

«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік Қоғамы

Аралық Қысқартылған шоғырландырылған Қаржылық
есептілік

2023 жылы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп.....	3
Пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	4
Жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	5
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп.....	6
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп.....	7

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ

ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР	8-33
---------------------------	------

мың теңге

Қоғам Басқару
Сапулатов К.К.
Зайтұлдаева И.
2023 жылғы 28

2023 жылғы 28 сәуір

Бас бухгалтер

2023 жылы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

Ескерту	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2023 жыл*	2022 жыл*
Тіімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	6,528,001	2,099,554
Банктерге берілген несиелер	6,049,360	1,318,226
Клиенттерге берілген несиелер	22,237,759	24,176,073
Инвестициялық бағалы қағаздар	4	17,402
	34,815,124	27,611,255
Басқа пайыздық кірістер		
Басқа активтер	618,690	-
Қаржылық жағдау бойынша дебиторлық берешек	14,230,382	222,519
	49,664,196	27,833,774
Пайыздық шығыстар		
Акционер аясындағы берешек	(2,197,206)	(1,889,065)
Қазақстан Республикасының Үкіметі аясындағы берешек	(5,658,478)	(327,319)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар аясындағы берешек	(4,530,341)	(3,666,438)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	(2,854,369)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(11,111,556)	(5,249,992)
Басқа міндеттемелер	-	(3,451)
	(26,351,950)	(11,136,265)
Таза пайыздық кіріс	23,312,246	16,697,509
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	16 (25,035,683)	(5,513,559)
Кредиттік шығындар бойынша шығындарды шегергендегі таза пайыздық кіріс	(1,723,437)	11,183,950
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза шығын	(194,715)	(2,192)
Персоналға ариалған шығыстар	(2,351,143)	(1,279,968)
Басқа операциялық шығындар	(1,171,230)	(651,386)
Басқа кірістер/(шығыстар), нетто	17 3,497,623	(2,406,299)
Пайыздық емес шығын	(219,465)	(4,339,845)
Салық салуға дейінгі пайда	(1,942,902)	6,844,105
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	18 (145,318)	(81,457)
Кезеңдегі пайда	(2,088,220)	6,762,648

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылады және бекітіледі:

Сапулатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтұлаева И.Н.

Бас бухгалтер



2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

ЖИЙНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН
ЕСЕП

мың теңге

Ескерту	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2023 жыл	2023 жыл
Кезеңдегі пайда	(2,088,220)	6,762,648
Кезең ішіндегі басқа жиынтық табыс	—	—
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны	(2,088,220)	6,762,648

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылады және бекітіледі:

Сапулатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтуллаева И.Н.

Бас бухгалтер

2023 жылғы 28 сәуір



2023 жылғы 31 наурыздағы аяқтаған үш айлық кезең бойынша
МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

Ескерту	Акционерлік капитал	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда / (жинақталған шығын)	Жыны
2022 жылғы 1 қаңтарға	251,236,571	11,237,766	20,297,256	282,771,593
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жыны (аудантталмаған)	-	-	6,762,648	6,762,648
Акционерлік капиталға Ұағайту (аудантталмаған)	-	-	-	-
Салықтарды істерітпелесі өмір күн бойынша акционерлер алынған қарыздарды бастапқы таңудан және модернизациялаудан түскен кіріс (аудантталмаған)	-	-	-	-
Резервтік капиталға Ұағайту (аудантталмаған)	-	-	-	-
Акционерге бөлу (аудантталмаған)	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудантталмаған)	-	-	-	-
2022 жылғы 31 наурызға *	251,236,571	11,237,766	27,059,904	289,534,241
2022 жылғы 31 желтоқсанға (аудантталмаған)	401,836,884	13,846,278	35,112,487	450,795,649
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жыны (аудантталмаған)	-	-	(2,088,220)	(2,088,220)
Еңшлес ұйымдардан сатып алуға байланысты акциялар шығару	-	-	-	-
Резервтік капиталға Ұағайту (аудантталмаған)	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудантталмаған)	-	-	-	-
2023 жылғы 31 наурызға *	-	-	(2,663)	(2,663)
2022 жылғы 31 желтоқсанға (аудантталмаған)	401,836,884	13,846,278	33,021,604	448,704,766

* ауданттелмеген

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылады және бекітіледі:



Сыртқатөз К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтұлаева И.Н.

Бас бухгалтер

2023 жылғы 28 сәуір

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРАЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

Ескерту	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2023 жыл*	2022 жыл*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Алынған пайыздар	33,517,292	12,645,903
Төленген пайыздар	(12,214,017)	(3,845,542)
Персоналға төленген шығыстар	(2,965,780)	(1,238,364)
Төленген басқа операциялық шығыстар	(1,227,664)	(693,538)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары	17,109,831	6,868,459
<i>Операциялық активтерді таза ұлғайту / азайту</i>		
Банктерге берілген кредиттер	(8,169,830)	(28,963,323)
Клиенттерге берілген кредиттер	(40,534,358)	(10,942,456)
Қаржылық жаддау бойынша дебиторлық берешек	12,560,171	-
Басқа активтер	(6,096,111)	408,880
<i>Операциялық міндеттемелерді таза ұлғайту / азайту</i>		
Мемлекеттік субсидиялар	1,468,743	256,402
Басқа міндеттемелер	31,169,623	(1,857,859)
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	7,508,069	(34,229,897)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(1,766,353)	(1,628,632)
Операциялық қызметте қолма-қол ақшаны таза пайдалану	5,741,716	(35,858,529)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер	2,732	232,000
Бағалы қағаздарды сатып алу	-	(48,230)
Негізгі құралдардың түсуі/сатып алынуы	(70,931)	-
Бірастек нәтижесінде түсу	64,764,023	-
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражаттың таза түсімі/ (пайдаланылуы)	64,695,824	183,770
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан түсетін түсімдер	10 140,000,000	64,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын өтеу	(1,500)	-
Акционерден қарыз тартудан түсетін түсімдер	-	-
Акционерден қарыздарды өтеу	(770,569)	(790,243)
Сыртқы қарыздар алу	12 7,967,000	-
Сыртқы қарыздарды өтеу	(16,244,000)	-
Борынғы бағалы қағаздарды шығару	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	13 (26,952,250)	(22,940,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз тартудан түсетін түсімдер	11 1,000,000	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешекті өтеу	(5,459,104)	(3,356,159)
Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың таза түсімі	99,539,577	36,913,598
Күтілетін кредиттік шығындардың ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері	(1,601)	(357,669)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өзгеруі	169,975,516	881,170
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,720,283	102,853,173
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	4 277,695,799	103,734,343

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Садукатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтұлаева И.Н.

Бас бухгалтер

2023 жылғы 28 сәуір



АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДААЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**1. Есеп беретін кәсіпорын**

«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Қоғам» немесе «Компания») Аграрлық секторды кредиттеу мәселелері туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы № 137 қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылды. Қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жанындағы Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті (бұдан әрі – «ҚРҰБ») берген Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 5 қарашадағы № 5.2.24 банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған лицензия негізінде қызметті жүзеге асырады. Қоғамның қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және Қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі реттейді.

Қоғамның негізгі қызметі агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне қолжетімді кредит беру жүйесін дамыту жолымен аграрлық саланы индустриализацияға және әртараптануына жәрдемдесу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, кредит беру жолымен ауыл шаруашылығы секторын қолдау жөніндегі бағдарламаларды іске асыруға қатысу, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешенде инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лиценздік қызметті, қаржы институттарын қорлау, заңды тұлғаларды агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің исламдық қағидаттары бойынша қаржыландыру мақсаттары үшін исламдық қаржы құралдарын және заң актілерінде тыйым салынбаған және жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін өзге де қызмет түрлерін пайдалана отырып қаржыландыру.

Қоғамның қаржыландыру жөніндегі қызметі қаражатты пайдалану бойынша нақты талаптар мен шектеулерді көздейді. Клиенттерге кредиттер Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемесі бойынша беріледі.

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның Қазақстан Республикасының аумағында 19 тіркелген филиалы (2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша - 17 филиалы) бар. Есепті жыл ішінде Қоғам 2 филиал ашты: Ұлытау облысы бойынша филиал және Абай облысы бойынша филиал.

2021 жылғы 18 наурызға дейін Қоғамның 100% акциясы «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ-ға тиесілі болды. Қазақстан Республикасы Президентінің 2020 жылғы 14 қыркүйектегі № 413 Жарлығымен бекітілген Қазақстан Республикасы Президентінің 2020 жылғы 1 қыркүйектегі «Қазақстан Жаңа нақты ахуалда: іс-қимыл уақыты» Жолдауын іске асыру жөніндегі Ұлттық іс-қимыл жоспарының 52-бөліміне сәйкес «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер») және «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ бірігу жолымен бірыңғай даму институты құрылды.

