МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп 5
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп 6
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп 7
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп 8
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп 9

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР 10-32

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, A25D6T5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, A25D6T5, Алматы,
пр. Достык, 180

Қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ Акционеріне және Директорлар кеңесіне

Кіріспе

Біз «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ (бұдан былай, «Компания») 2024 жылдың 30 маусымындағы қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық жағдай туралы есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша қысқартылған шоғырландырылмаған пайда немесе залал және жиынтық табыс, капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерінің, сондай-ақ, қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпаратқа түсіндірмелі ескертпелерінің (бұдан былай, «қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Компанияның басшылығы осы қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпараттың 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

Біз 2410-шы «Кәсіпорынның тәуелсіз аудиторы орындаған аралық қаржылық ақпаратты шолу» Халықаралық шолуды жүргізу тапсырмалары бойынша стандарты талаптарына сай шолу жүргіздік. Қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпаратты шолу негізінен қаржылық және бухгалтерлік мәселелер үшін жауапты тұлғалардан ақпарат алу үшін сұрату жасау мен талдамалық және шолу шегінде қажетті басқа да рәсімдерден тұрады. Шолу көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитке қарағанда анағұрлым аз, және сол себепті де, бізге аудит барысында анықталуы мүмкін барлық елеулі мәселелер белгілі болды деген сенімділікті қамтамасыз ете алмайды. Демек, біз аудиторлық пікірді білдірмейміз.

© 2024 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2024 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2024 жылдың 30 маусымындағы қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық ақпарат барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындалмағандығына назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.

Урдабаева А. А.
Сенімді тұлға (Аудит бойынша серіктес)
«КПМГ Аудит» ЖШС
Астана қ., Қазақстан Республикасы

2024 жылдың 22 тамызы

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша

мың теңгемен

	Ескертпе	*2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)*	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Активтер	4	268,588,740	125,187,941
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	69,607,111	29,575,908
Банктерге берілген кредиттер	6	859,434,551	726,810,986
Клиенттерге берілген кредиттер		7,748,151	9,040,648
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар		167,470,014	167,470,014
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	8,9	22,500,000	–
Сатуға арналған ретінде жіктелетін активтер		730,753	726,309
Инвестициялық жылжымайтын мүлік		2,530,877	2,599,511
Негізгі құралдар		1,377,453	1,476,063
Бейматериалдық активтер		403,869	462,081
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		–	2,136,597
Өзге активтер		8,858,365	7,264,603
Активтер жиыны		**1,409,249,884**	**1,072,750,661**
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек		82,634,796	81,093,012
Кредиттік ұйымдардың қаражаттары		80,593,844	80,502,822
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	7	208,846,245	77,340,798
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		167,885,446	188,524,346
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	8	372,486,195	170,157,456
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,209,665	1,719,345
Корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		4,513,460	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		9,234,041	12,030,660
Мемлекеттік субсидиялар	9	32,876,875	22,734,825
Өзге міндеттемелер		3,514,091	7,055,711
Міндеттемелер жиыны		**963,794,658**	**641,158,975**
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	10	428,284,724	428,284,724
Резервтік капитал	10	28,568,552	19,704,422
Жинақталған шығындар		(11,398,050)	(16,397,460)
Меншікті капиталдың жиыны		**445,455,226**	**431,591,686**
Міндеттемелер мен меншікті капитал жиыны		**1,409,249,884**	**1,072,750,661**
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	10	**1,042.13**	**1,009.53**

Қоғам Басқармасы атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович — Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна — Бас бухгалтердің м.а.

2024 жылғы 22 тамыз

Қоса беріліп отырған 10-беттен 32-бетке дейінгі таңдаулы түсіндірме ескертулер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ПАЙДА МЕН ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	Ескертпе	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты айға 2024 жыл	2023 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары		14,019,468	9,108,215
Банктерге берілген кредиттер		2,584,059	2,716,987
Клиенттерге берілген кредиттер		65,708,166	58,987,516
Инвестициялық бағалы қағаздар		9	31,931
		82,311,702	**70,844,649**
Өзге де пайыздық кірістер			
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек		366,078	400,727
		82,677,780	**71,245,376**
Пайыздық шығыстар			
Акционер алдындағы берешек		(3,540,722)	(3,792,878)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек		(11,464,428)	(14,202,260)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(8,543,823)	(8,803,985)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(12,054,389)	(9,436,267)
Кредиттік ұйымдардың қаражаттары		(7,200,538)	(3,968,744)
		(42,803,900)	**(40,204,134)**
Таза пайыздық кіріс		**39,873,880**	**31,041,242**
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	11	(5,592,969)	(16,914,068)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстарды шегергендегі таза пайыздық кіріс		**34,280,911**	**14,127,174**
Дивидендтер бойынша кіріс		13,249,722	10,309,687
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза кіріс		554	6
Персоналға арналған шығыстар		(4,398,873)	(3,374,370)
Өзге де операциялық шығыстар		(2,321,549)	(1,976,984)
Өзге кірістер/(шығыстар), нетто	12	(608,574)	7,116,242
Пайыздық емес кіріс		**5,921,280**	**12,074,581**
Салық салынғанға дейінгі пайда		**40,202,191**	**26,201,755**
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	13	(5,647,639)	(4,156,058)
Кезеңдегі пайда		**34,554,552**	**22,045,697**

Қоғам Басқармасы атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович — Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Дайровна — Бас бухгалтердің м.а.

2024 жылғы 22 тамыз

Қоса беріліп отырған 10-беттен 32-бетке дейінгі таңдаулы түсіндірме ескертулер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	30 маусымда аяқталған тоғыз айға аудиттелмеген	
	2024 жыл	*2023 жыл*
Кезеңдегі пайда	**34,554,552**	**22,045,697**
Кезеңдегі өзге де жиынтық кіріс	–	–
Кезеңдегі жиынтық кірістің жиыны	**34,554,552**	**22,045,697**

Қоғам Басқармасы атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович — Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна — Бас бухгалтердің м.а.

2024 жылғы 22 тамыз

Қоса беріліп отырған 10-беттен 32-бетке дейінгі таңдаулы түсіндірме ескертулер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТІРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	Ескертпе	*Акционерлік капитал*	*Резервтік капитал*	*Жинақталған шығындар*	*Жиыны*
2023 жылғы 1 қаңтарға		**408,284,724**	**13,846,278**	**(17,798,785)**	**404,332,217**
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиыны (аудиттелмеген)		–	–	22,045,697	22,045,697
Резервтік капиталдың ұлғаюы (аудиттелмеген)	10	–	5,858,144	(5,858,144)	–
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	10	–	–	(13,677,185)	(13,677,185)
2023 жылғы 30 маусымға		**408,284,724**	**19,704,422**	**(15,288,417)**	**412,700,729**
2023 жылғы 31 желтоқсанға (аудиттелген)		**428,284,724**	**19,704,422**	**(16,397,460)**	**431,591,686**
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиыны (аудиттелмеген)		–	–	34,554,552	34,554,552
Резервтік капиталдың ұлғаюы (аудиттелмеген)	10	–	8,864,130	(8,864,130)	–
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	10	–	–	(20,691,012)	(20,691,012)
2024 жылғы 30 маусымға		**428,284,724**	**28,568,552**	**(11,398,050)**	**445,455,226**

Қоғам Басқармасы атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна Бас бухгалтердің м.а.

