

**«Аграрлық несие корпорациясы»
акционерлік қоғамы**

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТЫ ШОЛЫП ТЕКСЕРУ БОЙЫНША ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған есеп
Пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған есеп
Жиынтық кіріс туралы аралық қысқартылған есеп
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған есеп
Ақша қаражатының қозғалысы туралы аралық қысқартылған есеп

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАУЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

1.	Есеп беретін кәсіпорын	11
2.	Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары	11
3.	Есеп саясатының негізгі қағидаттары	12
4.	Ақша қаражаты және оның баламалары	14
5.	Банктерге берілген несиелер	15
6.	Клиенттерге берілген несиелер	16
7.	Инвестициялық жылжымайтын мүлік	21
8.	Акционер алдындағы берешек	22
9.	Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	23
10.	Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	24
11.	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	25
12.	Мемлекеттік субсидиялар	26
13.	Меншікті капитал	27
14.	Кредиттік залалдар бойынша шығындар	28
15.	Өзге шығындар	28
16.	Корпоративтік табыс салығы	29
17.	Шарттық және шартты міндеттемелер	29
18.	Қаржы құралдарының әділ құны	30
19.	Тәуекелдерді басқару	33
20.	Сегментті есептілік	33
21.	Байланысты тараптармен операциялар	34
22.	Капиталдың жеткіліктілігі	35
23.	Есепті күннен кейінгі оқиғалар	36



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолу тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының акционеріне және директорлар кеңесіне

Кіріспе

Біз 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы (бұдан өрі – «Компания») қаржылық жағдайы туралы қоса берілген аралық қысқартылған есеп және көрсетілген күнге аяқталған алты айға пайда немесе шығын туралы, жиынтық кіріс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті аралық қысқартылған есептер, сондай-ақ аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа ескертпелерге (бұдан өрі – «аралық қысқартылған қаржылық ақпарат») шолу тексеруін жүргіздік. Компанияның басшылығы 34 (IAS) «Аралық қаржылық есептілік» халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындауға және ұсынуға жауапты болады. Біздің жауапкершілігіміз біз жүргізген шолу тексеру негізінде осы аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа қатысты тұжырым шығарудан тұрады.

Шолу тексеру көлемі

Біз шолу тексерісін 2410 «Ұйымның тәуелсіз аудиторы жүргізетін аралық қаржылық ақпаратты шолу» халықаралық шолу стандартына сәйкес жүргіздік. Шолу аудиті, негізінен, қаржылық мәселелер мен бухгалтерлік есеп мәселелеріне жауап беретін қызметкерлерге сұрау салуларды жіберуден, сондай-ақ талдамалық және өзге де шолу процедураларын жүргізуден тұрады. Шолу тексерісін аудиті Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитпен салыстырғанда жұмыс көлемін едәуір аз, соның салдарынан бізге аудит барысында анықталуы мүмкін барлық маңызды жағдайлардың белгілі болатынына сенімді болуға мүмкіндік бермейді. Соған сәйкес, біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

«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.

ООО «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.



«Ағарлық несиелік корпорациясы» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолу тексеру бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

2-бет

Тұжырымды ескертпемен білдіруге негіздеме

Компания аралық қысқартылған қаржылық ақпараттың 3-ескертпесінде көрсетілгендей, алдыңғы кезеңдер ішінде акционерден қаржылық көмек ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және Мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде акционерден (8 және 10-ескертпелер) алынған ақша қаражаты мен қарыздардың әділ құны арасындағы айырманы капиталда ескерді. Осы мемлекеттік бағдарламалар аясында Компания соңғы қарыз алушыларға нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді берді және берілген қаражат пен берілген несиелердің әділ құны арасындағы айырмашылықты акционерге бөлу ретінде ескерді. Компания осы операциялардың есебін қайта қарады және жоғарыда көрсетілген айырмалар (IAS) 20 «Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты жариялау» Халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес ескерілуге тиіс екенін айқындады. Дегенмен, бұл түзету 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша және 8 (IAS) «Есеп саясаты, бухгалтерлік бағалардағы өзгерістер және қателер» халықаралық қаржылық есептілік стандарты талап еткендей, көрсетілген күні аяқталған алты ай үшін ретроспективті түрде көрсетілмеді. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптарынан осы ауытқудың 2020 жылғы 30 маусымдағы және көрсетілген күні аяқталған алты айдағы жағдай бойынша салыстырмалы көрсеткіштерге әсері анықталған жоқ. Біздің тұжырымымыз осы жағдайдың ағымдағы жылғы көрсеткіштер мен салыстырмалы көрсеткіштердің салыстырмалылығына әсер етуіне байланысты өзгертілді.

