,531	1,481,789
Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	217,725	249,381
Басқа ұйымдарға несиелер	66,459	97,969
Шегеру: несие қоржынының құнсыздану резерві	(3,188,211)	(3,286,971)
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны	133,664	199,783

Төменде 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несие қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістеріне талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро- қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвес- тициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
2014 жылдың 1 қаңтарындағы құнсыздану резерві	1,594,997	1,442,913	237,830	11,231	3,286,971
Құнсыздануды кезең ішінде қалпына келтіру	(42,009)	(29,147)	(27,054)	-	(98,210)
Мәжбүрлі шығынды шығысқа шығару	(550)	-	-	-	(550)
2014 жылдың 30 маусымындағы несие қоржынының құнсыздану резерві	1,552,438	1,413,766	210,776	11,231	3,188,211

Несиелердің құнсыздануына кезең ішінде резервтерді қалпына келтіру табыстар немесе шығыстар туралы есепте көрсетілген сомандан, бұрын 84,913 мың теңге мөлшерінде үмітсіз ретінде есептен шығарылған несиелерді қалпына келтірумен байланысты кезең ішіндегі басқа жиынтықты табыстан ерекшеленеді. Бұл сома резервті азайту ретінде табыстар мен шығындар есебіне жатқызылған.

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелер қоржынының құнсыздану резервінің өзгерістеріне талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
2013 жылдың 1 қаңтарындағы құнсыздану резерві	1,752,113	1,492,862	274,510	11,967	3,531,452
Кезең ішіндегі құнсыздануды қалпына келтіру	(81,603)	(22,120)	(11,888)	(291)	(115,902)
2013 жылдың 30 маусымындағы несиелер қоржынының құнсыздану резерві	1,670,510	1,470,742	262,622	11,676	3,415,550

Төменде құнсызданудағы несиелер қоржынын салыстыру келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Ескерту	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 30 маусымы
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстардың құнсыздану резервін қалпына келтіру		183,123	115,902
Қаржы мекемелеріндегі қаражаттар бойынша құнсыздануды қалпына келтіру	7	-	1,047
Клиенттердің несиелері мен аванстарын шығынға есептен шығару		(550)	(55,955)
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар және қаржы ұйымдарындағы қаражаттар бойынша құнсыздануды қалпына келтіру		182,573	60,994

Төменде экономика салалары бойынша несиелік қоржынның шоғырлануы келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылдың 30 маусымы		2013 жылдың 31 желтоқсаны	
	Сума	%	Сума	%
Жеке тұлғалар	55,228	41%	86,738	54%
Қаржылық қызметтер	22,765	17%	38,761	24%
Өндірістік өнеркәсіп	12,717	10%	15,198	9%
Қызметтер	7,691	6%	7,691	5%
Көлік және байланыс	6,948	5%	11,284	7%
Ауыл шаруашылығы	2,844	2%	3,748	2%
Сауда	37	0%	37	0%
Құрылыс	-	0%	10,775	7%
Басқалар	25,434	19%	25,551	16%
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны	133,664	100%	199,783	100%

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2014 жылдың 30 маусымы

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2014 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша қарыздарды кепілдікті қамтамасыз ету туралы ақпарат келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
Қамтамасыз етілмеген несиелер	48,656	3,107	3,996	-	55,759
Жылжымайтын тұрғын үй нысандары	-	16,873	-	55,228	72,101
Жылжымалы мүлік	66	-	2,953	-	3,019
Басқа банктермен кепілдеме берілген несиелер	-	2,785	-	-	2,785
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны	48,722	22,765	6,949	55,228	133,664

Төменде 2013 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қарыздарды кепілдікті қамтамасыз ету туралы ақпарат келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
Қамтамасыз етілмеген несиелер	13,837	5,012	6,165	-	25,014
Жылжымайтын тұрғын үй нысандары	26,383	33,864	667	86,738	147,652
Жылжымалы мүлік	6,296	-	4,719	-	11,015
Басқа банктермен кепілдеме берілген несиелер	1,530	-	-	-	1,530
Басқалар	14,572	-	-	-	14,572
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны	62,618	38,876	11,551	86,738	199,783