2021 жылғы 18 наурызда Қоғамның 100% акциясы «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ-ға берілді.

2021 жылғы акционер «ҚазАгроҚаржы» АҚ акцияларының 100% - АҚ Қоғамға беру бойынша жоспарлаған іс-шаралар шеңберінде 2022 жылғы 15 Шілдеде Қоғамның жалғыз акционері Директорлар кеңесінің сырттай отырысында Қоғамның бұрын жарияланған жай акцияларының 147,470,014 данасын орналастыру бағасы бойынша 1,000 теңге төлеуге «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның өзіне тиесілі жай акцияларының 100% - иеліктен шығару туралы шешім қабылданды 1 қарапайым акция үшін.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі АҚ Қоғамның 100% акциясына иелік етеді.

Қоғамның түпкі меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Қоғамның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Иманов көпесі 11.

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі негізінен Қазақстан Республикасында (бұдан әрі – «ҚР») жүзеге асырылады. Тиісінше, дамушы нарықтың ерекшеліктеріне тәуелді Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары Қоғамның бизнесіне өсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуып жатқызылуда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің күрделілігімен тәуекелмен ұштасады, олар сондай-ақ жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңдық және фискалдык мәселелермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Қазақстандық теңгегің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және коронавирус инфекция пандемиясы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының белгісіздік деңгейін арттырады.

2022 жылдың ақпанында Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығысқа байланысты бірқатар елдер Ресей Федерациясына қарсы санкциялар енгізді. Әскери қақтығыстың өсері екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, жаһандық экономикаға да өсер етеді. Санкцияларды енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізат пен азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасындағы белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық өсер байқалады, сарапшылар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарды да болжайды.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРААНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Жоғарыда аталған геосаяси оқиғалар аясында ҚР Ұлттық валютасының өлшемдік валюталарға қатысты бағамы өлсіреді.

2022 жылғы шізде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемесі ұлғайтты және +/- 1% дәлізімен 14.5% - құрайды. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің баспасөз релиздерінің деректері бойынша сауда өрітсес салердегі күрт өзгеретін геосаяси және сыртқы экономикалық жағдай және бұрып-соңды болмаған белгісіздік деңгейі жаңжалдың Қазақстан Республикасының экономикасына ықпалына қатысты болжамдарды толыққанды дайындау жөніндегі мүмкіндіктері әлсіз Қиындағамы.

Басшылық жоғарыда аталған оқиғалардың Қоғам қызметіне сандық тұрғыдан әсерін бағалау процесінде.

Ұсынылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстанда бизнесті жүргізу шарттарының Қоғамның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ шаруашылық жағдайларының нақты әсері олардың басшылығының бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері

Сәйкестік туралы мәлімдеме

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін қоса беріліп отырған қысқартылған аралық қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша соңғы жылдық қаржылық есептіліктен кейін болған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдалған ескертпелер енгізілді. Бұл аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

Бағалау базасы

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік нақты шығындар бойынша есепке алу принципіне сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қоғамның функционалдық валютасы Қазақстандық теңге (бұдан әрі – «теңге») болып табылады, ол Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы бола отырып, Қоғам жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәні және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды барынша жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге сонымен қатар осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер мыңға дейін дөңгелектенеді.

Есептік бағалаулар мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, болжамдарды және есептік бағалауларды пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Болжамдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ сол немесе өзге бағалаудың өзгеруі аралық қысқартылған қаржылық есептілік деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

5, 6, 7, 9, 10, 12, 13, 14 Ескертпелерде көрсетілген ең маңызды пайымдаулардың нәтижелері, Қоғамның есеп саясатын және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздерін қолдану кезінде басшылық қалыптастырған соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

3. Есеп саясатының негізгі ережелері

Осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте қолданылатын есеп саясаты соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезінде Қоғам қолданған саясатпен сәйкес келеді.

Осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасау кезінде Компания соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылатын есеп саясатының негізгі ережелерін пайдаланды.

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер 2022 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді, олар Қоғамның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

- Базалық пайыздық мәліметтері реформалау-2 кезең (ХҚЕС (IFRS) 9, ХҚЕС (IAS) 39, ХҚЕС (IFRS) 7, ХҚЕС (IFRS) 4 және ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулер);
- COVID-19 пандемиясына байланысты жағға беру жеңілдіктері (ХҚЕС (IFRS) 16 түзету);
- Ауыр шарттар – шартты орындауға арналған шығындар (ХҚЕС (IAS) 37 түзетулер);
- Бір мәміленің салдарынан туындайтын активтер мен міндеттемелерге қатысты көінге қалдырылған салық (ХҚЕС (IAS) 12 түзетулер);
- ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру, 2018-2020 жылдар кезеңі-түрлі стандарттар;
- Негізгі құралдар: мақсаты бойынша пайдалануға дейінгі түсімдер (ХҚЕС (IAS) 16) «Негізгі құралдар» түзетулері;
- Қаржылық есептіліктің тұжырымдамалық негіздеріне сілтемелер (ХҚЕС-қа түзетулер (IFRS) 3);
- Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу (ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер);
- Есеп саясатын ашу (ХҚЕС (IAS) 1 және ХҚЕС бойынша 2 практикалық ұсыныстарға түзетулер);
- Бухгалтерлік бағалауды анықтау (ХҚЕС (IAS) 8 түзетулері).

4. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	<i>2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)</i>	<i>2022 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)</i>
«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» Республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	70,983,787	10,351,066
Ұлттық банктегі ағымдағы шоттарға ақшалай қаражат	2,000,000	1,800,000
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары	33,445,184	56,536,062
Бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан аз «кері» «репо» шарттары бойынша дебиторлық берешек	141,442,994	74,235,424
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	29,827,933	29,566,366
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	2,869	741
Кассадағы ақша қаражаты	-	14
	277,702,768	172,489,673
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(6,968)	(5,367)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	277,695,799	172,484,306

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен емес және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы 1-кезеңге (аудиттелмегенге) жатады: ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен емес және 1-кезеңге жатады).

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттарының қалдықтары мен олардың баламаларының кредиттік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе «Standard & Poor's» шәкілі бойынша айырбасталған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)

	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақпалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)			Жиыны
	Ағымдағы шоттар	ағымдағы шоты	Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	
Мерзімі өтпеген				
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақпалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	70,983,787	-	70,983,787
ҚР Ұлттық Баннінде	2,000,000	-	-	2,000,000
- ВВВ-дан ВВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	1,048,102	-	-	1,048,102
- ВВ-дан ВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	15,895,477	-	-	15,895,477
- В-дан В-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	12,435,071	-	-	12,435,071
- берілген кредиттік балл жоқ	4,066,535	-	2,869	4,069,404
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	35,445,184	70,983,787	2,869	106,431,840
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,666)	(852)	-	(2,518)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	35,443,518	70,982,935	2,869	106,429,322

2022 жылғы 31 желтоқсанға

	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақпалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)			Жиыны
	Ағымдағы шоттар	ағымдағы шоты	Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	
Мерзімі өтпеген				
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақпалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	12,151,066	-	12,151,066
- ВВВ-дан ВВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	20,146,053	-	-	20,146,053
- ВВ-ден ВВ-ге дейінгі кредиттік рейтингімен +	28,353,123	-	-	28,353,123
- В-дан В-ға дейінгі кредиттік рейтингімен +	4,407,455	-	-	4,407,455
- берілген несиелік балл жоқ	3,629,431	-	741	3,630,172
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	56,536,062	12,151,066	741	68,687,869
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,412)	(159)	-	(1,571)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	56,534,650	12,150,907	741	68,686,298

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша берілген кредиттік рейтингі жоқ ақша қаражаттары мен олардың баламаларының қалдығы «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Bereke Bank» АҚ (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 желтоқсан: «Ситибанк Қазақстан» АҚ) қалдықтарын қамтиды.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның бір мекемеде (аудиттелмеген) шоттары болды, онда ақша қаражаты қалдықтары мен олардың баламаларының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% - дан астамын құрады: «ҚР Қаржы министрілігінің Қазынашылық комитеті» РММ-де жалпы сомасы 70,983,787 мың теңге (аудиттелмегенге) (2022 жылғы 31 желтоқсан: болмаған).