2024 жылғы 22 тамыз

Қоса беріліп отырған 10-беттен 32-бетке дейінгі таңдаулы түсіндірме ескертулер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	Ескертпе	30 маусымда аяқталған алты айға аудиттелмеген 2024 жыл	2023 жыл
Операциялық қызметтен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Алынған проценттер		53,491,349	41,943,484
Төленген пайыздар		(17,635,497)	(12,393,180)
Персоналға арналған шығыстар, төленген		(4,734,810)	(3,840,445)
Өзге де операциялық шығыстар, төленген		(1,820,311)	(1,212,265)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен ақша ағындары		**29,300,731**	**24,497,594**
Операциялық активтердің таза (ұлғаюы)/азаюы			
Банктерге берілген кредиттер		(43,794,461)	(50,585,391)
Клиенттерге берілген кредиттер		(138,249,004)	(85,627,976)
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек		312,229	100,249
Өзге активтер		(989,956)	465,099
Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы/(азаюы)			
Мемлекеттік субсидиялар		(264,625)	567,423
Өзге міндеттемелер		(3,209,300)	19,747,930
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану		**(156,894,386)**	**(90,835,072)**
Корпоративтік табыс салығы төленген		(1,808,113)	(2,782,781)
Операциялық қызметте ақша қаражаттарының таза пайдаланылуы		**(158,702,499)**	**(93,617,853)**
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсімдер		135	3,152
Негізгі құралдарды сатып алу		(243,244)	(87,830)
Бейматериалдық активтерді сатып алу		(31,000)	–
Алынған дивидендтер		13,249,722	10,309,687
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі		**12,975,613**	**10,225,009**
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыз тартудан түсетін түсімдер	7	140,000,000	140,000,000
Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған қарыздарды тартудан болған түсімдер		(3,000)	(20,003,000)
Акционерден алынған қарыздарды өтеу		(1,222,090)	(826,852)
Сыртқы қарыздар алу		8,800,000	16,767,000
Сыртқы қарыздарды өтеу		(8,800,000)	(16,244,000)
Борыштық бағалы қағаздарды шығару	8	200,000,000	–
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	8	–	(10,000,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз тартудан түскен түсімдер		480,000	1,000,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз қаражаттарын өтеу		(29,435,605)	(9,345,091)
Төленген дивидендтер	10	(20,691,012)	–
Қаржылық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі		**289,128,293**	**101,348,057**
Күтілетін кредиттік залалдардың ақша қаражаттарына және оның баламаларына әсері		(608)	(1,252)
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының таза өзгеруі		**143,400,799**	**17,953,961**
Кезең басына ақша қаражаттары және олардың баламалары		125,187,941	107,720,283
Кезең соңына ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	**268,588,740**	**125,674,244**

Қоғам Басқармасы атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович — Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна — Бас бухгалтердің м.а.

2024 жылғы 22 тамыз

Қоса беріліп отырған 10-беттен 32-бетке дейінгі таңдаулы түсіндірме ескертулер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

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 қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») жанындағы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті берген 2013 жылғы 5 қарашадағы № 5.2.24 Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған лицензиясы негізінде 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 индустрияландыруға және әртараптандыруға 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, лизингтік қызметті жүзеге асыру, қаржы институттарын қорландыру, агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін исламдық қағидаттар бойынша қаржыландыру мақсаттарында исламдық қаржы құралдарын қолдана отырып, заңды тұлғаларды қаржыландыру және заңнамалық актілерде тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін өзге де қызмет түрлері болып табылады.

Қоғамның қаржыландыру бойынша қызметі қаражатты пайдалану бойынша айрықша талаптар мен шектеулерді көздейді. Клиенттерге кредиттер Қазақстан Республикасының ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша беріледі.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғамның Қазақстан Республикасының аумағында 19 тіркелген филиалы бар.

2024 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам негізгі қызметі агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызметті, агроөнеркәсіптік кешенге кредит беруді, республикалық бюджетті іске асыруға және агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған басқа да бағдарламаларды іске асыруды қамтитын «ҚазАгроҚаржы» АҚ 100% меншік үлесіне ие болды.

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер) Қоғамның 100% акциясына иелік етеді.

Қоғамның түпкі меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

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

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, дамушы нарықтың ерекшеліктеріне тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары Қоғамның бизнесіне әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндіру екіұштылығы қаупімен ұштасады, олар сондай-ақ жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және Ресей мен Украинаның айналасындағы геосаяси жағдай да аймақта шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының белгісіздік деңгейін арттыра түсуде.

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

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары

34 ХҚЕС (IAS) «Аралық қаржылық есептілік» сәйкестік туралы өтініш

Осы 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына Қоғамның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді түсінуге қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күнге аяқталған жылдағы соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктен кейін болған оның қызметінің нәтижелерін түсіндіретін таңдаулы ескертулер енгізілді.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Бұл шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте ашылуы Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін талап етілетін ақпарат жоқ және Қоғамның 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және аталған күнге аяқталған жылдағы соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

Сондай-ақ, Қоғам 34 «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) сәйкес 2024 жылдың 30 маусымында аяқталған айдың айдың шоғырландырылған аралық қаржылық есептілігін дайындады, оны Қоғамның тіркелген кеңсесінен алуға болады.

Бағалау үшін база

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік нақты шығындар бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қоғамның функционалдық валютасы қазақстандық теңге (бұдан әрі – «теңге») болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола тұрып, Қоғам жүргізетін операциялардың көпшілігінің және оның қызметіне әсер ететін соларға байланысты жағдайлардың экономикалық мәнін барынша жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге сондай ақ осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер мыңға дейін жинақталған.

Есептік бағалаулар мен кәсіби пайымдауларды қолдану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдар мен есептік бағалаулардың пайдаланылуын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгешеленуі мүмкін. Жорамалдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданып отырады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ қандай да бір бағалаудың өзгеруі шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

Компанияның есеп саясатын қолдану кезінде басшылық жасаған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері ең соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте сипатталғандарға ұқсас.

3. Есеп саясатының маңызды ережелері

Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасау кезінде Қоғам 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданылатын есеп саясатының маңызды ережелерін пайдаланды.

Төменде қазіргі уақытта Қоғамның қызметіне қолданылатын немесе болашақта қолданылуы мүмкін, күшіне енген қайта қаралған стандарттар мен интерпретациялар келтірілген.

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданылған жаңа стандарттар мен түсініктемелер

Стандарттарға енгізілген бірқатар түзетулер 2024 жылдың 1 қаңтарында басталған жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді, олар Қоғамның шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ:

- «Кері жалгерлікпен сату кезіндегі жалгерлік бойынша міндеттемелер» (ХҚЕС-не (IFRS) 16 түзетулер) ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары».
- «Ковенанттармен ұзақ мерзімді міндеттемелер» (ХҚЕС-на (IAS) 1) түзетулер және «Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу» (ХҚЕС-на (IAS) 1) түзетулер.
- «Өнім берушілерді қаржыландыру туралы уағдаластықтар» (ХҚЕС-на (IAS) 7 және ХҚЕС-на (IFRS) 7) түзетулер.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Бірқатар жаңа стандарттар 2025 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді және оларды мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етілген. Қоғам осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде оларды мерзімінен бұрын қолданбады. Аталған жаңа стандарттар мен түсініктемелер Қоғамның шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

4. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	2024 жылғы 31 маусым (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
«Кері репо» операциялары	239,586,896	72,478,190
Ағымдағы банк шоттарындағы ақша қаражаттары	24,247,023	48,850,260
«ҚР Қаржы министрлігінің «Қазыналық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі «РММ») ағымдағы шоттағы ақша қаражаттары	4,758,560	3,862,244
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	371	749
	268,592,850	**125,191,443**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(4,110)	(3,502)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	**268,588,740**	**125,187,941**