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2014 жылдың 30 маусымы

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2014 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша несиелер сапасы бойынша несиелерді талдау келтірілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
<i>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар</i>					
- 30 күннен кем емес кідірумен	-	-	6,948	-	6,948
- 30 дан 90 күнге дейін төлемнің кідіруімен	-	-	-	55,228	55,228
Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар жиыны	-	-	6,948	55,228	62,176
<i>Жеке құнсызданған несиелер (жалпы сома)</i>					
- 30 дан 90 күнге дейін кідіртумен	-	4,631	-	-	4,631
- 360 күннен көп кідіртумен	1,601,260	1,431,900	210,777	11,231	3,255,168
Жеке құнсызданған несиелер жиыны (жалпы сома)	1,601,260	1,436,531	210,777	11,231	3,259,699
Шегеру: құнсыздану резерві	(1,552,438)	(1,413,766)	(210,776)	(11,231)	(3,188,211)
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар жиыны	48,722	22,765	6,949	55,228	133,664

9 Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағамы сақпақтар

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқпаны
Корпоративтік облигациялар	6,396,159	6,042,040
Шегеру: құнсыздану резерві	(3,398,495)	(3,396,453)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағамы сақпақтар жиыны	2,997,664	2,645,587

Сатуға арналған қолда бар инвестициялық қорының құрамы өткен жылдың соңынан бері өзгермеген.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2014 жылдың 30 маусымы

8 Клиенттерге несиелер мен аванстар (жалғасы)

Төменде 2013 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша несие сапасы бойынша несиелерді талдау берілген:

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылдың 30 маусымы	2014 жылдың 30 маусымы	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқсаны	2013 жылдың 31 желтоқсаны
	Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер	Микро-қаржылық ұйымдарға несиелер	Қаржылық жалгерлікке таза инвестициялар	Басқа ұйымдарға несиелер	Жиыны
<i>Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар</i>					
- Шағын кәсіпорындарға несиелер	135	4,754	11,169	9	16,067
- Жеке тұлғаларға несиелер	-	-	-	86,738	86,738
Мерзімі өткен, бірақ жеке құнсызданбағандар жиыны	135	4,754	11,169	86,747	102,805
<i>Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбағандар</i>					
- 30 дан 90 күнге дейін төлемді кідіртумен	904	-	-	-	904
Мерзімі өткен, бірақ құнсызданбағандар жиыны	904	-	-	-	904
<i>Жеке құнсызданған несиелер (жалпы сома)</i>					
- 91 ден 180 күнге дейін кідіртумен	35,734	2,523	-	6,475	44,732
- 181 ден 360 күнге дейін кідіртумен			764		764
- 360 күннен көп кідіртумен	1,625,589	1,474,512	237,448	-	3,337,549
Жеке құнсызданған несиелер жиыны (жалпы сома)	1,661,323	1,477,035	238,212	6,475	3,383,045
Шегеру: құнсыздану резері	(1,594,997)	(1,442,913)	(237,830)	(11,231)	(3,286,971)
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар	67,365	38,876	11,551	81,991	199,783

9 Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар

(Қазақстандық мың теңгемен)	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқсаны
Корпоративтік облигациялар	5,995,159	6,022,092
Шегеру: құнсыздану резерві	(3,366,455)	(3,366,455)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар жиыны	2,628,704	2,655,637

Сатуға арналған қолда бар инвестиция қоржынының құрамы өткен есептік жылдың соңынан бері өзгермеген.

9 Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар (жалғасы)

Төменде сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздарға несие сапасы бойынша талдау берілген:

	2014 жылдың 30 маусымы Корпоративтік облигациялар	2013 жылдың 31 желтоқсаны Корпоративтік облигациялар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>		
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған		
- BB+ бастап BB- дейінгі рейтинг	2,548,747	2,037,361
- B+ бастап B- дейінгі рейтинг	-	538,636
- рейтингісі жоқтар	79,957	79,640
Мерзімі өтпегендер және құнсызданбағандар жиыны	2,628,704	2,655,637

Несиелік рейтинг Standard & Poor's агентінің рейтингінде (бұл рейтинг болған жағдайда) негізделген немесе Moody's агенттігінің рейтингін Standard & Poor's рейтингісінің ең жақын баламасына аудару негізінде құрастырылған.