2023 жылғы 31 наурызда Қоғам Қазақстан қор биржасында «кері репо» шарттарын жасасты. Осы шарттардың мәні Қазақстан Республикасы Қаржы Министрілігінің қазынашылық вексельдері болды. Кепілге салынған бағалы қағаздардың әділ құны 30,294,896 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 74,433,617 мың теңге). «Кері репо» шарттары бойынша баланстық құны есепті күнге 141,439,760 мың теңгені құрады. Сондай-ақ, ақшалай қаражат құрамында ҚРҰБ ноталары көрсетіледі, олардың баланстық құны есепті кезеңнің соңында 29,826,717 мың теңгені құрады (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 29,564,279 мың теңге).

5. Банктерге берілген кредиттер

	2023 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)
Екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер	47,772,085	10,464,156
90 күннен астам мерзімге орналастырылған мерзімді депозиттер	4,916	61,836
	47,777,001	10,525,992
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(143,977)	(7,625)
Банктерге берілген кредиттер	47,633,024	10,518,367

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге (аудиттелмегенге) жатады (2022 жылғы 31 желтоқсан: банктерге берілген кредиттер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

Төмендегі кестеде банктерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы туралы ақпарат берілген:

	2023 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)
Мерзімі өтпеген	—	9,406,696
- BBB-дан BBB-ға дейінгі кредиттік рейтингімен +	—	—
- BB-ден BB-ге дейінгі кредиттік рейтингімен +	44,292,263	—
- B-дан B-ға дейінгі кредиттік рейтингімен +	3,484,738	1,119,296
	47,777,001	10,525,992
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(143,977)	(7,625)
Банктерге берілген кредиттер	47,633,024	10,518,367

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуге қолдау көрсетуге бағытталған «Кен-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қоғам кредиттер береді:

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жалпы сомасы 48,775,333 мың теңге (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 29,967,000 мың теңге (аудиттелмеген)), «Банк ЦентрКредит» АҚ жалпы сомасы 3,925,000 мың теңге (аудиттелмеген) (31 наурызда аяқталған үш ай ішінде 2022 жылғы наурыз: 0 мың теңге (аудиттелмеген)) нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша – жылдық 1.50% (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 1.50% (аудиттелмеген)) және өтеу мерзімі 2024 жылғы 1 наурыз (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 2022 жылғы 1 желтоқсан). Қоғам 6,014,514 мың теңге көлемінде (аудиттелмеген) (31 наурызда аяқталған үш ай ішінде) дисконтты мойындады 2022 жыл: 2,541,451 мың теңге (аудиттелмеген)) нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде және дисконт амортизациясынан 270,623 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі пайыздық кіріс (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 154,452 мың теңге (аудиттелмеген)) тиісінше банктерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы аралық қысқартылған есеп. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.43% - дан 18.42% - ға дейінгі (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 15.70% - дан 16.90% - ға дейінгі (аудиттелмеген) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның банкте балансы болған жоқ (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 желтоқсан: жоқ), оның жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10.00% - нан асады (аудиттелмеген).

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

6. Клиенттерге берілген кредиттер

Клиенттерге берілген кредиттер аграрлық сектордағы қызметті жүзеге асыратын Қарыз алушыларға берілген кредиттермен ұсынылған және келесі позицияларды қамтиды:

	2023 жылғы 31 наурызда (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсанға
Заңды тұлғаларға берілген несиелер	612,290,958	601,635,656
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	279,899,723	277,181,744
	892,190,681	878,817,400
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(151,804,179)	(126,475,468)
Клиенттерге берілген кредиттер	740,386,502	752,341,932

Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резерв

Төменде 2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік шығындар (БКШ) резервінің өзгеруіне талдау келтірілген:

Заңды тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	СҚКҚ	Жиыны
2023 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	7,894,115	633,246	82,509,573	774,628	91,811,562
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	685,945	89,541	196,597	-	972,083
Өтелген активтер	(166,641)	(348,502)	(390,264)	-	(905,407)
1 кезеңге ауыстыру	3,296,157	(106,612)	(3,189,545)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(64,045)	68,179	(4,134)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(927,965)	(521,222)	1,449,187	-	-
Бағалау резервін шығынға таза қалпына келтіру	(376,123)	702,011	17,792,188	1,001,012	19,119,088
Тануды тоқтатуға әкелмейтін модификацияға байланысты шартта көзделген ақша	-	-	(1,154,098)	-	(1,154,098)
ағындарының өзгеруі	-	-	5,988,736	-	5,988,736
Дисконтты босату	-	-	468	-	468
Қалпына келтіру	-	-	(182,766)	-	(182,766)
Есептен шығару	-	-	-	-	-
2023 жылғы 31 наурызға	10,341,443	516,641	103,015,942	1,775,640	115,649,666

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Төменде 2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік шығындарға (БКШ) резервтің өзгеруіне талдау берілген:

Жеке тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	СҚКҚ	Жиыны
2023 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	5,999,920	1,019,162	27,260,416	384,391	34,663,889
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	327,030	-	9,348	-	336,378
Өтелген активтер	(114,634)	(4,589)	(398,434)	-	(517,657)
1 кезеңге аударымдар	4,403,791	(586,283)	(3,817,508)	-	-
2 кезеңге аударымдар	(107,828)	273,514	(165,686)	-	-
3 кезеңге аударымдар	(174,164)	(367,260)	541,124	-	-
Бағалау резервін шығынға таза қалпына келтіру	(3,961,595)	515,091	3,936,116	280,162	769,774
Тануды тоқтатуға әкелмейтін модификацияға байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	6,083	145	(207,629)	-	(201,401)
Дисконтты босату	-	-	1,292,085	-	1,292,085
Қалпына келтіру	-	-	162	-	162
Есептен шығару	-	-	(188,717)	-	(188,717)
2023 жылғы 31 наурызға	6,378,603	849,780	28,261,577	664,553	36,154,513

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру жөніндегі жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде көктемгі-дала жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін Қоғам жалпы сомасы 49 434 631 мың теңге (аудиттелмеген) кредиттерді нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50% және мерзім бойынша берді 2024 жылғы 05 наурызға дейін өтеу. Қоғам бастапқы тану кезінде 7,051,932 мың теңге мөлшерінде дисконтты және 2,159,273 мың мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты мойындады (аудиттелмеген). тиісінше клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы аралық қысқартылған есепте теңге (аудиттелмеген). 7,051,932 мың теңге мөлшеріндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған залал 7,051,932 мың теңге мөлшерінде алынған мемлекеттік субсидия есебінен өтелді (аудиттелмеген) (14-Ескертпе). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 21.30% - дан 21.80% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін кредит беру жөніндегі «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Компания жалпы сомасы 32,048,286 мың теңгеге нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемесі-жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2022 жылғы желтоқсанға дейін кредиттер берді. Компания бастапқы тану кезінде 3,107,316 мың теңге мөлшерінде дисконтты және клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы аралық қысқартылған есепте 531,569 мың теңге мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты мойындады. 3,107,316 мың теңге мөлшеріндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған залал 3,107,316 мың теңге мөлшерінде алынған мемлекеттік субсидия есебінен өтелді (14-Ескертпе). Компания шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 15.70% - дан 16.90% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам «Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде берілген кредиттерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырады; сомасына жаңа қарыздар берілді: 5,425,020 мың теңге (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,569,657 мың теңге (аудиттелмеген)). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 21.30% -21.80% (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 15.70% -16.90%) диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. Нарықтық

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы кредиттерді бастапқы танудан болған залал 2,013,470 мың теңге мөлшерінде (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 1,343,823 мың теңге (аудиттелмеген)) өзге шығыстардың құрамында танылады және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтеледі (14-Ескертпе).

Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында Қоғам ауыл шаруашылығы өнеркәсібіндегі қызметті жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша кредиттер береді. Нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттерді бастапқы танудан 1,679,064 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде залал (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,679,406 мың теңге (аудиттелмеген)) өзге шығыстардың құрамында танылады, нетто. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық (аудиттелмеген) 21.30% - дан 21.80% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Келесі кестеде 2022 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер бойынша болжалды кредиттік шығындар (БКШ) бойынша резервтің өзгерістеріне талдау келтірілген:

Заңды тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	СҚКҚ	Жиыны
2022 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	2,330,323	189,965	61,485,372	647,430	64,653,090
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	405,663	—	919,291	—	1,324,954
Өтелген активтер	(13,710)	(5,024)	(287,915)	—	(306,649)
1 кезеңге аударымдар	1,286,713	(201,862)	(1,084,851)	—	—
2 кезеңге аударымдар	(5,527)	22,451	(16,924)	—	—
3 кезеңге аударымдар	(43,542)	(13,512)	57,054	—	—
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы БКШ өзгерістері	(1,130,567)	9,542	(3,268,157)	62,251	(4,326,931)
Дисконтты босату	—	—	1,337,918	—	1,337,918
Есептен шығарылған сомалар	—	—	—	—	—
2022 жылғы 31 наурызға	2,829,353	1,560	59,141,788	709,681	62,682,382

Келесі кестеде 2022 жылдың 31 наурызында аяқталған тоғыз ай ішінде жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша БКШ-ға арналған резервтің өзгеруіне талдау келтірілген.