Ескертпемен қорытындылау

Жүргізілген шолу тексерудің нәтижелері бойынша 2020 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған алты айдағы салыстырмалы көрсеткіштерге «Тұжырымды ескертпемен білдіруге негіздеме» бөлімінде жазылған жағдайларды қоспағанда, біз қоса беріліп отырған 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған алты айдағы аралық қысқартылған қаржылық ақпараттың 34 (IAS) «Аралық қаржылық есептілік» халықаралық қаржылық есептілік стандартына сәйкес барлық елеулі аспектілерде дайындалмағанын болжауға негіздеме болатын деректерді таппадық.

Маңызды жағдайлар

Біз 2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептердің салыстырмалы көрсеткіштері қайта есептелгені туралы аралық қысқартылған қаржылық ақпараттың 3-ескертпесіне назар аударамыз. Біздің тұжырымымыз осы жағдайға қатысты өзгертілген жоқ.

Салыстырмалы көрсеткіштерге қатысты өзге де мәліметтер

2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күндері аяқталған жылдар ішіндегі аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа 3-ескертпеде сипатталған түзетулерді қоспағанда, Компанияның қаржылық есептіліктерінің аудитін 2021 жылғы 25 ақпандағы және 2020 жылғы 10 сәуірдегі есептерінде сол есептіліктерде өзгертілмеген пікірлер қамтылған басқа аудиторлар жүргізді.



«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы

Аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолу тексеру бойынша тәуелсіз
аудиторлардың есебі

3-бет

Біз жүргізетін 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған алты айға аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа шолу тексеру шеңберінде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2020 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептердің салыстырмалы көрсеткіштерін қайта есептеу үшін қолданылған 3-ескертпеде сипатталған түзетулерге шолу тексеруді жүргіздік. Біз 3-ескертпеде сипатталған түзетулерге қатысты рәсімдерді қоспағанда, 2020 жылғы 31 желтоқсанда және 2020 жылғы 1 қаңтарда аяқталған жылдар ішінде Компанияның қаржылық есептілігіне қатысты аудит, шолу тексеруін жүргізуге немесе қандай да бір рәсімдерді орындауға тартылған жоқпыз. Тиісінше, біз тұтастай алғанда қаржылық есептілікке қатысты тұжырымды немесе қандай да бір сенімділік түрін білдірмейміз. Алайда, біз мұндай түзетулер дұрыс емес және дұрыс қолданылмаған деп сенуге негіз болатын деректерді таппадық.

Өзге мәліметтер

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы салыстырмалы көрсеткіштерге шолу тексеру және аудит жүргізілмеген.



Урдабаева А. А.
Сенім білдірілген (Аудит бойынша серіктес)

«КПМГ Аудит» ЖШС

Алматы, Қазақстан Республикасы

2021 жылғы 9 қыркүйек

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңгемен

	Аудиттелмеген 30 маусым 2021 жыл	Қайта есептелді * 31 желтоқсан 2020 жыл	Қайта есептелді * 1 қаңтар 2020 жыл
Активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	4 77,128,098	75,643,105	48,578,130
Банктерге берілген несиелер	5 44,569,656	14,941,678	45,063,483
Клиенттерге берілген несиелер	6 500,756,757	449,226,953	361,783,687
Сатуға арналған ретінде жіктелетін активтер	2,637,765	3,409,307	1,880,310
Инвестициялық бағалы қағаздар	599,435	670,250	604,896
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	7 4,545,070	438,163	447,821
Негізгі құралдар	322,300	314,557	367,500
Материалдық емес активтер	232,292	245,064	254,653
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	447,025	—	—
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	—	362,905	2,370,077
Өзге активтер	3,474,582	2,286,977	3,950,687
Активтердің жиыны	634,712,980	547,538,959	465,301,244
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	8 104,684,200	164,128,030	155,214,588
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	9 66,627,266	—	—
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	10 47,038,972	44,770,133	36,435,103
Кредиттік мекемелердің қаражаты	—	—	9,876,118
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11 213,512,914	164,197,490	86,340,978
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	433,379	447,545	373,023
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	49,345	135,976
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	6,357,645	—	—
Мемлекеттік субсидиялар	12 13,178,628	12,471,564	21,251,923
Өзге міндеттемелер	2,067,303	1,737,203	2,260,291
Міндеттемелер жиыны	453,900,307	387,801,310	311,888,000
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	13 173,995,626	167,809,534	167,809,534
Резервтік капитал	13 11,237,766	5,339,751	5,339,751
Жинақталған залалдар	(4,420,719)	(13,411,636)	(19,736,041)
Меншікті капиталдың жиыны	180,812,673	159,737,649	153,413,244
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны	634,712,980	547,538,959	465,301,244
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	13 999.01	948.65	910.98