10 Негізгі құралдар

	Жер және ғимарат	Жабдық	Кеңсе жиһазы және көрек- жарақтар	Көлік құралдары	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>					
2013 жылғы 1 қаңтардағы құны	307,271	450,088	169,307	155,889	1,082,555
Жинақталған амортизация	(212,344)	(219,185)	(64,183)	(37,200)	(532,912)
2013 жылғы 1 қаңтардағы баланстық құны	94,927	230,903	105,124	118,689	549,643
Түсімдер	1,449,736	110,906	152,873	104,399	1,817,914
Шығулар	-	(30,178)	(3,014)	-	(33,192)
Амортизациялық аударымдар	(7,313)	(67,228)	(22,786)	(31,773)	(129,100)
Жинақталған амортизациялардың шығуы	-	25,695	2,245	-	27,940
2013 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құны	1,537,350	270,098	234,442	191,315	2,233,205
2013 жылғы 31 желтоқсандағы құны	1,757,007	530,816	319,166	260,288	2,867,277
Жинақталған амортизация	(219,657)	(260,718)	(84,724)	(68,973)	(634,072)
2014 жылғы 1 қаңтардағы баланстық құны	1,537,350	270,098	234,442	191,315	2,233,205
Түсімдер	103,291	222,087	72,629	-	398,007
Шығулар	-	-	(2,759)	-	(2,759)
Амортизациялық аударымдар	(8,464)	(37,554)	(23,601)	(18,610)	(88,229)
Жинақталған амортизациялардың шығуы	-	-	2,051	-	2,051
2014 жылғы 30 маусымдағы қаңтардағы баланстық құны	1,632,177	454,631	282,762	172,705	2,542,275
2014 жылғы 30 маусымдағы құны	1,860,298	752,903	389,036	260,288	3,262,525
Жинақталған амортизация	(228,121)	(298,272)	(106,274)	(87,583)	(720,250)
2014 жылғы 30 маусымдағы қаңтардағы баланстық құны	1,632,177	454,631	282,762	172,705	2,542,275

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2014 жылдың 30 маусымы

11 Заемдық қаражаттар

(Қазақстандық мың теңгеммен)	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ	41,254,826	51,147,788
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	30,028,532	-
Азиялық Даму банкі	22,255,030	22,198,052
«Стрестік активтер қоры» АҚ	1,093,636	1,275,909
Муниципалдық органдар	929,280	1,014,282
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	208,434	174,524
Заемдық қаражаттар жиыны	95,769,738	75,810,555

2014 жылдың сәуір айында Қор Бас компаниядан 100 млрд. теңге мөлшерінде 0.15% -бен 20 жыл мерзімге 2034 жылға дейін қарыз алды. Алынған қаражаттар өңдеуші өнеркәсіп саласында жұмыс істейтін шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін қолдау бойынша мемлекеттік бағдарлама шегінде Қазақстанның коммерциялық банктерінде орналастырылды. Транзакция барысында Қор 70,347,832 мың теңге мөлшерінде нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша қаржы құралдарын бастапқы мойындау кезінде табыстарды мойындады (18 Ескерту).

Басқа қарыз қаражаттары бекітілген үкімет бағдарламаларына сәйкес шағын және орта бизнес кәсіпорындарын дамытуды қаржыландыруды қолдау үшін жергілікті банктерге қаражаттарды ұсыну мақсатында алынды.

12 Тәртіптелген борыш

(Қазақстандық мың теңгеммен)	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ АҚ	4,022,973	4,022,973
Тәртіптелген борыш жиыны	4,022,973	4,022,973

13 Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер

(Қазақстандық мың теңгеммен)	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
Өңірлік экономикалық даму министрлігі	12,552,428	2,067,815
Банктер	4,679,520	4,404,398
Муниципалдық органдар	1,545,358	1,548,388
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер жиыны	18,777,306	8,020,601

Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер Қазақстан Республикасының Өңірлік экономикалық даму министрлігімен және муниципалдық органдармен орналастырылады. Мұндай қаражаттар әрі қарай «Бизнестің жол картасы - 2020» Бағдарламасына сәйкес Үкіметпен қаржыландырылған жоба бойынша төлем ретінде жергілікті банктерге беріледі.