Жеке тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	СҚКҚ	Жиыны
2021 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	644,123	34,996	7,381,096	539,973	8,600,188
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	27,894	—	—	—	27,894
Өтелген активтер	(10,691)	(23)	(123,128)	—	(133,842)
1 кезеңге аударымдар	229,715	(19,900)	(209,815)	—	—
2 кезеңге аударымдар	(25,419)	25,419	—	—	—
3 кезеңге аударымдар	(398)	(111,388)	111,786	—	—
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы	(243,063)	89,922	847,149	6,822	700,830

2023 жылы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

деректердің өзгеруі нәтижесінде

бір жылдағы БКШ өзгерістері

Дисконтты босату

Қалпына келтіру

Есептен шығарылған сомалар

2022 жылы 31 наурызға

-	-	113,797	-	113,797
-	-	1,323	-	1,323
-	-	-	-	-
622,161	19,026	8,122,208	546,795	9,310,190

Келесі кестеде 2023 жылы 31 наурыздағы және 2022 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)					
Заңды тағалар	2-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		3-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		Жиыны
	1 кезең 12 айлық БКШ	құнсызданған	құнсызданған	СҚАҚ	
- мерзімі өтпеген	369,118,112	75,756	101,990,720	750,295	471,934,883
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер;	8,706,899	723,582	8,039,466	1,484,774	18,954,721
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	4,664,924	13,164,337	-	17,829,261
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	50,222,676	-	50,222,676
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілгендер	-	-	53,349,417	-	53,349,417
	377,825,011	5,464,262	226,766,616	2,235,069	612,290,958
Болажалды кредиттік шығындарға арналған резерв	(10,341,443)	(516,641)	(103,015,942)	(1,775,640)	(115,649,666)
	367,483,568	4,947,621	123,750,674	459,429	496,641,292

2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)					
Жеке тұлғалар	2-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		3-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		Жұпыты
	1 кезең 12 айлық БКШ	құнсызданған	құнсызданған	СҚКҚ	
- мерзімі өтпеген	209,057,925	-	11,678,251	808,793	221,544,969
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендері;	11,765,405	366,568	1,978,284	-	14,110,257
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	4,734,941	5,457,508	-	10,192,449
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	15,375,784	-	15,375,784
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілгендер	-	-	18,676,264	-	18,676,264
	220,823,330	5,101,509	53,166,091	808,793	279,899,723
Болажалы кредиттік шығындарға арналған резерв	(6,378,603)	(849,780)	(28,261,577)	(664,553)	(36,154,513)
	214,444,727	4,251,729	24,904,514	144,240	243,745,210

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

2022 жылғы 31 желтоқсан					
	2 кезең		3 кезең		Жіпін
	Кредиттік емес		Кредиттік емес		
	активтер бойынша		активтер бойынша		
	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		
Заңды тұлғалар	1-ші кезең	2 кезең	3 кезең	СҚКҚ	Жіпін
12 айлық БКШ	құнсызданған	құнсызданған	құнсызданған		
- мерзімі өтпеген	322,667,882	21,210,090	133,537,139	2,173,295	479,588,406
- мерзімі өткен мерзімге аз кешіктірілгендер	5,749,785	3,102,750	22,727,400	-	31,579,935
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	109,395	1,814,399	25,720,628	-	27,644,422
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	12,573,780	-	12,573,780
Болашақ кредиттік шығындарға арналған резерв	-	-	50,249,113	-	50,249,113
	328,527,062	26,127,239	244,808,060	2,173,295	601,635,656
	(7,894,132)	(633,246)	(82,509,573)	(774,628)	(91,811,579)
	320,632,930	25,493,993	162,298,487	1,398,667	509,824,077

2022 жылғы 31 желтоқсан					
	2 кезең		3 кезең		Жіпін
	Кредиттік емес		Кредиттік емес		
	активтер бойынша		активтер бойынша		
	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-		
Жеке тұлғалар	1-ші кезең	2 кезең	3 кезең	СҚКҚ	Жіпін
12 айлық БКШ	құнсызданған	құнсызданған	құнсызданған		
- мерзімі өтпеген	193,182,174	1,488,411	27,834,808	-	222,505,393
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер;	11,896,142	351,674	2,482,986	-	14,730,802
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	4,806,901	6,952,445	-	11,759,346
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	8,816,332	-	8,816,332
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілгендер	-	-	18,483,652	886,219	19,369,871
Болашақ кредиттік шығындарға арналған резерв	-	-	64,570,223	886,219	277,181,744
	205,078,316	6,646,986	64,570,223	886,219	277,181,744
	(5,999,920)	(1,019,162)	(27,260,416)	(384,391)	(34,663,889)
	199,078,396	5,627,824	37,309,807	501,828	242,517,855

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамда жалпы кредиттік қалдығы меншікті капиталдың 10% - дан асатын қарыз алушылар (аудиттелмеген) болған жоқ (2022 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

7. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті талдау келесідей:

	2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	115,360,141	327,222,034	223,642,450	666,224,625
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің табылмаған қаржылық кірісі	(7,275,761)	(106,352,360)	(119,519,990)	(233,148,111)
Қаржылық жалға инвестициялар	108,084,380	220,869,674	104,122,460	433,076,514
БКШ қатысты бағалау резерві	(18,418,992)	(12,063,557)	(6,615,359)	(37,097,908)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	89,665,388	208,806,117	97,507,101	395,978,606

	2022 жылғы 31 желтоқсан			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	109,828,183	321,452,419	237,787,342	669,067,944
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің табылмаған қаржылық кірісі	(5,442,459)	(98,877,552)	(125,626,732)	(229,946,743)
Қаржылық жалға инвестициялар	104,385,724	222,574,867	112,160,610	439,121,201
БКШ қатысты бағалау резерві	(17,566,180)	(10,611,369)	(5,126,746)	(33,304,295)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	86,819,544	211,963,498	107,033,864	405,816,906

Қаржылық жалдау портфелінің кредиттік сапасы

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қаржылық жалдау портфелінің кредиттік сапасы туралы ақпарат берілген:

	2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)				
	1 кезең 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	2 кезең Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	3 кезең Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	СҚКҚ Сятып алынған немесе құрылған кредиттік құнсызданған	Жиыны
- мерзімі өтпеген	339,967,461	7,386,786	18,560,446	26,052	365,940,745
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер	12,578,628	959,912	1,215,361	-	14,753,901
- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	8,583,945	2,622,595	-	11,206,540

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	8,382,381	-	8,382,381
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	4,415,237	-	4,415,237
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	28,377,710	-	28,377,710
	352,546,089	16,930,643	63,573,730	26,052	433,076,514
Шығынға арналған бағалау резерві	(3,187,231)	(2,284,207)	(31,616,231)	(10,239)	(37,097,908)
Қаржылық жағдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	349,358,858	14,646,436	31,957,499	15,813	395,978,606

2022 жылғы 31 желтоқсанға

	2 кезең	3 кезең		
	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша	Кредиттік-құнсызданған активтер бойынша	СҚКҚ Сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған	
1 кезең 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар		Жиыны
- мерзімі өтпеген	365,396,400	3,447,816	17,272,243	27,048
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер	8,959,539	938,948	2,460,563	-
- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	2,454,289	3,587,686	-
- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	2,221,562	-
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	3,453,020	-
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	28,902,087	-
	374,355,939	6,841,053	57,897,161	27,048
Шығынға арналған бағалау резерві	(4,785,571)	(647,027)	(27,860,722)	(10,975)
Қаржылық жағдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	369,570,368	6,194,026	30,036,439	16,073
				405,816,906

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

8. Қорлар

	2023 жылғы 31 наурыз	2022 жылғы 31 желтоқсан
Қаржылық жаға алуға арналған жабдық	4,228,469	2,469,664
Меншікке айналдырылған кепіл мүлік	1,049,693	1,049,693
Басқа материалдар	480,352	450,107
	5,758,514	3,969,464
Құнсыздануға арналған резерв	(672,706)	(672,706)
Қаржылық жағдауға арналған мүлік	5,085,808	3,296,758