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен болып табылмайды және кредиттік тәуекелдің 1-кезеңіне жатады (аудиттелмеген). (2023 жылғы 31 желтоқсан: ақша қаражаттары және оның баламалары мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары қалдықтарының кредиттік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе «Standard & Poor's» шкаласы бойынша конверсияланған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)				
	Ағымдағы шоттар	*«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-гі ағымдағы шот*	*Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері*	*«Кері репо» операциялары*	*Жиыны*
Мерзімі өтпеген					
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-гі ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	–	4,758,560	–	–	4,758,560
- BBB- дан BBB+ -ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	1,645,389	–	–	–	1,645,389
- BB- дан BB+ ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	20,235,355	–	–	–	20,235,355
- Берілген кредиттік рейтингі жоқ	2,366,279	–	371	239,586,896	241,953,546
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	**24,247,023**	**4,758,560**	**371**	**239,586,896**	**268,592,850**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,438)	(56)	–	(2,616)	(4,110)
Қолма-қол ақша қаражаттарын қоспағанда, ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жиыны	**24,245,585**	**4,758,504**	**371**	**239,584,280**	**268,588,740**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2023 жылғы 31 желтоқсан				
	Ағымдағы шоттар	*«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-гі ағымдағы шот*	*Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері*	*«Кері репо» операциялары*	*Жиыны*
Мерзімі өтпеген					
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-гі ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	–	3,862,244	–	–	3,862,244
- BBB- дан BBB+ -ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	8,801,313	–	–	–	8,801,313
- BB- дан BB+ ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	40,048,483	–	–	–	40,048,483
- Берілген кредиттік рейтингі жоқ	464	–	749	72,478,190	72,479,403
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	**48,850,260**	**3,862,244**	**749**	**72,478,190**	**125,191,443**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(2,017)	(42)	–	(1,443)	(3,502)
Қолма-қол ақша қаражаттарын қоспағанда, ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жиыны	**48,848,243**	**3,862,202**	**749**	**72,476,747**	**125,187,941**

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша берілген кредиттік рейтингі жоқ ақша қаражаттары мен олардың баламаларының қалдығына «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дағы және «Қазпошта» АҚ-дағы қалдықтар (аудиттелмеген) кіреді (2023 жылғы 31 желтоқсан: «Ситибанк Қазақстан» және «Қазпошта» АҚ).

По состоянию на 30 июня 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамда ақша қаражаттары мен олардың баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-дан астамын құрайтын банкте шоттар болған жоқ (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсан: ақша қаражаттары мен олардың баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншіктіэ капиталының 10.00%-дан астамын құрайтын банкте шоттар болған жоқ).

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғам Қазақстан қор биржасында «кері репо» мәмілелерін жасасты, әділ құны 240,139,628 мың теңге (аудиттелмеген) құраған Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері, «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ және Еуропалық қайта құру және даму банкінің» борыштық облигациялары осы мәмілелер бойынша қамтамасыз ету болып табылды (2023 жылғы 31 желтоқсан: әділ құны 72,467,012 мың теңге құраған Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері, «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ және Еуропалық қайта құру және даму банкінің» борыштық облигациялары), «Кері репо» шарттары бойынша теңгерімдік құн есепті күнге 239,584,280 мың теңге (2023 жылғы 31 желтоқсанға: 72,476,747 тыс. теңге) құрады.

5. Банктерге берілген кредиттер

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер	69,837,027	29,586,359
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(229,916)	(10,451)
Банктердегі қаражаттар	**69,607,111**	**29,575,908**

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер мерзімі өткен болып табылмайды және кредиттік тәуекелдің 1-кезеңіне жатады (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсан: екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Төмендегі кестеде банктерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы туралы ақпарат берілген:

	2023 жылғы 30 желтоқсан (аудиттелмеген	*2022 жылғы 31 желтоқсан*
Непросроченные		
- BBB- дан BBB+ -ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	59,561,505	27,209,261
- BB- дан BB+ ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	5,616,249	2,377,098
- B- бастап B+ дейін кредиттік рейтингі бар	4,659,273	–
	69,837,027	**29,586,359**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(229,916)	(10,451)
Банктердегі қаражаттар	**69,607,111**	**29,575,908**

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қоғам көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50% мөлшерлеме бойынша (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: жылдық 1.50%) және 2025 жылғы 1 наурызда өтеу мерзімімен (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 2024 жылғы 1 наурызда) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на жалпы сомасы 52,177,500 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 56,000,000 мың теңге), Банк ЦентрКредит» АҚ-на жалпы сомасы 4,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 4,861,311 мың теңге) кредит берді. Қоғам пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептілікте, тиісінше, банктерге берілген кредиттер бойынша басқа шығыстар мен пайыздық кірістердің құрамында 4,630,496 мың теңге мөлшерінде дисконтты (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 6,765,769 мың теңге) нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы тану кезінде шығын ретінде және 1,425,629 мың теңге мөлшеріндегі (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 2,164,633 мың теңге) дисконт амортизациясынан пайыздық кірісті таныды. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.98%-дан 15.15%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: жылдық 16.28%-дан 18.42%-ға дейінгі).

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде Қоғам нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме - жылдық 1.50% бойынша және 2025 жылғы 1 наурызда өтеу мерзімімен «Қазақстан Халық банкі» АҚ-на 10,822,500 мың теңге сомасына, «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на 5,000,000 мың теңге сомасына, «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 2,000,000 мың теңге сомасына кредит берді. Қоғам пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте банктерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында 1,315,584 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде және, тиісінше, 128,700 мың теңге мөлшеріндегі дисконт амортизациясынан пайыздық кірісті таныды. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 15.27%-дан 15.97%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамның 1 банкте жалпы қалдығы меншікті капиталының 10.00% асатын балансы болды (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ): «Қазақстан Халық банкі» АҚ жалпы сомасы 59,424,658 мың теңге (аудиттелмеген).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

6. Клиенттерге берілген кредиттер

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

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Заңды тұлғаларға - кредиттік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген кредиттер	443,215,013	327,752,769
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген кредиттер	103,024,981	106,452,355
Басқа заңды тұлғаларға берілген кредиттер	219,747,607	196,266,196
Жеке тұлғаларға берілген кредиттер	270,733,489	268,404,726
	1,036,721,090	**898,876,046**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(177,286,539)	(172,065,060)
Клиенттерге берілген кредиттер	**859,434,551**	**726,810,986**

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру жөніндегі «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қоғам нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме - жылдық 1.50% (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: жылдық 1.50%) бойынша және 2025 жылғы наурызда өтеу мерзімімен (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 2024 жылғы наурызға дейін) жалпы сомасы 79,627,500 мың теңгеге кредит берді (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 79,138,689 мың теңге). Қоғам пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық есепте, тиісінше, клиенттерге берілген кредиттер бойынша басқа шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында бастапқы тану крезінде 10,979,330 мың теңге мөлшерінде дисконтты (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 9,475,249 мың теңге) және 3,696,366 мың теңге мөлшерінде дисконт амортизациясына пайыздық кірісті (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 3,263,535 мың теңге) мойындады. Нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған 10,979,330 мың теңге мөлшерінде (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 9,475,249 мың теңге) залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді) толық өтелді. Топ шарттар бойынша ақша қаражаттарының болашақ ағынын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: жылдық 14.00%-дан 21.80%ға дейін) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылдың алты айы ішінде Қоғам «Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде берілген кредиттерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 1,541,005 мың теңге сомасына жаңа қарыз берілді (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 10,052,947 мың теңге). Қоғам жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі диапазондағы (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 14.00%-дан 21.80%-ға дейін) есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланды. Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы кредиттерді бастапқы танудан болған 530,465 мың теңге мөлшеріндегі (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 2,974,464 мың теңге мөлшеріндегі) залал өзге шығыстардың құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді.