Компания басқармасының атынан қол қойылды және бекітілді:

Әлиев Арман Көкішұлы  Басқарма төрағасының орынбасарыЗайтуллаева Ирина Николаевна  Бас бухгалтер
9 қыркүйек 2021 жыл

11 - ден 36-ға дейінгі беттерде Қоса беріліп отырған таңдаулы түсіндірме ескертпелер осы қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады

2021 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңгемен

	30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудиттелмеген		
	Ескертпе	2021 жыл	2020 жыл*
Тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаты және оның баламалары		2,626,361	2,899,008
Банктерге берілген несиелер		1,776,270	2,411,821
Клиенттерге берілген несиелер		32,293,751	28,460,833
Инвестициялық бағалы қағаздар		32,601	32,816
		36,728,983	33,804,478
Өзге пайыздық кірістер			
Өзге активтер		118,944	57,630
		36,847,927	33,862,108
Пайыздық кірістер			
Акционер алдындағы берешек		(6,321,015)	(5,978,512)
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек		(2,339,241)	(2,372)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(1,926,952)	(1,627,614)
Кредиттік мекемелердің қаражаты		-	(59,203)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(8,084,392)	(4,273,889)
Өзге міндеттемелер		(13,579)	(20,012)
		(18,685,179)	(11,961,602)
Таза пайыздық кіріс		18,162,748	21,900,506
Кредиттік залалдар бойынша шығындар	14	(7,872,080)	(9,541,796)
Кредиттік залалдар бойынша шығындардан кейінгі таза пайыздық кіріс		10,290,668	12,358,710
Шетел валютасымен операциялардан болған таза залал		(510)	(144)
Қызметкерлерге арналған шығындар		(1,959,749)	(1,853,103)
Өзге операциялық шығындар		(1,052,300)	(879,800)
Өзге шығындар	15	(7,122,234)	(408,001)
Пайызсыз шығын		(10,134,793)	(3,141,048)
Салық салынғанға дейінгі пайда		155,875	9,217,662
Корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу	16	(135,871)	(1,568,557)
Есепті кезеңдегі пайда		20,004	7,649,105

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Компания басқармасының атынан қол қойылды және бекітілді:

Әлиев Арман Көкішұлы

Басқарма төрағасының орынбасары

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Бас бухгалтер

9 қыркүйек 2021 жыл

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға

ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңгемен

Ескертпе	30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудиттелмеген	
	2021	2020*
Есепті кезеңдегі пайда	20,004	7,649,105
Есепті кезеңдегі өзге де жиынтық кіріс	-	-
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиынтығы	20,004	7,649,105

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Компания басқармасының атынан қол қойылды және бекітілді:

Әлиев Арман Көкішұлы  Басқарма төрағасының орынбасарыЗайтуллаева Ирина Николаевна  Бас бухгалтер