9. Акционер алдындағы берешек

		Жылына номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Валюта	2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсан
	Өтеу күні				
№32 келісім бойынша Қарыз	14 желтоқсан 2032 жыл 10 ақпан	1.00%	Теңге	14,432,572	14,266,721
№26 келісім бойынша Қарыз	2041 жылғы 14 желтоқсан	1.02%	Теңге	15,844,709	15,761,242
№101 келісім бойынша қарыз	2033 жыл 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	11,190,501	10,981,812
№76 келісім бойынша Қарыз	2025 жыл 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	7,730,511	7,591,082
№85 келісім бойынша Қарыз	2025 жыл 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	5,798,732	5,735,842
№122 келісім бойынша қарыз	2025 жыл 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	5,803,792	5,700,884
№135 келісім бойынша Қарыз	2032 жыл 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	7,819,869	7,673,224
№136 келісім бойынша қарыз	2032 жыл 31 қаңтар	1.00%	Теңге	7,818,084	7,673,105
№20 келісім бойынша Қарыз	2034 жыл 28 қыркүйек	1.00%	Теңге	5,526,565	6,173,952
№34 келісім бойынша қарыз	2034 жыл	1.00%	Теңге	2,668,072	2,640,059
2018 жылғы 3 шілдедегі цессия шарты бойынша берешек	20 желтоқсан 2024 жыл	5.00%	Теңге	1,142,311	1,121,866
2018 жылғы 3 шілдедегі цессия шарты бойынша берешек	9 желтоқсан 2024 жыл 21 маусым	3.00%	Теңге	379,343	431,405
№43 келісім бойынша Қарыз	2034 жыл	0.28%	Теңге	3,799,323	3,666,302
№25 қарыз шарты	2041 жыл	1,02%	Теңге	11,653,088	11,584,240
				101,607,472	101,001,736

2023 жылғы 31 Наурызда және 2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде Қоғам Акционерден қарыз алған жоқ.

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам кредиторлармен келісімдердің шектеу шарттарын сақтауға байланысты талаптарды орындайды.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРААНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

10. Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек

16.01.2023 жылғы 9ПРЧ1287-1 9ПРЧ1287-2 жасалған кредиттік шарт шеңберінде 2023 жылғы 20 қаңтарда және 2023 жылғы 01 ақпанда агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру үшін, оның ішінде кредиттік сериестіктерге, мемлекет жүз пайыз қаттысатын өңірлік инвестициялық орталықтарға кредит беру арқылы, микроқаржы ұйымдары мен екінші банктердің келесі мақсаттарға қарыздар нысанында агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кейіннен беру үшін 140,000,000 мың теңге сомасына бюджеттік кредит қаражаты алынды.

көлемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін айналым қаражатын толықтыруға;

көлемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін өсімдік шаруашылығы өнімдерін сатып алуды аванстау жолымен агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін кейіннен қаржыландыру үшін айналым қаражатын толықтыруға қайта өңдеу кәсіпорындарын/қайта өңдеу кәсіпорындарының соңғы қарыз алушыларын кредиттеуге.

Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көлемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге Қоллау көрсету жөніндегі іс-шараларды жүргізу үшін 262 «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ кредит беру» бюджеттік бағдарламасы бойынша Кредитор – «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі» ММ, Әкімші – «Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы Министрлігі» ММ болып табылады. Номиналды сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір), өтеу мерзімі: 2023 жылғы 15 желтоқсан-бірінші транш үшін (70,0 млрд. теңге) және екінші транш үшін 2024 жылғы 30 қараша (70,0 млрд. теңге).

Алынған қарыз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на жалпы сомасы 48,775,333 мың теңгеге, «Банк ЦентрКредит» АҚ-на оған әрі нысаналы мақсатын орындау шартымен жалпы сомасы 3,925,000 мың теңгеге (5-Ескертпе), сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 49,434,631 мың теңгеге (6-Ескертпе) кредит беруге бағытталды (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 27,620,548 мың теңге мөлшеріндегі дисконт (аудиттелмеген) 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (14-Ескертпе). 5,654,181 мың теңге сомасындағы дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартта көзделген ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде қарыз транштарының әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.71 - 18.25% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны 2,664 мың теңге сомасында есептелген пайыздарды қоса алғанда, 178,782,553 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

11. Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

	Өтеу жылдары	Номиналды мөлшерлеме жылына, %	Валюта	2023 жылғы	2022 жылғы
				31 желтоқсан	31 желтоқсан
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2023-2031 жылдар	0.01%	Теңге	182,127,952	182,541,555
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2027 жыл	1.00%	Теңге	316,633	308,887
				182,444,585	182,850,442

12. Кредиттік ұйымдардың қаражаты

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік ұйымдардың қаражатына келесілер кіреді:

	Валюта	Өтеу мерзімі	2023 жылғы 31 наурыз	2022 жылғы 31 желтоқсан
«Халық жинақ банкі» АҚ	Теңге	2027 жыл	40,520,000	40,600,000
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	Теңге	2023 жыл	-	8,284,037
«Халық Банкі» АҚ	Теңге	2024-2025 жылдар	27,649,074	27,637,582

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ	Теңге	2042 жыл	3,099,624	3,000,898
Кредиттік ұйымдардың қаражаты			71,268,698	79,522,517

2019 жылғы 23 желтоқсандағы бас келісім шеңберінде АӨК-нің басым бағыттарын қаржыландыруға Қоғам Басқармасының 11.01.2023 ж. шешіміне сәйкес «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дан айналым капиталын толықтыруға / «Ситибанк Қазақстан» АҚ берген қарыз бойынша берешекті өтеуге айналым капиталын толықтыруға жалпы сомасы 7,967,000 мың теңге екі траншпен қарыз қаражаты тартылып өтеу мерзімі 2023 жылғы 14 шілде. Сыйақы мөлшерлемесі – бірінші транш үшін жылдық 18,46 (он сегіз бүтін қырық алты жүзден) % (6,137 млрд. екінші транш үшін жылдық 18,22 (он сегіз бүтін жиырма екі жүзден) % (1,830 млрд. теңге). 2023 жылдың 31 наурызында екі транш мерзімінен бұрын өтелді.

13. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен номиналданған шығарылған борыштық бағалы қағаздар келесі позицияларды қамтиды:

Орналас- тыру мерзімі	Пайыз- ды мөлшер- смс	Өтеу мерзімі	Жылдығы, %	Номиналдық құны		Баланстық құны	
				2023жылғы 31 наурыз	2022жылғы 31 желтоқсан	2023жылғы 31 наурыз	2022жылғы 31 желтоқсан
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	2026жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,475,968	40,411,419
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 6-шы шығарылымы)	2021жылғы 30 маусым	2031жылғы 10 желтоқсан	15.0%	35,000,000	35,000,000	41,555,708	40,385,211
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020жылғы 26 тамыз	2030жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,766,425	31,583,999
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 9-шы шығарылымы)	2021жылғы 21 желтоқсан	2031жылғы 21 желтоқсан	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,834
Тұрақты кірісті облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2014жылғы 20 тамыз	2023жылғы 20 ақпан	8.50%	-	10,000,000	-	10,298,860
Тұрақты кірісті облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2021жылғы 27 мамыр	2026жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,551
Бизнесі біріктіру нәтижесінде табылған тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2014жылғы 30 желтоқсан	2026жылғы 30 наурыз	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,189,000
Тұрақты кірісті облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқсан	2026 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,191,733	5,016,674
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 7-ші шығарылымы)	2021жылғы 27 қазан	2031жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	3,929,635	3,821,911
Бизнесі біріктіру нәтижесінде табылған тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2015 жылғы 21 қазан	2026 жылғы 21 сәуір	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Купондық облигациялар шығару	2022 жылғы 28 шілде	2029 жылғы 28 шілде	16.95%	40,167,244	40,167,244	40,995,526	42,679,970
Купондық облигациялар шығару	2021жылғы 20 тамыз	2028жылғы 20 тамыз	11.90%	40,000,000	40,000,000	40,388,851	41,573,931
Купондық облигациялар шығару	2021жылғы 21 желтоқсан	2031жылғы 21 желтоқсан	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,797,870	25,079,108
Тұрақты кірісті облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2020жылғы 17 маусым	2024жылғы 24 желтоқсан	12.00%	20,000,000	20,000,000	20,320,409	19,673,924

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛАҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Тұрақты кірісті облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 3-ші шығарылымы)	2019 жылғы 24 желтоқсан	2024 жылғы 24 желтоқсан	12,00%	19,983,000	19,983,000	20,249,886	19,606,415
Тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 3-ші шығарылымы)	2014 жылғы 16 шілде	2023 жылғы 16 шілде	8,00%	-	16,952,250	-	17,567,283
Купондық облигациялар шығару)	2022 жылғы 27 маусым	2025 жылғы 30 сәуір	13,00%	15,000,000	15,000,000	14,809,271	14,239,833
Тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 3-ші шығарылымы)	2018 жылғы 8 қараша	2023 жылғы 8 қараша	12,00%	12,000,000	12,000,000	11,958,635	11,615,891
Купондық облигациялар шығару)	2018 жылғы 28 қараша	2025 жылғы 30 сәуір	14,50%	10,000,000	10,000,000	10,492,953	10,130,207
Купондық облигациялар шығару)	2015 жылғы 12 маусым	2014 жылғы 12 маусым	8,50%	3,950,000	3,950,000	4,046,926	3,962,052
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				347,910,463	374,862,713	360,381,064	384,728,108

KZ2C00002749 (KAFIB3) облигацияларының айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты Қоғам 2023 жылғы 24 қаңтарда 17.630.340 мың теңге сомасына осы облигацияларды өтеуді жүзеге асырды, оның ішінде номиналды құны 16.952.250 мың теңге және купондық сыйақы 678.090 мың теңге және 2023 жылғы 21 ақпанда Қоғам облигацияларды өтеуді (2-ші шығарылымның 1-ші шығарылымы) жүргізді облигациялық бағдарлама) сомасы 10 425 000 мың теңге, оның ішінде номиналды құны 10,000,000 мың теңге және купондық сыйақы 425 000 мың теңге.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша шектеу шарттарын орындау жөніндегі талаптарды сақтайды.