2024 жылдың алты айы ішінде Қоғам «Еңбек» және «Жұмыспен қамтудың жол картасы-2020» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде 6,224,065 мың теңге сомасына (2023 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 6,491,559 мың теңге) кредит беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды. Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы кредиттерді бастапқы танудан болған 1,538,350 мың теңге мөлшеріндегі (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 1,203,423 мың теңге мөлшеріндегі залал) залал өзге шығыстардың құрамында танылды және алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру жөніндегі «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде Қоғам нарықтық мөлшерлемеден төмен - жылдық 1.50%-дан 5%-ға дейінгі диапазондағы пайыздық мөлшерлеме бойынша (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: болған жоқ) және 2025 жылғы наурызда өтеу мерзімімен жалпы сомасы 103,254,213 мың теңгеге (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: болмаған) кредит берді. Қоғам пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық есепте, тиісінше, клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістердің құрамында бастапқы тану кезінде 10,764,013 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: болмаған) және 637,920 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың амортизациясынан болған пайыздық кірісті (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: болмаған) мойындады. Нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған 10,764,013 мың теңге (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: болған жоқ) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Қоғам өзінің жалпы операциялық қызметі барысында ауыл шаруашылығы өнеркәсібінде қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлеме бойынша кредиттер беріп келеді. Нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша берілген кредиттерді бастапқы танудан болған 2,827,925 мың теңге мөлшерінде залал 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы өзге шығыстар құрамында танылды (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 4,218,146 мың теңге). 2024 жылдың алты айы ішінде Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі диапазондағы (2023 жылдың 6 айы ішінде: 14.00%-дан 21.80%-ға дейін) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамда жалпы кредит қалдығы меншікті капиталдың 10%-нан асатын қарыз алушылар болған емес (2023 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Келесі кестеде клиенттерге 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша берілген кредиттердің сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

	2024 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)				
Заңды тұлғаларға - кредиттік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық ККЗ***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКК***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	215,795,185	135,325,419	61,381,074	3,088,820	415,590,498
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	864,065	5,647,950	7,169,769	24,285	13,706,069
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	1,962,665	2,022,021	–	3,984,686
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	1,257,108	–	1,257,108
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	3,374,922	71,789	3,446,711
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	5,229,941	–	5,229,941
	216,659,250	**142,936,034**	**80,434,835**	**3,184,894**	**443,215,013**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(5,304,174)	(11,646,109)	(12,386,864)	(110,639)	(29,447,786)
	211,355,076	**131,289,925**	**68,047,971**	**3,074,255**	**413,767,227**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2024 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)				
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық КК3***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	26,839,441	1,021,307	21,725,103	643,546	50,229,397
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	412,435	–	3,299,981	–	3,712,416
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	24,443	627,850	–	652,293
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	12,549,297	12,288	12,561,585
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	13,307,501	208,446	13,515,947
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	22,353,343	–	22,353,343
	27,251,876	**1,045,750**	**73,863,075**	**864,280**	**103,024,981**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(3,960,780)	(377,366)	(35,562,343)	(627,891)	(40,528,380)
	23,291,096	**668,384**	**38,300,732**	**236,389**	**62,496,601**

	2024 жылғы 30 саусымға (аудиттелмеген)				
Өзге заңды тұлғаларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық КК3***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	97,384,407	2,637,631	57,268,799	7,302,156	164,592,993
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	1,224,472	105,321	2,580,368	1,416,465	5,326,626
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	536,797	1,825,333	217,973	2,580,103
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	1,214,356	54,092	1,268,448
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	27,452,852	300,823	27,753,675
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	18,225,762	–	18,225,762
	98,608,879	**3,279,749**	**108,567,470**	**9,291,509**	**219,747,607**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(9,131,260)	(1,109,204)	(57,326,113)	(2,361,744)	(69,928,321)
	89,477,619	**2,170,545**	**51,241,357**	**6,929,765**	**149,819,286**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)				
Жеке тұлғалар	***1-саты 12-айлық КК3***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	178,841,843	5,338,732	23,888,379	774,268	208,843,222
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	9,617,583	1,696,983	3,275,385	93,097	14,683,048
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	4,679,625	2,631,579	213,783	7,524,987
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	3,847,296	51,676	3,898,972
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	13,625,881	1,395,023	15,020,904
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	20,673,482	88,874	20,762,356
	188,459,426	**11,715,340**	**67,942,002**	**2,616,721**	**270,733,489**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(4,447,209)	(2,235,650)	(30,232,481)	(466,712)	(37,382,052)
	184,012,217	**9,479,690**	**37,709,521**	**2,150,009**	**233,351,437**

	2023 жылғы 31 желтоқсанға				
Заңды тұлғаларға - кредиттік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық КК3***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	134,753,828	98,607,577	61,480,872	2,790,043	297,632,320
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	9,142,151	4,252,114	2,661,211	436,931	16,492,407
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	4,203,429	1,141,569	130,208	5,475,206
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	2,065,824	14,154	2,079,978
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	1,118,175	72	1,118,247
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	4,954,611	–	4,954,611
	143,895,979	**107,063,120**	**73,422,262**	**3,371,408**	**327,752,769**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,507,919)	(7,093,376)	(11,819,121)	(141,792)	(20,562,208)
	142,388,060	**99,969,744**	**61,603,141**	**3,229,616**	**307,190,561**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2023 жылғы 31 желтоқсанға				
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық ККЗ***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	28,240,760	–	38,235,955	669,181	67,145,896
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	832,400	–	9,441,329	638,041	10,911,770
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	16,422	8,726	–	25,148
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	4,160,824	–	4,160,824
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	4,730,454	–	4,730,454
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	19,478,263	–	19,478,263
	29,073,160	**16,422**	**76,055,551**	**1,307,222**	**106,452,355**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(4,492,396)	(2,571)	(36,812,775)	(925,766)	(42,233,508)
	24,580,764	**13,851**	**39,242,776**	**381,456**	**64,218,847**

	2023 жылғы 31 желтоқсанға				
Өзге заңды тұлғаларға берілген кредиттер	***1-саты 12-айлық ККЗ***	***2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар***	***СҚКҚ***	***Жиыны***
- мерзімі кешіктірілмеген	76,758,835	–	43,671,382	9,153,091	129,583,308
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	3,336,089	3,480,884	15,773,862	109,366	22,700,201
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	12,360,631	2,502,894	–	14,863,525
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	6,070,437	–	6,070,437
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	7,266,540	8,578	7,275,118
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	15,773,607	–	15,773,607
	80,094,924	**15,841,515**	**91,058,722**	**9,271,035**	**196,266,196**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(6,975,949)	(5,372,106)	(54,859,103)	(4,064,526)	(71,271,684)
	73,118,975	**10,469,409**	**36,199,619**	**5,206,509**	**124,994,512**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2023 жылғы 31 желтоқсан				
Жеке тұлғалар	*1-саты 12-айлық КК3*	*2-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар*	*3-саты Кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар*	*СҚКҚ*	*Жиыны*
- мерзімі кешіктірілмеген	181,475,686	1,106,457	20,876,490	771,893	204,230,526
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	12,784,449	1,268,605	7,137,530	851,366	22,041,950
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	6,111,260	3,555,426	602,878	10,269,564
- 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	4,361,921	23,264	4,385,185
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	8,395,363	90,500	8,485,863
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	–	–	18,965,847	25,791	18,991,638
	194,260,135	**8,486,322**	**63,292,577**	**2,365,692**	**268,404,726**
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(4,698,220)	(1,857,726)	(31,065,046)	(376,668)	(37,997,660)
	189,561,915	**6,628,596**	**32,227,531**	**1,989,024**	**230,407,066**

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамда кредиттерінің қалдығы меншкіті капиталының 10% асатын қарыз алушылар болған жоқ (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ).

7. Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қоғам Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемемен және 2024 жылғы 15 желтоқсанда және 2025 жылғы 30 қарашада өтеу мерзімімен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) бес транш қарыз алды. Қарыз кәсіпорындарды көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қолдауға бағытталған «Кең-Дала» бағдарламасын іске асыру үшін алынған болатын.

Алынған қарыз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на жалпы сомасы 52,177,500 мың теңгеге, «Банк Центр Кредит» АҚ жалпы сомасы 4,000,000 мың теңгеге (5-ескертпе) жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен, сондай-ақ жалпы сомасы 79,627,500 мың теңгеге тікелей клиенттерге (6-Ескертпе) (аудиттелмеген) жіберілген болатын.

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 19,955,981 мың теңге мөлшеріндегі дисконт (аудиттелмеген) 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (9-ескертпе). 4,813,396 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 12.89% - 14.10% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны, 15,435 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы есептелген пайыздарды қоса алғанда, 208,846,245 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемемен және 2023 жылғы 15 желтоқсанда және 2024 жылғы 30 қарашада өтеу мерзімімен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) екі транш қарыз алды. Қарыз кәсіпорындарды көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қолдауға бағытталған «Кең-Дала» бағдарламасын іске асыру үшін алынған.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Алынған қарыздар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на жалпы сомасы 56,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) және «Банк ЦентрКредит» АҚ-на жалпы сомасы 4,861,310 мың теңгеге (аудиттелмеген) *(5-ескертпе)* жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен, сондай-ақ жалпы сомасы 79,138,689 мың теңгеге (аудиттелмеген) тікелей клиенттерге *(6-ескертпе)* жіберілді.

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 27,620,548 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт 2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде ішінара пайдаланылатын мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді *(9-ескертпе)*. 8,084,477 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконттың амортизациясы Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Топ 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.

8. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық құнды қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

				Номиналды құн		*Теңгерімдік құн*	
	Орналастыру күні	*Өтеу күні*	*Жылына пайыздық мөлшерлеме, %*	*2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)*	*2023 жылғы 31 желтоқсан*	*2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)*	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Тиянақталған кіріспен облигациялар (KZ2C000011302, AGKKpp1)	2024 жылғы 16 мамыр	2025 жылғы 16 мамыр	15.00%	100,000,000	–	101,833,333	–
Тиянақталған кіріспен облигациялар (KZ2C000011344, AGKKpp2)	2024 жылғы 23 мамыр	2029 жылғы 23 мамыр	13.96%	50,000,000	–	50,717,389	–
Тиянақталған кіріспен облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3)	2024 жылғы 21 маусым	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	50,000,000	–	50,187,500	–
Тиянақталған кіріспен облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	2026 жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,415,272	40,413,755
Тиянақталған кіріспен облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 6-шы шығарылымы)	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан	15.00%	35,000,000	35,000,000	39,533,195	39,817,201
Тиянақталған кіріспен облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 9-шы шығарылымы)	2021 жылғы 21 желтоқсан	2031 жылғы 21 желтоқсан	11.50%	30,000,000	30,000,000	31,820,834	31,820,833
Тиянақталған кіріспен облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020 жылғы 26 тамыз	2030 жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,582,322	31,582,622
Тиянақталған кіріспен облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 мамыр	2026 жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,451,551	9,451,552
Тиянақталған кіріспен облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2014 жылғы 30 желтоқсан	2026 жылғы 30 наурыз	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,450,266	5,450,266
3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқса	2026 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,017,028	5,366,910
Тиянақталған кіріспен облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 7-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 қазан	2031 жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,132,470	3,909,282
Тиянақталған кіріспен облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2015 жылғы 21 қазан	2026 жылғы 21 сәуір	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,345,035	2,345,035
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				**361,810,219**	**161,810,219**	**372,486,195**	**170,157,456**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қоғам жалпы номиналды құны 200,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) облигация шығарды:

- жылдық 15.00% купондық мөлшерлемемен және 2025 жылғы 16 мамырға дейін өтеу мерзімімен шығарылған жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2c00011302) қамтамасыз етусіз облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге қаржыландыру үшін пайдаланылды;
- жылдық 15.00% купондық мөлшерлемемен және 2025 жылғы 21 маусымға дейін өтеу мерзімімен шығарылған жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00011435) қамтамасыз етусіз облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге қаржыландыру үшін пайдаланылды.

Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы №457 бұйрығымен бекітілген Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, жоғарыда көрсетілген екі облигация шығарылымы бойынша купондық сыйақы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 11 мамырдағы №363 қаулысына сәйкес Қазақстан Республикасы Үкіметінің резервінен алынатын қаражат есебінен 100% мөлшерде субсидияланады. Алынатын қысқа мерзімді субсидиялардың жалпы сомасы 22,500,000 мың теңгені құрайды: 15,000,000 мың теңге және тиісінше 7,500,000 мың теңге және Компанияның қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте Қазақстан Республикасы Үкіметінің дебиторлық берешегінің құрамында көрсетілген. Бұл ретте, субсидиялау белгілі бір шарттар сақталған жағдайда жүзеге асырылады, атап айтқанда, Қоғам қарыз алушыларға қарыз шарттарын жасасу жолымен шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесі бойынша кредит беруді жүргізеді. Бұл ретте, көрсетілген облигациялар есебінен 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап жасалған қарыз шарттары бойынша көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге бұрын берілген кредиттік қаражатты ауыстыруға жол беріледі. Кредиттік серіктестіктерді, екінші деңгейдегі банктерді, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларды, өңірлік инвестициялық орталықтарды және микроқаржы ұйымдарын қоспағанда, қарыз алушылар үшін және түпкілікті қарыз алушылар үшін шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесі жылдық 5.00%-дан аспайды, кредиттік серіктестіктер, екінші деңгейдегі банктер, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялар, өңірлік инвестициялық орталықтар мен микроқаржы ұйымдары үшін - жылдық 3.00%-дан аспайды.

- жылдық 13.96% купондық мөлшерлемемен және 5 жылдан кейін өтеу мерзімімен шығарылған жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00011344) қамтамасыз етусіз купондық облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыруға жұмсалды.

2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қоғам жаңа облигациялық қарыздар тартпады, бұл ретте номиналды құны 10,000,000 мың теңге коммерциялық облигациялардың (KZ2C00002731) мерзімі бойынша, сондай-ақ жылдық 8.50% номиналды мөлшерлеме бойынша толық өтеуді жүргізді.