9 қыркүйек 2021 жыл



2021 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

МБҢ ТӨҢСЕМЕН

Ескертпе	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал (қайта есептелді)	Резервтік капитал	Шартты бөлу бойынша резерв (қайта есептелді)	Житакталған залалдар	Жиын
Бұрын 2019 жылғы 31 желтоқсанға ұсынылған	167,809,534	58,624,854	5,339,751	(67,467,287)	4,530,893	168,837,745
Түзету	—	(58,624,854)	—	67,467,287	(24,266,934)	(15,424,501)
2020 жылғы 1 қаңтарға қайта есептелді	167,809,534	—	5,339,751	—	(19,736,041)	153,413,244
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)*	—	—	—	—	7,649,105	7,649,105
Салықты шегергендегі (аудиттелмеген) әділ құны бойынша	—	8,250,589	—	—	—	8,250,589
Акционерлерден алынған қарыздарды бастапқы танудан түсетін кіріс*	—	—	—	(7,529,609)	—	(7,529,609)
Салықты шегергендегі шартты бөлу бойынша резерв (аудиттелмеген)*	—	—	—	—	(1,680,571)	(1,680,571)
Акционерге бөлу (аудиттелмеген)*	—	—	—	—	(16,034,036)	(16,034,036)
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)*	—	—	—	—	—	—
2020 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)*	167,809,534	8,250,589	5,339,751	(7,529,609)	(29,801,543)	144,068,722
Бұрын 2020 жылғы 31 желтоқсанға ұсынылған	167,809,534	70,446,355	5,339,751	(84,687,953)	8,156,906	167,064,593
Түзету	—	(70,446,355)	—	84,687,953	(21,568,542)	(7,326,944)
2021 жылғы 1 қаңтарға қайта есептелді	167,809,534	—	5,339,751	—	(13,411,636)	159,737,649
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	—	—	—	—	20,004	20,004
Акционерлік капиталдың өсуі (аудиттелмеген)	6,186,092	—	—	—	—	6,186,092
Салықтарды шегергендегі (аудиттелмеген) әділ құны бойынша	—	—	—	—	—	—
Акционерлерден алынған қарыздарды бастапқы танудан және түрлендіруден түсетін кіріс	—	—	—	—	33,375,744	33,375,744
Резервтік капиталдың өсуі (аудиттелмеген)	—	—	5,898,015	—	(5,898,015)	—
Акционерге бөлу (аудиттелмеген)	—	—	—	—	(4,744,781)	(4,744,781)
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	—	—	—	—	(13,762,035)	(13,762,035)
2021 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)	173,995,626	—	11,237,766	—	(4,420,719)	180,812,673

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Компания басқармасының атынан қол қойылды және бекітілді:

Әлиев Арман Көкішұлы Басқарма төрағасының орынбасары

Зайтуллаева Ирина Николаевна Бас бухгалтер

9 қыркүйек 2021 жыл



**2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**

мың теңгемен

	30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудиттелмеген		
	Ескертпе	2021 жыл	2020 жыл *
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының ағындары			
Алынған пайыздар		17,555,509	14,637,005
Төленген пайыздар		(9,696,169)	(7,009,606)
Қызметкерлерге арналған шығындар, төленген		(1,917,346)	(1,212,036)
Өзге операциялық шығындар, төленген		(1,069,707)	(1,276,338)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағындары		4,872,287	5,139,025
<i>Операциялық активтердің таза ұлғаюы/азаяуы</i>			
Банктерге берілген несиелер		(30,138,295)	(16,006,381)
Клиенттерге берілген несиелер		(56,415,829)	(68,318,520)
Өзге активтер		(320,795)	114,705
<i>Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы/азаяуы</i>			
Мемлекеттік субсидиялар		3,479,009	(545,911)
Өзге міндеттемелер		107,268	1,371,680
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза пайдаланылуы		(78,416,355)	(78,245,402)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(966,289)	(1,115,051)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатын таза пайдалану		(79,382,644)	(79,360,453)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Негізгі құралдардың түсуі/сатып алу		(9,233)	(51,682)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(44,818)	(9,487)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатын таза пайдалану		(54,051)	(61,169)
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан түсетін түсімдер	9	70,000,000	70,000,000
Кредиттік ұйымдардан қарыздарды өтеу		-	(9,800,000)
Акционерден қарыздар тартудан түсетін түсімдер		18,591,199	17,643,702
Акционерден алынған қарыздарды өтеу		(38,655,545)	(3,115,193)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		48,951,457	11,244,556
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу		(7,651,521)	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздар тартудан түсетін түсімдер	10	7,070,000	12,856,780
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз қаражатын өтеу		(3,621,681)	(1,562,343)
Төленген дивиденттер	13	(13,762,035)	-
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза түсімі		80,921,874	97,267,502
Күтілетін кредиттік шығындардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	4	(186)	1,099
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза өзгеруі		1,484,993	17,846,979
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары		75,643,105	48,578,130
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	4	77,128,098	66,425,109

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Компания басқармасының атынан қол қойылды және бекітілді:

Әлиев Арман Көкішұлы  Басқарма төрағасының орынбасары

Зайтуллаева Ирина Николаевна  Бас бухгалтер

9 қыркүйек 2021 жыл

11 - ден 36-ға дейінгі беттерде қоса беріліп отырған таңдаулы түсіндірме ескертпелер осы қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

1. Есеп беретін кәсіпорын

"Аграрлық несиелік компаниясы" акционерлік қоғамы (бұдан әрі – "Компания") Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы № 137 "Аграрлық секторға кредит беру мәселелері туралы" қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылды. Компания қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жанындағы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті (бұдан әрі – "ҚРҰБ") берген 2013 жылғы 5 қарашадағы № 5.2.24 Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған лицензияның негізінде жүзеге асырады. Компанияның қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі реттейді.