14. Мемлекеттік субсидиялар

	2023 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсанға
Агробизнесі дамыту Бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және акционерлерден Қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	68,643,343	61,813,885
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	3,220,838	3,173,708
Мемлекеттік субсидиялар	71,864,181	64,987,593

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

Қоғам мемлекеттік субсидиялар ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан тартылған қарыздар бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме арқылы берілген пайда сомасын көрсетті.

	2023 жылғы 31 наурызға	2022 жылғы 31 желтоқсанға
1 қаңтарға	61,813,885	33,641,832
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (11-Ескертпе)	457,854	45,647,023
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	27,620,548	21,331,391
Акционерлерден қарыздар арқылы алынған мемлекеттік субсидиялар (9-Ескертпе)	-	4,891,183
Қазақстан Республикасының Үкіметінен ҚР ҰБ-дан облигациялар түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (10-Ескертпе)	-	-
Бизнесі біріктіру нәтижесінде танылады	-	-

2023 ЖЫЛҒЫ 31 НАУРЫЗДАҒЫ АЯҚТАЛҒАН ҮШ АЙЛЫҚ КЕЗЕҢ БОЙЫНША

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде қарыз алушыларға кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(2,013,470)	(11,061,817)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-Ескерту)	(6,014,514)	(3,541,142)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескерту) (өтелетін бөлігі)	(7,051,932)	(9,253,952)
«Агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескерту)	-	-
«Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескерту)	-	-
Холдинген алынған қарыздар шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	-	(1,585,919)
Холдинген алынған қарыздар шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(112,159)	(2,833,242)
Мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескерту)	-	(8,732,053)
Кезеңдегі амортизация	(6,056,869)	(6,689,419)
Мемлекеттік субсидиялар	68,643,343	61,813,885

Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесмен және 2023 жылғы 15 желтоқсанда және 2024 жылғы 30 қарашада өтеу мерзімімен жалпы номиналды сомасы 140,000,000 мың теңгеге қысқа мерзімді және орта мерзімді қарыз алады. Қарыз кәсіпорындарды көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қолдауға бағытталған «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде алынды. Алынған қарыз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 48,775,333 мың теңгеге жіберілді (5-Ескерту), «Банк ЦентрКредит» АҚ одан әрі нысаналы мақсатын орындау шартымен жалпы сомасы 3,925,000 мың теңгеге, сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 49,434,631 мың теңгеге (6-Ескерту).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 27,620,548 мың теңге мөлшеріндегі дисконт 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді. 5,654,181 мың теңге сомасындағы дисконттың амортизациясы Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартта көзделген ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде қарыз транштарының өділ құнын бағалау үшін жылдық 17.71 - 18.25% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлесмелерді қолланды.

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (16-Ескерту) 15,192,075 мың теңгені құрады және «Өзге кірістер/(шығыстар), нетто» - ға енгізілді (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 7,562,805 мың теңге).

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген	
	2023 ЖЫЛҒЫ	2022 ЖЫЛҒЫ
	31 наурыз	31 желтоқсан
1 қаңтарға	3,173,708	6,873,178
Кезең ішінде алынды	2,165,286	18,242,664
Қол жетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(695,293)	(9,324,164)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану	(1,422,863)	(12,617,970)
31 наурызға (аудиттелмегенге)	3,220,838	3,173,708

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техникалар мен жабдықтарды сатып алуға несие алған қарыз алушылардың негізгі

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

қарызы мен пайызын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Осы субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы керек.

15. Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның тіркелген және шығарылған жай акцияларының саны 407,059,079 дана (аудиттелмеген) құрайды, оның ішінде 400,611,239 дана (аудиттелмеген). Жалғыз акционер толық төлеген (2022 жылғы 31 желтоқсан: тиісінше 407,059,079 дана және 400,611,239 дана).

Резервтік капитал

2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айдың ішінде резервтік капитал 13,846,278 мың теңге (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде аудиттелмеген: 11,237,766 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ шығындарды және басқа да күтпеген төуекелдер мен жағдайларды қоса алғанда, жалпы төуекелдерді жабу үшін қалыптасады. Резервтік капитал Акционердің шешімі негізінде бөлінуге жатады.

Дивидендтер

2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айдың ішінде 2022 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін дивидендтер жарияланбаған немесе төленбеген.

2022 жылғы 31 наурызда аяқталған он екі айдың ішінде жалғыз акционердің 2022 жылғы 26 мамырдағы шешіміне сәйкес Қоғам 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бір жай акцияға 6,086,528 мың теңге (аудиттелмегенге) немесе 23.45 Теңге сомасында дивидендтер жариялады және төледі. Олар 2022 жылдың 16 маусымында төленді.

Төменде Қазақстан Қор биржасының әдіснамасына сәйкес есептелген бір жай акцияның баланстық құны келтірілген:

	<i>2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)</i>	<i>2022 жылғы 31 желтоқсан</i>
Активтер		
Материалдық емес активтерді шегергенде	1,495,014,064	1,367,225,242
Міндеттемелерді шегергенде	(927,631)	(978,317)
Таза активтер	(1,046,309,298)	(916,429,593)
Жай акциялар саны, дана	447,777,135	449,817,332
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	400,611,239	400,611,239
	1,117.73	1,122.83

16. Кредиттік шығындар бойынша шығыстар

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезең, аудиттелмеген</i>	
	<i>2023 жыл</i>	<i>2022 жыл</i>
Клиенттерге берілген кредиттер (6-Ескертпе)	(18,418,760)	2,713,745
Басқа қаржы активтері	(1,965,144)	203,732
Банк берген кредиттер (5-Ескертпе)	(136,352)	(6,181,281)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (7-Ескертпе)	(3,793,614)	(1,642,351)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары (4-Ескертпе)	(1,601)	(357,669)
Инвестициялық бағамы қағаздар	2,727	34
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер (19-Ескертпе)	(722,939)	(249,769)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	(25,035,683)	(5,513,559)

17. Басқа кірістер/(шығыстар), нетто

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезең, аудиттелмеген</i>	
	<i>2022 жыл</i>	<i>2022 жыл</i>
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін өзге де кіріс (14-Ескертпе)	15,192,075	7,078,669

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (14-Ескертпе)	5,714,275	484,136
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктарға берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал (5-Ескертпе)	(6,014,514)	(2,541,451)
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-Ескертпе)	(7,051,932)	(3,107,316)
«Іскер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-Ескертпе)	(2,013,470)	(1,343,823)
Агробизнесі дамыту Бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі шығын	-	-
Клиенттерге берілген өзге де кредиттерді бастапқы тану кезіндегі шығын	(1,679,064)	(3,679,406)
«Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	-	-
Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(112,159)	-
Ауылдық ипотека бойынша агенттік сыйақы	516,852	-
Басқа да кірістер/(шығыстар)	(1,054,440)	702,892
Басқа да кірістер/(шығыстар), нетто	3,497,623	(2,406,299)

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге де кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың талаптарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылады (14 Ескертпе).

18. Корпоративтік табыс салығы

	Аудиттелмеген	
	2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең	2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(188,151)	(81,457)
Өткен есепті кезеңдерде артық төленген табыс салығы	-	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығын) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	42,833	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(145,318)	(81,457)

Ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептеу үшін Қоғам қолданатын мөлшерлеме 20% құрайды (2022 жылғы: 20%).