14 Болашақ кезеңдер кірістері және қаржылық кепілдеме бойынша міндеттемелер

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
Болашақ кезеңдер кірістері	687,052	788,484
Қаржылық кепілдемелер	180,286	230,849
Болашақ кезеңдер кірістері және міндеттемелер жиыны	867,338	1,019,333

Қаржылық кепілдіктер шағын және орта бизнес субъектілерінің «Бизнестің жол картасы - 2020» бағдарламасын іске асыру аясында Қор шығарған кепілдіктерді білдіреді. Бұл бағдарламаны Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2010 жылғы 13 сәуірдегі «Бизнестің жол картасы - 2020» Бағдарламасын бекіту туралы» № 301 Қаулысына сәйкес Үкімет қаражаттандырады. Бағдарлама шегінде Қор бағдарлама үйлестірушісі мен шағын және орта бизнес субъектілерінің арасындағы агент болып табылады. Бағдарлама үйлестірушісі Қордың жергілікті деңгейінде төлейтін комиссияның құны қаржылық кепілдік сомасының 20% құрайды. Алынған ақшалар алдағы кезеңдер табысы болып табылады және кепіл шартының қолданылу мерзімі ішінде бір жақты әдіс бойынша амортизацияланады.

15 Басқа міндеттемелер

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылғы 30 маусым	2013 жылғы 31 желтоқсан
Негізгі қызмет бойынша кредиторлық берешек	84,467	73,237
Есептелген міндеттемелер және басқа несие берушілер	18,128	14,643
Басқа міндеттемелер жиыны	102,595	87,880
Алынған аванстар	164,655	9,801
Табыс салығын қоспағандағы төлемге жататын салықтар	103,990	130,709
Қызметкерлерді сыйақыландыруға есептелген шығындар	38,866	7,907
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер	32,969	136,667
Басқалар	39,837	12,856
Басқа міндеттемелер жиыны	479,912	385,820

Барлық жоғарыдағы міндеттемелер есеп беру кезеңі аяқталған соң 12 айдың ішінде өтелетін болады.

16 Акционерлік капитал

<i>Акциялар санын қоспағанда, қазақстандық мың теңгемен</i>	Айналымдағы акциялар саны (мың дана)	Қарапайым акциялар	Жиыны
2013 жылғы 1 қаңтарда	27,462	72,920,273	72,920,273
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2013 жылғы 30 маусымға	27,462	72,920,273	72,920,273
2013 жылғы 31 желтоқсанда	27,462	72,920,273	72,920,273
Шығарылған жаңа акциялар	-	-	-
2014 жылғы 30 маусымға	27,462	72,920,273	72,920,273

2014 жылдың 29 мамырында акционерлік жиналыста Қор 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға қатысты жалпы сомасы 1,046,586 теңге дивидендтерді жариялады. Барлық дивидендтер сомасы 2014 жылдың 27 маусымында төленген.

17 Пайыздық кірістер және шығыстар

	2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай	2013 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>		
Пайыздық кірістер		
Қаржы мекемелеріне несиелер және аванстар	4,995,044	4,751,004
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	465,195	379,552
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	239,816	281,690
Кіріс және шығыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	116,532	159,736
Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар	67,179	40,461
«Кері РЕПО» операциялары	-	4,603
Пайыздық кірістер жиыны	5,883,776	5,617,046
Пайыздық шығыстар		
Қарыз қаражаттары	(2,176,718)	(2,316,352)
Тәртіптелген борыш	(138,382)	(184,572)
Пайыздық шығыстар жиыны	(2,315,100)	(2,500,924)
Таза пайыздық кірістер	3,568,666	3,116,122

18 Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын таза шығыс

	2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай	2013 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>		
Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын табыстар	70,347,832	-
Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын шығындар	(70,963,701)	-
Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын таза шығындар	(615,869)	-

19 Табыс салығы

Кезең үшін кіріс және шығыстар құрамында көрсетілген табыс салығы бойынша шығындар келесі компоненттерді қамтиды:

	2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай	2013 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>		
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығындар	392,894	388,855
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша шығындар / (өтеу)	136,577	(96,292)
Кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар	529,471	292,563

Қордың пайданың көп бөлігіне қолданатын табыс салығының мөлшерлемесі 20% құрайды (2013 ж.: 20 пайыз).