Компанияның негізгі қызметі заңнамалық актілермен тыйым салынбаған және жарғыда көзделген компанияның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін ауыл шаруашылығы секторын (аграрлық секторды) қолдау жөніндегі үкіметтік бағдарламаларды іске асыру, агроөнеркәсіптік кешенде өз жобаларын іске асыру үшін отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешенде жобаларды әзірлеу және іске асыру, берілген қаражатты өтеу есебіне алынған кепіл мүлкін және ауыл шаруашылығы өнімін өткізу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, лизингтік қызметті және өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыру болып табылады. Қаржыландыру жөніндегі компанияның қызметі қаражатты пайдалану бойынша ерекше талаптар мен шектеулерді көздейді. Клиенттерге берілетін несиелер Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асырумен байланысты нарықтық бағадан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша беріледі.

Компанияның 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 17 тіркелген филиалы бар.

2021 жылғы 18 наурызға дейін Компания акцияларының 100% - ы "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 "Жаңа жағдайдағы Қазақстан: іс-қимыл кезеңі" Жолдауын іске асыру жөніндегі ұлттық іс-қимыл жоспарының 52-бөліміне сәйкес "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ және "ҚазАгро" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ қосу арқылы бірыңғай даму институты құрылды.

Компания акцияларының 100% - ы 2021 жылғы 18 наурызда "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ-ға берілді.

Компания акцияларының 100% - ын 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ (бұдан әрі - "Бәйтерек" немесе "Акционер") иеленеді.

Компанияның түпкілікті меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Компанияның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қаласы, Иманов көшесі, 11

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Компанияның қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, компанияның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылық тәуекелімен ұштасады, олар басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Қазақстандық теңгенің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және коронавирустық инфекция пандемиясы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының белгісіздігі деңгейін ұлғайтады. Ұсынылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының кейінгі дамуы басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары

Сәйкестік туралы өтініш

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған қоса беріліп отырған аралық қысқартылған қаржылық есептілік ХҚЕС (IAS) 34 "Аралық қаржылық есептілікке" сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күнге аяқталған жыл үшін соңғы жылдық қаржылық есептіліктен кейін болған компанияның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді және оның қызметінің нәтижелерін түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдаулы ескертпелер енгізілді.

мың теңгемен

Осы қысқартылған аралық қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін жариялауды талап ететін толық ақпаратты қамтымайды.

Бағалау базасы

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Компанияның функционалдық валютасы қазақстандық теңге ("теңге") болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Компания жүргізетін операциялар көпшілігінің және оның қызметіне әсер ететін олармен байланысты жағдайлардың экономикалық мәнін өте жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы да болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер ең жақын мыңға дейін дөңгелектенеді.

Есептік бағалау мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкес қысқартылған аралық қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығындар қандай сомаларда көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдар мен есептік бағаларды пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер пайдаланылған бағалардан өзгеше болуы мүмкін. Жорамалдар және олардың негізінде жасалған есептік бағалар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалау қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ қандай да бір бағалаудың өзгеруі аралық қысқартылған қаржылық есептілік деректеріне ықпал ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

5, 6, 8, 9, 10, 11 және 18 ескертпелерде сипатталған ең маңызды пайымдаулар Компанияның есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған және есеп айырысу бағаларына қатысты белгісіздіктің негізгі көздері 3 және 12-ескертпелерде сипатталған маңызды пайымдаулар мен жорамалдарды қоспағанда, соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

3. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Осы қысқартылған аралық қаржылық есептілікте қолданылатын есеп саясаты, бұдан әрі ұсынылған мемлекеттік субсидияларға қатысты саясатты қоспағанда, Компанияның соңғы қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданған саясатына сәйкес келеді.

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға енгізілген түзетулер 2021 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді, бірақ олар компанияның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді.