19. Шарттық және шартты міндеттемелер

Салық саау

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында интерпретациясы әртүрлі болуы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті ықпалы бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Сонымен қатар, Қоғам басшылығының заңнаманың ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, нәтижесінде Қоғам жүргізген операцияларды салық органдары басқаша бағалауы мүмкін және бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін. Қоғам басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізеді және сәйкесінше есептілікте қандай да бір резервтер есептелген жоқ деп санайды. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық деректерін тексере алады. Қоғам басшылығы 2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі тиісті болып табылады және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамаларын сақтау жөніндегі ұстанымдары расталады деп есептейді.

Заңдық мәселелер

Кәсіптік қызмет барысында Қоғам сот іс-әрекеттері мен талаптарының объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірінше, мұндай талаптардың немесе талаптардың нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған жағдайда) болашақта Қоғамның қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

Басшылықта қандай да бір елеулі нақты немесе аяқталмаған сот процестері туралы, сондай-ақ Қоғамға қарсы қойылуы мүмкін ықтимал талап-арыздар туралы ақпарат жоқ.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	<i>2023 жылғы 31 наурыз</i>	<i>2022 жылғы 31 желтоқсан</i>
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	119,369,887	118,827,146
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	20,244,033	18,254,310
Болашада кредиттік шығындарға арналған резерв	(1,465,465)	(742,526)
	138,148,455	136,338,930
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	78,411	192,116
Шарттық және шартты міндеттемелер	138,226,866	136,531,046

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, өйткені бұл шартты несие беру міндеттемелерінің мерзімі аяқталуы мүмкін немесе олар орындалмай аяқталуы мүмкін.

Қарыз беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісім қоғам үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ кредиттеу үшін ресурстар болмаған жағдайда Қоғамның келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қарыз беру жөніндегі міндеттемелер бойынша контрагенттер (аудиттелмеген) және 2022 жылғы 31 желтоқсан Қоғамның ағымдағы қарыз алушылары, берілген кредиттік рейтингі жоқ, 1-кезеңге жіктелген және есепті күнге негізгі борыш пен пайыздарды төлеу бойынша мерзімі өтіп кеткен агроөнеркәсіптік сектор кәсіпорындары болып табылады.

Төменде БКШ қатысты резервтік өзгерістерді талдау берілген:

	<i>Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең</i>	
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	<i>2023 жыл</i>	<i>2022 жыл*</i>
	<i>1-ші Кезең</i>	<i>1-ші Кезең</i>
1 қаңтарға	742,526	1,093,881
БКШ жыл бойына өзгеруі	722,939	(249,769)
31 наурыз	1,465,465	1,343,650

20. Қаржы құралдарының әділ құны

Қаржылық есептілікте әділ құны бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде төменде сипатталған әділ құн иерархиясы шеңберінде жіктеледі:

- 1-ші деңгей: белсенді нарықтардағы бірдей активтер мен міндеттемелерге баға белгіленетін (түзетілмеген) бағалар;
- 2-ші деңгей: бүкіл бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер тікелей немесе жаппай түрде байқалатын бағалау әдістері;
- 3-ші деңгей: бүкіл бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер бақыланатын нарық деректеріне негізделмеген бағалау әдістері.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Келесі кестеде Әділ құны Әділ құн көздерінің иерархиясы деңгейлері бөлінісінде ашылатын қаржы құралдарының талдауы келтірілген:

		Пайдалану арқылы Әділ құнды бағалау			
		1-ші	2-ші	3-ші	Жиыны
		деңгейдегі	деңгейдегі	деңгейдегі	
Бағалау күні		бастапқы деректер	бастапқы деректер	бастапқы деректер	
2023 жылғы 31 наурыз					
(аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	23 жылғы 31 наурыз	—	277,695,799	-	277,695,799
Банктерге берілген кредиттер	23 жылғы 31 наурыз	—	47,909,593	-	47,909,593
Клиенттерге берілген кредиттер	23 жылғы 31 наурыз	—	562,523,970	70,063,405	632,587,375
Қаржылық жағдай бойынша дебиторлық берешек	23 жылғы 31 наурыз	—	322,850,504	19,138,727	341,989,231
Инвестициялық бағамы Қағаздар	23 жылғы 31 наурыз	—	-	-	-
Басқа Қаржы активтері	23 жылғы 31 наурыз	—	4,410,968	-	4,410,968
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алындағы берешек	23 жылғы 31 наурыз	—	91,256,923	-	91,256,923
Қазақстан Республикасының Үкіметі алындағы берешек	23 жылғы 31 наурыз	—	179,723,748	-	179,723,748
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алындағы берешек	23 жылғы 31 наурыз	—	157,824,407	-	157,824,407
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	23 жылғы 31 наурыз	134,174,050	197,964,909	-	334,138,959
Кредиттік ұйымдардың қарызғы	23 жылғы 31 наурыз	—	74,338,563	-	74,338,563
Басқа қаржылық міндеттемелер	23 жылғы 31 наурыз	-	11,309,796	-	11,309,796
Акционер алындағы берешек	23 жылғы 31 наурыз	—	47,650,117	-	47,650,117
2022 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	172,484,306	—	172,484,306
Банктерге берілген кредиттер	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	10,521,608	—	10,521,608
Клиенттерге берілген кредиттер	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	386,861,953	191,427,520	578,289,476
Қаржылық жағдай бойынша дебиторлық берешек	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	325,125,289	16,994,597	342,119,886
Инвестициялық бағамы Қағаздар	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	—	—	—
Басқа Қаржы активтері	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	5,593,593	—	5,593,593
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алындағы берешек	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	85,358,844	—	85,358,844
Кредиттік мекемелердің қарызғы	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	83,259,331	—	83,259,331
Мемлекеттік және бюджеттік	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	159,927,322	—	159,927,322

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Ұйымдар алындағы берешек	желтоқсан				
Үкімет алындағы берешек	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	60,740,948	—	60,740,948
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2022 жылғы 31 желтоқсан	137,092,927	216,386,972	—	353,479,899
Кредиторлық берешек	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	3,070,663	—	3,070,663
Басқа қаржылық міндеттемелер	2022 жылғы 31 желтоқсан	—	999,583	—	999,583

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары

Төменде аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілген Қоғамның қаржы құралдарының баланстық және әділ құнын салыстыру келтірілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны көрсетілмеген.

2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	Баланстық құны	Баланстық құны	Танылмаған пайда/ (шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	277,695,799	277,695,799	—
Банктерге берілген кредиттер	47,633,024	47,909,593	276,569
Клиенттерге берілген кредиттер	740,386,502	632,587,375	(107,799,127)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	395,978,606	341,989,231	(53,989,375)
Инвестициялық бағалы қағаздар	4,410,968	4,410,968	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алындағы берешек	101,607,472	91,256,923	10,350,549
Қазақстан Республикасы Үкіметі алындағы берешек	178,782,553	179,723,748	(941,195)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алындағы берешек	182,444,585	157,824,407	24,620,178
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	71,268,698	74,338,563	(3,069,865)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	360,381,064	334,138,959	26,242,105
Кредиторлық берешек	11,309,796	11,309,796	—
Басқа қаржылық міндеттемелер	47,650,117	47,650,117	—
Іске асырылмаған әділ құнның танылмаған өзгерісі			(104,310,161)

2022 жылғы 31 желтоқсан			
	Баланстық құны	Әділ құны	Танылмаған пайда/ (шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	172,484,306	172,484,306	—
Банктерге берілген кредиттер	10,518,367	10,521,608	3,241
Клиенттерге берілген кредиттер	752,341,932	578,289,479	(86,726,748)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	405,816,906	342,119,886	(63,697,020)
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	—
Басқа қаржы активтері	5,632,191	5,593,593	(38,598)
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алындағы берешек	101,001,736	85,358,844	15,642,892
Кредиттік мекемелердің қаражаты	79,522,517	83,259,331	(3,736,814)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алындағы берешек	182,850,442	159,927,322	22,923,120
Үкімет алындағы берешек	60,747,873	60,740,948	6,925
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	384,728,108	353,479,899	31,248,209
Кредиторлық берешек	3,070,663	3,070,663	—

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Басқа Қаржылық міндеттемелер	999,583	999,583	—
Іске асырылмаған Әділ Құнның танымаған өзгерісі			(74,204,161)

Бұдан әрі Әділ Құн бойынша осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілмеген қаржы құралдарының Әділ Құнын айқындау кезінде пайдаланылған Әдістемелер мен жорамалдар сипатталған.

Әділ Құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең болатын активтер

Өтімді немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан кем) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың ағымдағы құны шамамен Әділ Құнға тең болады. Бұл рұқсат талап етілгенге дейінгі салымдарға, белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Тұрақты мөлшерлемелі және өзгермелі мөлшерлемелі қаржы құралдары

Биржада листингтік борыштық құралдар жағдайында Әділ Құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделеді. Баға белгіленбеген борыштық құралдар жағдайында ұқсас шарттары мен несиелік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңін ескере отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі қолданылады.