9. Мемлекеттік субсидиялар

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеге)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Агробизнесті дамыту бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және Акционерден қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	30,035,731	19,629,056
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	2,841,144	3,105,769
Мемлекеттік субсидиялар	**32,876,875**	**22,734,825**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай	
	2024 жылғы	*2023 жылғы*
1 қаңтарға	**19,629,056**	**34,623,434**
Жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	203,740	457,854
Қаржы министрлігінен қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар *(7-ескертпе)*	19,955,981	27,620,548
Ауыл шаруашылығы министрлігінен облигациялық шығарылымдардан алынған мемлекеттік субсидиялар *(8-ескертпе)*	22,500,000	–
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде қарыз алушыларға кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(530,465)	(2,974,464)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану *(5-ескертпе)*	(4,630,496)	(6,765,769)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану *(6-ескертпе)* (өтелетін бөлігі)	(10,979,330)	(9,475,249)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде банктерге кредит беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану*(5-ескертпе)*	(1,315,584)	–
«Кең-Дала 2» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану *(6-ескертпе)* (өтелетін бөлігі)	(10,764,013)	–
Холдингтен алынған қарыздар шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(718)	(1,814,315)
«Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану *(6-ескертпе)*	(1,538,350)	(1,203,423)
Кезеңдегі амортизация	(2,494,090)	(9,828,915)
30 маусымға (аудиттелмеген)	**30,035,731**	**30,639,701**

Мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме бастапқы танылғаннан кейін, Қоғам мемлекеттік бағдарламалардың талаптары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдетілген талаптардағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды. Қоғам кредиттер бойынша төмен сыйақы мөлшерлемесі арқылы түпкілікті қарыз алушыларға пайданы бөлу бойынша міндеттемені көтереді.

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар *(12-ескертпе)* 32,253,046 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады және «Өзге (шығыстар)/кірістер, неттоға» енгізілген болатын (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 32,062,135 мың теңге).

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай	
	2024 жылғы	*2023 жылғы*
1 қаңтарға	**3,105,769**	**3,173,708**
Кезең ішінде алынды	11,751,946	7,796,956
Қолжетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(4,758,477)	(1,876,743)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражат аудару жолымен пайдалану	(7,258,094)	(5,395,166)
30 маусымға (аудиттелмеген)	**2,841,144**	**3,698,755**

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техникалар мен жабдықтарды сатып алуға кредит алған қарыз алушылардың негізгі қарызы мен пайыз сомасын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Бұл субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы керек.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

10. Меншікті капитал

Акционерлік капитал

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның тіркелген және шығарылған жай акцияларының саны 427,059,079 дананы құрайды, олар толығымен Жалғыз акционермен төленген болып табылады (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 427,059,079 дана).

Резервтік капитал

2024 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдың ішінде Қоғам резервтік капиталды 8,864,130 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайтты (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 5,858,144 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ шығындарды және басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді жабу үшін қалыптастырылады. Резервтік капитал Акционердің шешімі негізінде бөлінуге жатады.

Дивидендтер

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдың ішінде Жалғыз акционердің 2024 жылғы 30 мамырдағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде бір жай акцияға 20,691,012 мың теңге (аудителмеген) немесе 48.45 теңге (аудиттелмеген) сомасында дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2024 жылғы 20 маусымда өтелді.

2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Жалғыз акционердің 2023 жылғы 31 мамырдағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде бір жай акцияға 13,677,185 мың теңге немесе 33.60 теңге сомасында дивидендтер жариялады. 2023 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша дивидендтер толығымен өтелген болатын.

Төменде Қазақстандық қор биржасының әдіснамасына сәйкес есептелеген бір жай акцияның теңгерімдік құны ұсынылған:

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Активтер	1,409,249,884	1,072,750,661
Бейматериалдық активтерді шегергенде	(403,869)	(462,081)
Міндеттемелерді шегергенде	(963,794,658)	(641,158,975)
Таза активтер	**445,051,357**	**431,129,605**
Жай акциялардың саны, дана	427,059,079	427,059,079
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	**1,042.13**	**1,009.53**

11. Кредиттік залалдар бойынша шығыстар

	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай	
	2024 жылғы	*2023 жылғы*
Клиенттерге берілген кредиттер*	(2,229,631)	(9,815,551)
Қаржылық жалгерлік	(1,128,695)	(1,071,193)
Банктерге берілген кредиттер	(219,465)	(156,259)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	(608)	(1,252)
Инвестициялық бағалы қағаздар	127	3,388
Өзге қаржылық активтер	7,144	(1,879,948)
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	60,383	(1,084,123)
Кредиттік залалдар бойынша шығыстар	**(3,510,745)**	**(14,004,938)**

**2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы кредиттік залалдар бойынша шығыстардың шамасы пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте көрсетілген кредиттік залалдар бойынша шығыстардың жалпы сомасынан жалпы сомасы 2,082,224 мың теңгеге (аудиттелмеген) тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификациядан болған залалдардың шамасына айырмашылығы (2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы: 2,909,130 мың теңгеге).*

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

12. Өзге (шығыстар)/кірістер, нетто

	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай	
	2024 жылғы	***2023 жылғы***
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге кіріс *(9-ескертпе)*	29,758,956	22,233,220
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы *(9-ескертпе)*	2,494,090	9,828,915
Банктерге «Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(5-ескертпе)*	(4,630,496)	(6,765,769)
Клиенттерге «Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(6-ескертпе)*	(10,979,330)	(9,475,249)
Клиенттерге «Іскер» бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(6-ескертпе)*	(530,465)	(2,974,464)
Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(718)	(1,814,315)
Клиенттерге «Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек» бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(6-ескертпе)*	(1,538,350)	(1,203,423)
Банктерге «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(5-ескертпе)*	(1,315,584)	–
Клиенттерге «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал *(6-ескертпе)*	(10,764,013)	–
Кредиттік-құнсызданған активтерді құрудан болған залалдарды қоса алғанда, клиенттерге берілген басқа кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(2,827,925)	(4,218,146)
Ауылдық ипотека және Жастарға микрокредит беру бойынша агенттік сыйақы	279,988	532,971
Өзге (шығыстар)/кірістер	(554,727)	972,502
Өзге (шығыстар)/кірістер, нетто	**(608,574)**	**7,116,242**

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың талаптарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды *(9-ескертпе)*.

13. Корпоративтік табыс салығы

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар мынадай позициялардан тұрады:

	Аудиттелмеген	
	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай	***2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай***
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(8,444,258)	(2,005,497)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнем/(шығыс) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	2,796,619	(2,150,561)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	**(5,647,639)**	**(4,156,058)**
Пайда немесе залал құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	2,796,619	(2,150,561)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс – уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	**2,796,619**	**(2,150,561)**

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені салыстыру:

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)*
Салық салуға дейінгі пайда	**40,202,191**	**26,201,755**
Табыс салығының қолданыстағы мөлшерлемесіне сәйкес есептелеген табыс салығы	**(8,040,438)**	**(5,240,351)**
Корпоративтік табыс салығының ресми мөлшерлемесі	20%	20%
Мемлекеттік инвестициялық бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын пайыздық кіріс	11,632	17,520
Осындай мөлшердегі дивидендтер бойынша салық салынбайтын кіріс	2,649,944	2,061,937
Шегерімге жатқызылмайтын салық салынбайтын (кредиттік залалдарды есептеу бойынша шығыстар)	(921,657)	(804,347)
Басқа да салық салынбайтын кірістер	749,158	–
Шегерімге жатқызылмайтын шығыстар	(96,278)	(190,817)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	**(5,647,639)**	**(4,156,058)**

14. Шарттық және шартты міндеттемелер

Салық салу

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында интерпретациясы түрленіп отыруы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әсері бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Сонымен қатар, Қоғам басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының дәл осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, нәтижесінде, Қоғамның жүргізген операцияларды салық органдары басқаша бағалауы мүмкін және бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін. Қоғам басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді және сәйкесінше, есептілікте қандай да бір резервтер есептелмеген деп санайды. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық салу жөніндегі деректерді тексере алады. Қоғам басшылығы 2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі тиісінше болып табылады және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамаларын сақтау жөніндегі ұстанымдары расталатын болады деп есептейді.