19 Табыс салығы (жалғасы)

Төменде табыс салығы бойынша теориялық және нақты шығыстарды салыстыру келтірілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай	2013 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай
Салық салғанға дейінгі кіріс	2,089,865	1,714,616
Заңмен белгіленген мөлшерлеме бойынша теориялық салық аударымдары (2013ж.: 20%)	417,973	342,923
Салық салынатын базаны кемітпейтін табыстарға немесе шығыстарға түзетулер:		
- салық салынбайтын басқа табыстар	(7,001)	(17,378)
- мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	(71,270)	(79,460)
- берілген кепілдер провизиясы бойынша шегерілмейтін шығындар	14,002	15,789
- қарыз қаражаттары мен тәртіптелген берешек бойынша шегерілмейтін пайыздық шығыстар	-	4,382
- басқа шегерілмейтін шығыстар	51,223	26,307
- салық шығындары бойынша өткен жылғы бағалауларды түзету	124,544	-
Кезеңдегі табыс салығы бойынша шығындар	529,471	292,563

2014 жылдың 30 маусымында аяқталған кезең ішіндегі уақытша айырмашылық шамаларының өзгеруі келесі түрде берілген:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылдың 1 қаңтары	Кіріс және шығыс есебіне (жатқызылды)/ қалпына келтірілді	2014 жылдың 30 маусымы
Шегерілетін/ (салық салынатын) уақытша айырмашылықтағы салық әсері			
Клиенттерге несиелер	536,470	(14,341)	522,128
Қаржы құралдарының әділ құны	-	123,174	123,174
Қарыздар бойынша міндеттемелер	179,226	(202,124)	(22,897)
Негізгі құралдар	(66,048)	(22,547)	(88,595)
Басқа міндеттемелер	27,333	(20,739)	6,594
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив	676,981	(136,577)	540,404
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған актив	743,029	(114,030)	628,999
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған міндеттемелер	(66,048)	(22,547)	(88,595)
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив	676,981	(136,577)	540,404

19 Табыс салығы (жалғасы)

2013 жылдың 30 маусымында аяқталған кезең ішіндегі уақытша айырмашылық шамаларының өзгеруі келесі түрде келтірілген:

	2013 жылдың 1 қаңтары	Кіріс және шығыс есебіне (жатқызылды)/ қалпына келтірілді	2013 жылдың 30 маусымы
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>			
Шөгерілетін/ (салық салынатын) уақытша айырмашылықтағы салық өсері			
Клиенттерге несиелер	676,727	(20,422)	656,305
Негізгі құралдар	(26,311)	(4,821)	(31,132)
Болашақ кезеңдер табыстары	111,730	79,399	191,129
Басқа міндеттемелер	19,519	(1,495)	18,024
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив/(міндеттеме)	781,665	96,292	877,957
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған актив	807,976	101,113	909,089
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша танылған міндеттеме	(26,311)	(4,821)	(31,132)
Мерзімі ұзартылған табыс салығы бойынша таза актив/(міндеттеме)	781,665	96,292	877,957

20 Қаржы тәуекелдерін басқару

Қор тәуекелін басқару қаржы (несие тәуекелі, нарық тәуекелі және өтімділік тәуекелі), операциялық және заң тәуекелдеріне қатысты іске асырылады. Қаржы тәуекелдері нарықтық тәуекелді (валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлеме тәуекелінен және өзге баға тәуекелінен тұратын), несие тәуекелін және өтімділік тәуекелін қамтиды. Қаржы тәуекелдерін басқарудың басты мақсаты тәуекел шектеулерін анықтау және орнатылған лимиттерді сақтауды одан ары қамтамасыз ету болып табылады. Операциялық және заң тәуекелдерін басқару операциялық және заң тәуекелін минимизациялау мақсатында ішкі регламенттерді және үрдістерді тиісті сақтауды қамтамасыз етуі тиіс.

Қаржы тәуекелін басқару мақсаты, саясаты және үрдісі және тәуекелді бағалау әдістері Қормен 2014 жылың 30 маусымында аяқталған алты ай кәлемінде де, сонымен қатар 2013 жылдың кәлемінде де қолданылады.

Валюталық тәуекел. Төменде кестеде Қордың функционалдық валютасы үшін аралық есеп беру мерзіміне пайдаланатын мүмкін болатын айырбас бағамының өзгеруі нәтижесіндегі қаржы нәтижесінің және меншікті қаражаттардың өзгерістері берілген, сондай-ақ қалған барлық ауыспалы сипаттамалар өзгеріссіз қалады:

	Пайдаға немесе шығынға әсер ету	
	2014 жылдың 30 маусымына	2013 жылдың 30 маусымына
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>		
АҚШ долларының 20% нығаюы (2013ж.: 20% нығаюы)	13,629	(33,087)
АҚШ долларының 20% әлсіреуі (2013ж.: 20% әлсіреуі)	(13,629)	33,087
Таза әсері	-	-

21 Шартты және кәсіпорн міндеттемелері

Салық және басқа міндеттемелері Қордың қаржылық жағдайындағы өзгерістеріне Қорға қатысты тілшілік ақпарат түсіріледі және бағаланады, сондықтан қаржылық жағдайындағы өзгерістердің ұшықтарына сүйеніп отырып, Қор балансының дәлдігіне Қор үшін негізгі мақсаттарға айналуы мүмкін деп есептеледі және соған байланысты қаржылық есептемеде өзгерістерді қамтамасыз етуі тиіс.