Қателерді түзетудің әсері және салыстырмалы деректерді ұсыну

Басшылық 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау барысында 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсынуға сәйкес келу мақсатында салыстырмалы деректерге әсер еткен белгілі бір қайта есептеулер мен қайта жіктеулерді жүзеге асырды.

Мемлекеттік субсидиялар

20 ХҚЕС (IAS) "Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты жариялау" сәйкес мемлекеттік субсидиялар Компанияның операциялық қызметіне жататын өткен немесе болашақта белгілі бір шарттарды орындаудың орнына ресурстарды Компанияға аудару түрінде Үкімет, мемлекеттік агенттіктер және мемлекеттік ұйымдар беретін көмекті білдіреді. Егер Компания олармен байланысты барлық шарттарды орындайтынына және көрсетілген субсидияларды алатынына дәлелді сенім болмаса, мемлекеттік субсидиялар танылмайды. Өтеуді талап етуі мүмкін шарттар болған кезде субсидиялар өзге де міндеттемелердің құрамында танылады.

Нарықтық бағадан төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша мемлекеттік қарыз алудан түсетін пайда мемлекеттік субсидия ретінде ескеріледі. Пайыз мөлшерлемесін нарықтық бағадан төмен пайдаланудан түсетін пайда қарыздың бастапқы баланстық құны мен түскен қаражат арасындағы айырма ретінде бағаланады. Мемлекеттік субсидиялар Компанияның өтеу үшін субсидиялар қаражаты арналған тиісті жұмсалған қаражатты шығындар ретінде танитын кезеңдер ішінде жүйелі негізде пайданың немесе залалдың құрамында танылады.

мың теңгемен

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания алдыңғы кезеңдерде Компанияның мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыздарды, 20 ХҚЕС (IAS) сәйкес емес агробизнесі дамытудың мемлекеттік бағдарламасының қаражаты есебінен қаржыландырылған акционерден алынған қарыздарды көрсетті және алынған ақша қаражаты мен қосымша төленген капитал ретінде қарыздардың әділ құны арасындағы айырманы ескерді. Тиісінше, Компания нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша қарыздар туралы келісімдер жасасқан кезде берілген қаражат пен берілген қарыздардың әділ құны арасындағы айырма акционерге болжамды бөлу ретінде шартты бөлуге арналған резерв құрамында ескерілді. Тиісінше, Компания 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде түзетілген ХҚЕС (IAS) 20 "Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты жариялау" талаптарын қолданбаған. Бұл ұстаным "ҚазАгро" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ компаниялар тобының бірыңғай есеп саясатына сәйкес келді. Компания басшылығы 2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша салыстырмалы көрсеткіштерді қайта есептеді, бірақ 2020 жылғы 30 маусымдағы және көрсетілген күнге аяқталған 6 айдағы жағдай бойынша тиісті түзетулерді көрсетпеді. Аталған өзгерістер 2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша міндеттемелердің ұлғаюына және Компанияның меншікті капиталының азаюына алып келді.

Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз өтімділігі жоғары қаржы активтері

Компания бастапқы өтеу мерзімі үш айдан аз өтімділігі жоғары инвестициялық бағалы қағаздарды ақша қаражаты мен олардың баламаларының құрамына жіктеді, бұл деректерді неғұрлым тиісті және дұрыс тәртіпте ұсынуға әкелді. Мұндай жіктеу 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсыну мақсаттарында салыстырмалы көрсеткіштерге әсер етті. Бұл қайта жіктеу 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептің баптарын өзгертуге және жіктеуге әсер етті.

Қосымша төленген капитал

Компания бұрын қосылған төленген қосымша капиталға нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша акционерден алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде дисконтты жинақталған залалдардың құрамына жіктеуге шешім қабылдады. Мұндай жіктеу 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсыну мақсаттарында салыстырмалы көрсеткіштерге әсер етті.