Заң мәселелері

Әдеттегі қызметі барысында Қоғам сот талаптары мен наразылықтардың объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірінше, мұндай талаптардың немесе наразылықтардың нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (егер олар болса) болашақта Қоғамның қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді.

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

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері мынадай позицияларды қамтиды:

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеге)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыз беру бойынша міндеттемелер	146,350,122	156,028,243
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,964,214)	(2,024,597)
	144,385,908	**154,003,646**
Операциялық жалгерлік шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	62,350	51,919
Шарттық және шартты міндеттемелер	**144,448,258**	**154,055,565**

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, өйткені кредит беру бойынша осы шартты міндеттемелердің мерзімі аяқталуы мүмкін немесе олар орындалмай тоқтап қалуы мүмкін.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

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

15. Қаржы құралдарының әділ құны

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

Келесі кестеде әділ құны әділ құн көздерінің иерархиясы деңгейлері бөлінісінде ашылатын қаржы құралдарының талдауы ұсынылған:

		Мыналарды қолдана отырып әділ құнды бағалау			
	Бағалау күні	*1-деңгейдің бастапқы деректерін*	*2-деңгейдің бастапқы деректерін*	*3-деңгейдің бастапқы деректерін*	*Жиыны*
2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	2024 жылғы 30 маусым	–	268,588,740	–	268,588,740
Банктерге берілген кредиттер	2024 жылғы 30 маусым	–	69,581,135	–	69,581,135
Клиенттерге берілген кредиттер	2024 жылғы 30 маусым	–	641,476,865	150,760,337	792,237,202
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	2024 жылғы 30 маусым	–	886,351	6,753,092	7,639,443
Өзге қаржылық активтер	2024 жылғы 30 маусым	–	7,389,574	–	7,389,574
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2024 жылғы 30 маусым	–	68,521,147	–	68,521,147
Кредиттік мекемелердің қаражаттары	2024 жылғы 30 маусым	–	80,593,844	–	80,593,844
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	2024 жылғы 30 маусым	–	208,197,721	–	208,197,721
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 30 маусым	–	154,782,380	–	154,782,380
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2024 жылғы 30 маусым	–	356,052,418	–	356,052,418
Өзге қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 30 маусым	–	3,181,287	–	3,181,287
2023 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	125,187,941	–	125,187,941
Банктерге берілген кредиттер	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	28,863,808	–	28,863,808
Клиенттерге берілген кредиттер	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	537,009,711	115,741,806	652,751,517
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	2,205,942	5,811,044	8,016,986
Өзге қаржылық активтер	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	6,020,366	–	6,020,366
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	66,367,444	–	66,367,444
Кредиттік мекемелердің қаражаттары	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	80,502,822	–	80,502,822
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	170,268,015	–	170,268,015
Үкімет алдындағы берешек	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	78,590,490	–	78,590,490
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	151,178,003	–	151,178,003
Өзге қаржылық міндеттемелер	2023 жылғы 31 желтоқсан	–	6,651,043	–	6,651,043

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған есепте әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары

Төменде қаржылық есептілікте көрсетілген Қоғамның қаржы құралдарының теңгерімдік және әділ құнының салыстырмасы ұсынылған. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны көрсетілмеген.

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)		
	Теңгерімдік құн	*Әділ құн*	*Танылмаған пайда/(шығын)*
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	268,588,740	268,588,740	–
Банктерге берілген кредиттер	69,607,111	69,581,135	(25,976)
Клиенттерге берілген кредиттер	859,434,551	792,237,202	(67,197,349)
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	7,748,151	7,639,443	(108,708)
Өзге қаржылық активтер	7,389,574	7,389,574	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	82,634,796	68,521,147	14,113,649
Кредиттік мекемелердің қаражаттары	80,593,844	80,593,844	–
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	208,846,245	208,197,721	648,524
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың алдындағы берешек	167,885,446	154,782,380	13,103,066
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	372,486,195	356,052,418	16,433,777
Өзге қаржылық міндеттемелер	3,181,287	3,181,287	–
Іске асырылмаған әділ құндағы танылмаған өзгерістің жиыны			**(23,033,017)**

	2023 жылғы 31 желтоқсан		
	Теңгерімдік құн	*Әділ құн*	*Танылмаған пайда/(шығын)*
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	125,187,941	125,187,941	–
Банктерге берілген кредиттер	29,575,908	28,863,808	(712,100)
Клиенттерге берілген кредиттер	726,810,986	652,751,517	(74,059,469)
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	9,040,648	8,016,986	(1,023,662)
Өзге қаржылық активтер	6,020,366	6,020,366	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	81,093,012	66,367,444	14,725,568
Кредиттік мекемелердің қаражаттары	80,502,822	80,502,822	–
Үкімет алдындағы берешек	77,340,798	78,590,490	(1,249,692)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың алдындағы берешек	188,524,346	170,268,015	18,256,331
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	170,157,456	151,178,003	18,979,453
Өзге қаржылық міндеттемелер	6,651,043	6,651,043	–
Іске асырылмаған әділ құндағы танылмаған өзгерістің жиыны			**(25,083,571)**

Бұдан әрі, осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте әділ құн бойынша көрсетілмеген сол қаржы құралдарының әділ құнын анықтау кезінде қолданылған әдістемелер мен рұқсат етулер сипатталған.

Әділ құны шамамен олардың ағымдағы құнына тең активтер

Өтімді немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында, олардың ағымдағы құнының шамамен әділ құнына тең болуына рұқсат етіледі. Бұл рұқсат талап етілмелі салым ақшаға, белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Тиянақталған мөлшерлемемен қаржы құралдары

Биржада бағасы белгіленетін борыштық құралдар жағдайында, әділ құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделеді. Бағасы белгіленбеген борыштық құралдар жағдайында, ұқсас шарттары мен кредиттік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңі ескеріле отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі қолданылады.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша, болашақ ақша ағындары ҚРҰБ жариялаған статистикалық деректер негізінде өтеу мерзімі ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі қолданыла отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген кредиттердің әділ құнын бағалау үшін қолданылды. Банктерге берілген кредиттер бойынша, болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы сияқты байқалатын барлық бастапқы деректер қолданыла отырып, капиталды ұлғайту моделі қолданылып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін қолданылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға (аудиттелмеген) дейін құрайды (2023 жылғы 31 желтоқсан – жылдық 19.70%-23.20%).

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша, болашақ ақша ағындары Қазақстандық қор биржасының кірістілік қисығы және Bloomberg жариялаған өтеу мерзіміне түзетілген Қоғамның рейтингі үшін кредиттік спрэд сияқты байқалатын барлық бастапқы деректер қолданыла отырып, капиталды ұлғайту моделі қолданылып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін қолданылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 12.89%-дан 14.10%-ға (аудиттелмеген) құрады (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 14.74%-18.25%). Болашақ ақша ағындарына шарт бойынша негізгі қарызды және негізгі қарызға қолданылатын пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздарды өтеу кіреді.

16. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі өз қызметін жүзеге асыру процесінде Қоғам кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады. 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өтімділік тәуекеліне қатысты 2023 жылғы 31 желтоқсаннан бастап, *5, 6 және 7, 8-ескертпелерде* сипатталған операцияларды қоспағанда, елеулі өзгерістер болған емес.

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамның валюталық тәуекелге шалдыққыштығы жоқ (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердегі өзгерістер болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер етуі ықтималдылығынан туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тиянақталған пайыздық мөлшерлемелер болып табылады. Есепті кезеңде Қоғамның пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекеліне шалдыққыштығында елеулі өзгерістер болған емес.

17. Сегменттік есептілік

Топтың қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған қызмет болып табылады 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. Операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға, Қоғам жағдайында бұл Басқарма Төрағасы болып табылады, Қоғам туралы ақпаратты тек тұтастай алады және қарайды.

18. Байланысты тараптармен операциялар

«Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» 24 ХҚЕС сәйкес, тараптардың бірі екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға және оларға айтарлықтай дәрежеде әсер етуге мүмкіндігі бар тараптар байланысты тараптар болып саналады. Тараптар байланысты болып табылатындығы туралы шешімді қабылдау кезінде тараптардың заңдық нысаны ғана емес, олардың өзара қатынастарының мазмұны да назарға алынады.

Байланысты тараптар байланысты емес тараптар арасында жасалуы мүмкін емес мәмілелерді жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағасы мен талаптары байланысты емес тараптар арасындағы мәмілелердің бағасы мен талаптарынан өзгеше болуы мүмкін.

Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Қоғамның қызметін бақылайды және оған айтарлықтай әсер етеді.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

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

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)				*2023 жылғым 31 желтоқсан*			
	Мөлшерлеме (%)	*Акционер*	*Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар*	*Мемлекетпен байланысты ұйымдар*	*Мөлшерлеме (%)*	*Акционер*	*Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар*	*Мемлекетпен байланысты ұйымдар*
Активтер								
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	–	–	957	4,758,504	–	–	175,228	79,463,990
Клиенттерге берілген кредиттер	1.50-13.32	–	15,482,358	54,410,570	5.00	–	16,877,786	–
ҚР Үкіметінен дебиторлық берешек	–	–	–	22,500,000	–	–	–	–
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	–	–	–	–	–	–	–	2,136,597
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	–	–	167,470,014	–	–	–	167,470,014	–
Өзге активтер	–	–	–	93,363	–	–	–	6,659
Міндеттемелер								
Алынған қарыздар бойынша Акционер алдындағы берешек	0.28-10.00	82,634,796	–	–	0.28-10.00	81,093,012	–	–
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	0.01	–	–	208,846,245	0.01	–	–	77,340,798
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01-1.00	–	–	167,885,446	0.01-1.00	–	–	188,524,346
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	291,037,050	–	71,997,595	7.10-15.00	88,709,527	–	71,996,377
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	–	–	–	4,513,460	–	–	–	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	–	–	–	9,234,041	–	–	–	12,030,660
Мемлекеттік субсидиялар	–	–	–	32,876,875	–	–	–	22,734,825
Өзге міндеттемелер	–	–	57,065	665,613	–	–	–	3,698,535

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

	2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)			*2023 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)*		
	Акционер	*Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар*	*Мемлекетпен байланысты ұйымдар*	*Акционер*	*Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар*	*Мемлекетпен байланысты ұйымдар*
Ақша қаражаттары және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	–	–	–	–	71,950	–
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	–	–	–	–	31,923	–
Клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық кірістер	–	1,087,415	36,042	–	1,363,227	–
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(3,540,722)	–	(20,008,251)	(3,792,878)	–	(23,006,245)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(7,754,594)	–	(3,762,169)	(5,137,314)	–	(3,761,095)
Дивидендтер бойынша кіріс	–	13,249,722	–	–	10,309,687	–
Кредиттік залалдар бойынша кірістер(шығыстар)	–	5,960	(3,252,935)	–	(15,676)	–
Өзге операциялық шығыстар	–	(57,083)	–	–	(1,071)	–
Өзге кірістер	–	–	32,253,046	–	–	32,062,135
Корпоративтік табыс салығы бойынша кіріс	–	–	(5,647,639)	–	–	(4,156,058)

Аға басшы персоналға сыйақы

Аға басшы персоналға сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	30 маусымда аяқталған алты ай	
	2024 жыл (аудиттелмеген)	*2024 жыл (аудиттелмеген)*
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	82,766	62,113
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы	9,373	9,353
Әлеуметтік қамсыздандыруға арналған аударымдар	15,156	6,875
Аға басшы персоналға арналған сыйақы жиыны	**107,295**	**78,341**

19. Капиталдың жеткіліктілігі

Қоғам қызметіне тән тәуекелдерден қорғалу мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Қоғамның капиталының жеткіліктілігі басқа әдістермен қатар, ҚРҰБ белгілеген басқа нормативтер қоладаныла отырып бақыланады.

2024 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам капиталға қатысты белгіленген барлық сыртқы талаптарды толық сақтады.

Қоғам үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын және қызметті жүзеге асыруға және акционерлік құнды барынша арттыруға қажетті жоғары кредиттік рейтингі мен капиталдың жеткіліктілік нормативтерінің сақталуын қамтамасыз ету болып табылады.

Қоғам капиталының құрылымын басқарады және оны экономикалық жағдайлардағы және жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекелі сипаттамаларындағы өзгерістер аясында түзетіп отырады.

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1) активтердің кемінде 6% мөлшерінде; капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1-2) тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6% мөлшерінде; және капиталдың жалпы жеткіліктілік коэффициентін (k1-3) тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12% мөлшерінде ұстауды талап етеді.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТУЛЕР

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы

мың теңгемен

2024 жылғы 30 маусымдағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелеген Қоғам капиталының жеткіліктілік коэффициенттері мынадай болды:

	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	*2023 жылғы 31 желтоқсан*
1-ші деңгей капиталы	410,541,639	410,249,916
2-ші деңгей капиталы	34,554,552	20,936,654
Капитал жиыны	**445,096,191**	**431,186,570**
Тәуекел ескеріле отырып өлшенген активтер	1,093,519,581	846,531,479
Шарттық және шартты міндеттемелер	73,175,061	78,014,122
Операциялық тәуекел	42,749,259	40,368,934
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1)	29.13%	38.24%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-2)	35.19%	44.37%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-3)	22.95%	27.33%

20. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2024 жылғы 30 және 31 шілдеде Қоғам Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қоғамның облигациялары (KZ2C00011302 және KZ2C00011435) бойынша купондық сыйақы төлеуге субсидиялармен ұсынылған 15,000,000 мың теңге *(аудиттелмеген)* және сәйкесінше, 7,500,000 мың теңге *(аудиттелмеген)* мөлшерінде дебиторлық берешек төлемін алды.

2024 жылғы 30 шілдеде Қоғам Жалғыз акционерден көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын қаржыландыру үшін 2025 жылғы 21 маусымда өтеу мерзімімен және жылдық 15.00% купондық мөлшерлememен 29,520,083 мың теңге сомасына *(аудиттелмеген)* қосымша облигациялық қарыз тартты. Бұл облигациялар бойынша купондық мөлшерлеме де жалпы көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын қаржыландыру бағдарламасы шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметі тарапынан субсидияlануға жатады. Купондық сыйақының 100% төлемін Қоғам 3,948,311 мың теңге мөлшерінде алды *(аудиттелмеген)*.