20 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

Өтімділік тәуекелі. Төменде кестеде 2014 жылдың 30 маусымындағы өтеу мерзімі бойынша қаржы міндеттемелерінің талдауы берілген:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан жоғары	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>						
Міндеттемелер						
Заемдық қаражаттар	4,413,033	6,600,381	58,688	9,991,122	145,628,587	166,691,811
Тәртіптелген борыш	-	69,191	-	3,953,782	-	4,022,973
Қаржыландыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	18,411,744	-	-	-	-	18,411,744
Қаржылық кепілдемелер бойынша міндеттемелер және болашақ кезеңдер табысы	867,338	-	-	-	-	867,338
Басқа міндеттемелер	842,830	-	-	2,646	-	845,476
Негізгі қарыз сомасы есебі төлемдерін және ол бойынша пайыздарды қосқандағы алдағы төлемдер жиыны	24,534,945	6,669,572	58,688	13,947,550	145,628,587	190,839,342
Несие сипатындағы міндеттемелер	8,083,389	-	-	-	-	8,083,389

Төменде кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарына талдау берілген:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан жоғары	Жиыны
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>						
Міндеттемелер						
Қарыз қаражаттары	11,116,534	71,188	9,991,122	54,531,711	100,000	75,810,555
Тәртіптелген борыш	69,191	-	-	3,953,782	-	4,022,973
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	8,020,601	-	-	-	-	8,020,601
Болашақ кезең кірістері және қаржылық кепілдемелер бойынша міндеттемелер	1,019,333	-	-	-	-	1,019,333
Басқа міндеттемелер	87,880	-	-	-	-	87,880
Негізгі қарыз сомасы есебі төлемдерін және ол бойынша пайыздарды қосқандағы алдағы төлемдер жиыны	20,313,539	71,188	9,991,122	58,485,493	100,000	88,961,342
Несие сипатындағы міндеттемелер	9,553,971	-	-	-	-	9,553,971

21 Шартты және келісімдік міндеттемелер

Соттық істерді қарауы. Кейде ағымдағы қызмет барысында сот органдарына Қорға қатысты талап арыздар түседі. Жеке бағалауларға, сонымен қатар ішкі кәсіби кеңесшілердің ұсыныстарына сүйене отырып, Қор басшылығы тексерулер Қор үшін маңызды залалдарға алып келмейді деп есептейді, және соған сәйкес аталған қаржылық есептілікте аталған тексерулер бойынша залалдарды толтыруға арнайы қор құрмады.

21 Шартты және келісімдік міндеттемелер (жалғасы)

Салық заңнамасы. Қазақстан Республикасының салық және кедендік заңнамасы әртүрлі ықтимал түсіндірмелерге жол береді және жиі енгізілетін өзгерістерге ұшыраған. Басшылықпен заңнаманы операцияларға және Қор қызметіне қолдануда түсіндіруде тиісті органдармен келіспеушіліктер болуы мүмкін. Қазақстандық салық органдары заңнаманы және есептеуді бағалауды түсіндірген кезде барынша қатаң ұстанымды ұстауы мүмкін және бұрын даулы болмаған операцияларға және қызметтерге келіспеушіліктер туындауы мүмкін. Салық кезеңдері тиісті салық органдарының тексеру жүргізілетін алдыңғы жылдағы бес күнтізбелік жыл ішінде салық төлемінің мәнін тексеру үшін ашық болады. Жекелеген жағдайларда тексеріс барынша ұзақ кезеңді қамтуы ықтимал.