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша болашақ ақша ағындары ҚРҰБ жариялаған статистикалық деректер негізінде өтеу мерзімі ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің Әділ Құнын бағалау үшін қолданылады. Банктарға берілген кредиттер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы және өтеу мерзіміне түзетілген, қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі бойынша есептелген қарыз алушының рейтингі үшін кредиттік спрэд сияқты барлық байқалатын бастапқы деректердің негізінде кумулятивтік құру әдісін (build-up model) пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. ұқсас өтеу мерзімі және кредиттік балл. 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлемесі жылдық 21.30% – дан 21.80%-ға дейін (аудиттелмегенге) (2022 жылғы 31 желтоқсан-жылдық 12.54-21.90%) құрады.

Қаржылық есептілікте Әділ Құны ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы және өтеу мерзіміне түзетілген, өтеу мерзіміне есептелген Қоғамның рейтингі үшін кредиттік спрэд сияқты барлық байқалатын бастапқы деректердің негізінде жиынтық құру әдісін (build-up model) пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. өтеу мерзімі және несиелік рейтингі ұқсас қаржы құралдарының нарықтық мөлшерлемесі. 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың, инвестициялық бағалы қағаздардың Әділ Құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 15.56%-дан 18.25% - ға дейін (аудиттелмегенге) (2022 жылғы 31 желтоқсан: жылдық 14.12-16.77%) құрады. Болашақ ақша ағындарына негізгі қарызды және негізгі қарызға қолданылатын келісімшарт бойынша пайыздық мөлшерлемесімен есептелген пайыздарды өтеу кіреді.

21. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғамның өз қызметін құру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдері болып табылады. 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 2022 жылғы 31 желтоқсаннан бастап жою тәуекеліне қатысты негізгі өзгерістер жүргізілген жоқ 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам валюталық тәуекелге сенімді емес (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел-бұл нарықтық бағалардың өзгеруі, мысалы, шетел валюталарының айырбастау бағамдары, пайыздық мөлшерлемелер және акциялар бағалары Қоғамның пайдасына немесе оның қолындағы қаржы құралдарының құнына теріс әсер етеді. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупінен, кірістілік қисығының тәуекелінен және басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және нақты өзгерістерге және нарықтық бағалар мен валюта бағамдарының құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне әсер ететін пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті-қабылданған тәуекел үшін алынған кірісті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге ұшыраудың қолайлы параметрлерден асып кетпеуін басқару және бақылау. Тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелді басқаруға жалпы жауапты. Қоғам қаржы құралдарына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелерді өзгерту мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақ ақша ағылдарына немесе қаржы құралдарының өлсіз құнына өсер етуі мүмкін болғандықтан туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тіркелген болып табылады. Есепті кезеңде Қоғамның пайыздық мөлшерлемесінің өзгеру қаупіне ұшырауында елеулі өзгерістер болған жоқ.

22. Сегменттік есептілік

Қоғамның қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және 8 «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Қоғамның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Қоғам Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан кіріс алады. Басқарма төрағасы Қоғам жағдайында болып табылатын операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға Қоғам туралы ақпаратты тек тұтастай алады және қарайды.

23. Байланысты тараптармен жасалған операциялар

24 «Байланысты Тараптар туралы ақпаратты ашу» ШОБ-қа сәйкес тараптар байланысты болып саналады, олардың біреуі екінші Тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе айтарлықтай дәрежеде ықпал етуге мүмкіндігі бар. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

Байланысты Тараптар байланысты емес Тараптармен жасалуы мүмкін емес мәмілелер жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағасы мен шарттары байланысты емес Тараптар арасындағы бағалар мен мәмілелер шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Қоғамның қызметін бақылайды және оған елеулі ықпал етеді.

Есепті кезеңнің соңындағы байланысты тараптармен жасалатын операциялардың сальдосы, сондай-ақ шығыстар мен кірістердің тиісті сомалары төменде келтірілген:

	2023 жылғы 31 наурызға				2022 жылғы 31 желтоқсанға			
	(аудиттелмеген)				(аудиттелмеген)			
	Мөлшерлемесі (%)	Акциялар	Акциялардың жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Мемлекетпен байланысты ұйымдар	Мөлшерлемесі (%)	Акциялар	Акциялардың жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары		—	—	244,249,377		—	—	112,755,211
КТС бойынша қысқа мерзімді активтер		—	—	1,041,529		—	—	134,115
Өтсуге арналған ҚҚС және өзге де салықтар		—	—	8,441,966		—	—	8,693,372
Міндеттемелер								
Акционер алаңындағы берешек	1.00-5.00	101,607,472	3,099,624	—	0.28-10.00	101,001,736	—	—
ҚР Үкіметі алаңындағы берешек	0.01	—	—	178,782,553	0.01	—	—	60,747,873
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алаңындағы берешек	0.01	—	—	—	—	—	—	—
	1.00	—	—	182,444,585	0.01	—	—	182,850,442

2023 жылы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

Пығарылған борыштық бағамы қағаздар	7.10-15.00	152,710,341	19,365,916	82,131,688	7.10-15.00	172,879,053	22,727,882	88,170,901
Ағымдағы КТС бойынша міндеттемелер		—	—	—		—	—	682,464
Кейінге қалдырылған КТС бойынша міндеттемелер		—	—	13,259,386		—	—	13,029,800
Кейінге қалдырылған ҚҚС бойынша міндеттемелер		—	—	10,715,531		—	—	10,917,373
Мемлекеттік субсидиялар		—	—	71,864,181		—	—	37,691,884
Басқа міндеттемелер		—	—	30,279,695		—	—	3,015,774

	2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айлық кезең (аудиттелмеген)			2022 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айлық кезең (аудиттелмеген)		
	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар
	Акционер кәсіпорындар		Акционер кәсіпорындар	Акционер кәсіпорындар		Акционер кәсіпорындар
Ақша қаражаттары және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	—	—	1,564,295	—	—	878,775
Инвестициялық бағамы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	—	—	—	—	16,299	—
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	—	—	—	—	373,700	—
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(2,197,206)	(25,890)	(10,188,819)	(1,889,065)	—	(3,993,757)
Пығарылған борыштық бағамы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(4,678,436)	(529,949)	(2,764,321)	(3,095,034)	—	(1,885,721)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	—	—	(1,612)	—	7,680	—
Басқа шығыстар/кірістер, Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	—	(15)	20,906,350	—	—	7,562,805
	—	—	(145,318)	—	—	(81,457)

Аға басшы персоналға арналған сыйақы

Аға басшы персоналға сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін	
	2023 жыл (аудиттелмеген)	2022 жыл (аудиттелмеген)
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	66,689	42,507
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы	6,670	9,800
Директорлар кеңесін ұстауға арналған шығыстар	—	—
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	6,509	4,959
Аға басшы персоналға сыйақы жиынты	79,868	57,266

24. Капиталдың жеткіліктілігі

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша**АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР**

Қоғам өз қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Қоғам капиталының жеткіліктілігі ҚРҰБ белгілеген басқа әдістерді, нормативтерді пайдалана отырып бақыланады.

2023 жылғы 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам капиталға қатысты барлық сыртқы белгіленген талаптарды толық сақтады.

Қоғам үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын қамтамасыз ету және қызметті жүзеге асыру және Акционерлік құнды барынша арттыру үшін Қажетті жоғары кредиттік рейтинг пен капиталдың жеткіліктілік нормативтерін сақтау болып табылады.

Қоғам өз капиталының құрылымын басқару және оны жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің экономикалық жағдайлары мен тәуекел сипаттамаларындағы өзгерістер аясында түзетеді.

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан активтердің кемінде 6% мөлшерінде капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k_1) ұстауды талап етеді; тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6% мөлшерінде капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_{1-2}); және жалпы жеткіліктілік коэффициенті капитал (k_{1-3}) тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12% мөлшерінде.

2023 31 наурыздағы және 2022 жылғы 31 желтоқсан жағдай бойынша ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелген Қоғам капиталының жеткіліктілік коэффициенттері келесідей болды:

	2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейлі капитал	432,322,328	411,623,449
2-деңгейлі капитал	—	28,072,872
Капитал жиынты	432,322,328	439,696,321
Тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер	902,368,790	830,490,623
Шарттық және шартты міндеттемелер	59,684,944	59,413,573
Операциялық тәуекел	25,887,765	25,887,765
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_1)	36.63%	39.17%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_{1-2})	44.94%	46.25%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_{1-3})	28.83%	31.91%