Компаниялар арасындағы операциялар нәтижесінде пайда болатын салықтық міндеттемелер осындай операцияларда пайдаланылған нақты бағалар негізінде анықталады. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесін түсіндіруді ары қарай барынша дамытуда және Қазақстан Республикасының салық органдарымен қолданылатын тәсілдерге өзгерістер енгізуде бұл трансферттік бағалар болашақта келіспеушіліктер тудыруы мүмкін. Қазақстан Республикасында трансферттік баға белгілеу ережесі қысқа мерзім ішінде әрекет ететінін ескерсең, мұндай талас тудыратын оқиғалардың салдары жеткілікті деңгейде сенімді бағаланбауы мүмкін. Сонымен бірге олар қаржы жағдайы және/немесе жалпы ұйым қызметі үшін маңызды болуы мүмкін.

Қазақстандық салық заңнамасында кейбір салық мәселелері бойынша нақты нұсқаулар жоқ. Кейде Қор, Қор бойынша жалпы салық мөлшерлемесінің төмендеуіне алып келетін осындай белгісіз салық мәселелерін түсіндіруді пайдаланады. Жоғарыда аталғандай, жақын арадағы әкімшілік және сот тәжірибесіндегі болған оқиғаның дамуына байланысты мұндай салық ұстанымдарын түсіндірулер мұқият тексерулерге ұшырауы мүмкін. Салық органдарының тарапынан осындай тексерулердің салдары жеткілікті деңгейде бағаланбауы мүмкін; алайда олар қаржылық жағдай және/немесе жалпы ұйым қызметі үшін маңызды болуы мүмкін.

Операциялық жалгерлік бойынша міндеттемелер. Қорда операциялық жалгерлікте бірқатар ғимараттар және автокөліктер бар. Жалгерлік негізінен бастапқы кезеңде бір жылға, аталған кезең мерзімінің аяқталуы бойынша жалгерлік мерзімін ұзарту мүмкіндігімен ресімделеді. Негізінен жалгерлік төлемдері жыл сайын нарықтық жалгерлік шарттарын көрсету үшін өсіп отырады. Жалгерліктер шартты жалдауларды қамтымайды.

Несие сипатындағы міндеттемелер. Аталған құралдардың негізгі мақсаты қажеттілігінше клиенттерге қаражаттарды беруді қамтамасыз ету болып табылады. Клиенттер өздерінің міндеттерін үшінші тараптар алдында орнындамаған жағдайдағы Қордың қайтарымсыз міндеттемелерін білдіретін кепілдері төлемдерді төлеу, және несиелер сияқты осындай несиелік тәуекелге ұшыраған.

Несиелерді беру бойынша міндеттемелер ссуда түрінде несиелерді беру үшін басшылықпен бекітілген пайдаланбаған сомалар бөлігін қамтиды. Несиелерді беру бойынша міндеттемелерге қатысты Қор пайдаланбаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомаға зиян шегу тәуекеліне ұшыруы мүмкін, егер пайдаланбаған сомалар пайланылуы тиіс болса.

Дегенмен болуы мүмкін залалдар сомасы пайдаланбаған міндеттемелердің жалпы сомасынан төмен, өйткені несиелерді беру бойынша міндеттемелердің көп бөлігі клиенттердің несиені төлей алатын қабілеттілігі бойынша белгілі талаптарды сақтауына байланысты. Қор несие сипатындағы міндеттемелерді өтеуге дейінгі қалған мерзімді бақылайды, өйткені ұзақ мерзімді міндеттемелердің несиелік тәуекелі қысқа мерзімді міндеттемелерге қарағанда өте жоғары.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер құрайды:

<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	2014 жылдың 30 маусымы	2013 жылдың 31 желтоқсаны
Берілген кепілдер	5,383,184	6,370,913
Пайдаланылмаған несие желілері	-	365,000
Қарыздарды қамтамасыз етумен берілген кепілдер	2,880,491	3,048,907
Шегеру: Несие сипатындағы міндеттемелер бойынша резерв	(180,286)	(230,849)
Резервті шегергендегі несиелік сипаттағы міндеттемелер жиыны	8,083,389	9,553,971

21 Шартты және келісімдік міндеттемелер (жалғасы)

Пайдаланылмаған несиелер, аккредитивтер және кепілдер бойынша берешектердің жалпы сомасы шарттарға сәйкес болашақ ақшалай талаптарды білдіруі міндетті емес, өйткені әрекет ету мерзімінің өтіп кетуі мүмкін немесе қарыз алушыға қаржы бермей аталған міндеттемелердің күші жойылуы мүмкін.

22 Байланысты тараптармен операциялар

Тараптар бір-бірімен, егер олар жалпы бақылауда болатын болса, немесе олар біреуі екіншісін бақылай алатын болса, немесе басқа тараппен қаржы және операциялық шешімдерді қабылдау кезінде елеулі әсер еткенде ғана байланысты деп есептеледі. Барлық байланысты тараптардың өзара қарым-қатынасын қарау кезінде осындай қарым-қатынастардың тек заңды нысаны ғана емес, сондай-ақ экономикалық маңызы да назарға алынады.

Төменде 2014 жылдың 30 маусымына байланысты тараптардың операциялары бойынша қалдықтары көрсетілген:

	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	256,991	748,051
Кірістер мен шығыстардың есебінде әділ құны бойынша көрсетілген бағалы қағаздар	-	-	6,905,611
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	-	-	29,064,428
Сатуға арналған қолда бар инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	541,254
Басқа активтер	-	3,925	5,740,665
Заемдық қаражаттар	30,028,532	1,093,636	42,337,486
Қаражаттандыру бағдарламалары бойынша міндеттемелер	-	-	14,449,579
Тәртіптелген борыш	-	-	4,022,973
Басқа міндеттемелер	-	792	-

Төменде 2014 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>			
Пайыздық кірістер	-	-	1,016,318
Пайыздық шығыстар	(345,531)	(6,106)	(1,140,827)
Дивидендтер	(1,046,586)	-	-
Қаржы құралдарын алғашқы рет нарықтан төмен пайыздық мөлшерлеменен бағалау кезінде туындайтын кірістер/(шығыстар)	70,347,832	-	(5,307,665)
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	-	500,901
Кіріс немесе шығыс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша кірістерді шегерумен шығындар	-	-	(47,708)
Әкімшілік және басқа операциялық шығындар	-	(5,306)	-

Төменде 2014 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен ұсынылған және өтелген қаражаттардың жиынтық сомасы берілген:

	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған несиелер сомасы	555,597
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптармен өтелген несиелер сомасы	11,649,928

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2013 жылдың 31 желтоқсанына байланысты тараптардың операциялары бойынша қалдықтары көрсетілген:

	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Ассоциацияланған компаниялар	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	198,398	-	-
Кірістер мен шығыстардың есебінде өділ құны бойынша көрсетілген бағалы қағаздар	-	-	-	4,805,500
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	-	-	-	-
Басқа активтер	-	-	10,000	-
Қарыз қаражаттары				
Қаражаттандыру бағдарламалы бойынша міндеттемелер	67,217,437	-	-	1,123,747
Тәртіптелген борыш	-	-	-	803,216
Басқа міндеттемелер	5,420,112	-	-	-
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	-	-	53,421

Төменде 2013 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен операциялар бойынша табыстар мен шығындардың баптары көрсетілген:

	Бас компания	Жалпы бақылаудағы компаниялар	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>			
Пайыздық кірістер	-	1,385,269	110,456
Пайыздық шығыстар	(1,860,583)	-	(10,648)
Дивидендтер	-	-	(1,036,861)
Сатуға арналған қолда бар бағалы қағаздар бойынша шығындарды шегергендегі табыстар	-	377	(1,677)
Кіріс немесе шығыс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегерумен кірістер	-	69,406	-
Әкімшілік және басқа операциялық шығындар	-	(36,457)	(580)

Төменде 2013 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі байланысты тараптармен ұсынылған және өтелген қаражаттардың жиынтық сомасы берілген:

	Басқа байланысты тараптар
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>	
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптарға ұсынылған несиелер сомасы	255,597
Бір жыл ішіндегі байланысты тараптармен өтелген несиелер сомасы	5,872,106

22 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде маңызды басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

	2014 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай		2013 ж. 30 маусымында аяқталған алты ай	
	Шығындар	Есептелген міндеттеме	Шығындар	Есептелген міндеттеме
<i>(Қазақстандық мың теңгемен)</i>				
<i>Қысқа мерзімді төлемдер:</i>				
- Еңбек ақы	61,551	17,905	56,317	5,896
- Қысқа мерзімді сыйақы төлемдері	105,581	-	-	-
- Басқа ақша қаражаттарымен төлемдер	453	-	1,122	-
- Ақшалай емес түрдегі төлемдер	1,325	-	780	-
Жиыны	168,910	17,905	58,219	5,896

23 Есеп беру кезеңі аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есеп беру күнінен кейін ешқандай маңызды оқиғалар болмады.