Шартты бөлу бойынша резерв

Компания резервті нарықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттер беру нәтижесінде жинақталған шартты бөлу бойынша жинақталған шығындар құрамына жіктеуге шешім қабылдады. Мұндай жіктеу 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілікті ұсыну мақсаттарында салыстырмалы көрсеткіштерге әсер етті. Қайта есептеу және қайта жіктеу салдарынан болған өзгерістердің тиісті көрсеткіштерге әсері былайша ұсынылуы мүмкін:

	Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес	Түзету әсері	Қайта жіктеу әсері	Қайта есептелді/қайта жіктелді
2020 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есеп				
Активтер				
Ақша қаражаты мен оның баламалары	48,744,242	-	26,898,863	75,643,105
Инвестициялық бағалы қағаздар	27,569,113	-	(26,898,863)	670,250
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	740,711	-	(740,711)	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	-	1,831,737	(1,468,832)	362,905
Өзге активтер	1,546,266	-	740,711	2,286,977
Міндеттемелер				
Мемлекеттік субсидиялар	-	9,158,681	3,312,883	12,471,564
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	1,468,832	-	(1,468,832)	-
Өзге міндеттемелер	5,050,086	-	(3,312,883)	1,737,203
Меншікті капитал				
Қосымша төленген капитал	70,446,355	(70,446,355)	-	-
Шартты бөлу резерві	(84,687,953)	-	84,687,953	-
Бөлінбеген пайда/(жинақталған залал)	8,156,906	63,119,411	(84,687,953)	(13,411,636)

мың теңгемен

	Өткен кезеңдегі есептілікке сәйкес	Түзету әсері	Қайта жіктеу әсері	Қайта есептелді/қайт а жіктелді
2019 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есеп				
Активтер				
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	-	3,856,126	(1,486,049)	2,370,077
Міндеттемелер				
Мемлекеттік субсидиялар	-	19,280,627	1,971,296	21,251,923
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	1,486,049	-	(1,486,049)	-
Өзге міндеттемелер	4,231,587	-	(1,971,296)	2,260,291
Меншікті капитал				
Қосымша төленген капитал	58,624,854	(58,624,854)	-	-
Шартты бөлу бойынша резерв	(67,467,287)	-	67,467,287	-
Бөлінбеген пайда/(жинақталған залал)	4,530,893	43,200,353	(67,467,287)	(19,736,041)

4. Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты және олардың баламалары мыналарды қамтиды:

	30 маусым 2021 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2020 жыл (қайта есептелді)
Банктердің ағымдағы шоттарындағы ағымдағы қаражат	68,935,383	43,081,608
ҚРҰБ ноталары	6,953,824	26,899,894
Басқа банктердегі "овернайт" депозиттері	1,240,728	5,663,254
Кассадағы ақша қаражаты	15	15
	77,129,950	75,644,771
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(1,852)	(1,666)
Ақша қаражаты және оның баламалары	77,128,098	75,643,105

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаты мен олардың баламалары мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады. (2020 жылғы 31 желтоқсан: ақша қаражаты мен оның баламалары мерзімі өтпеген және 1-кезеңге жатады).

2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаты қалдықтары мен олардың баламаларының кредиттік сапасы "Standard & Poor's" рейтинг агенттігінің немесе "Standard & Poor's" шәкілі бойынша айырбасталған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)			
	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Басқа банктердегі "овернайт" депозиттері	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген</i>				
ҚРҰБ ноталары (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	6,953,824	-	6,953,824
- BBB - ден BBB+дейінгі кредиттік рейтингі бар	34,405,287	-	-	34,405,287
- BB - дан BB+ - ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	12,748,239	-	-	12,748,239
- B - B+дейінгі кредиттік рейтингі бар	195,332	-	-	195,332
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	21,586,525	-	1,240,728	22,827,253
Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен оның баламаларының жиыны	68,935,383	6,953,824	1,240,728	77,129,935
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(1,375)	(467)	(10)	(1,852)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	68,934,008	6,953,357	1,240,718	77,128,083

мың теңгемен

	2020 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)			
	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Басқа банктердегі "овернайт" депозиттері	Жиыны
Мерзімі өтпеген				
ҚРҰБ ноталары (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	26,899,894	-	26,899,894
- ВВВ - ден ВВВ+дейінгі кредиттік рейтингі бар	29,477,509	-	-	29,477,509
- ВВ - дан ВВ+ - ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	13,599,093	-	-	13,599,093
- В - В+дейінгі кредиттік рейтингі бар	5,006	-	-	5,006
- берілген кредиттік рейтингі жоқ	-	-	5,663,254	5,663,254
Құнызыданудан болған резервті шегергенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен оның баламаларының жиыны	43,081,608	26,899,894	5,663,254	75,644,756
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(611)	(1,031)	(24)	(1,666)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	43,080,997	26,898,863	5,663,230	75,643,090

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша берілген кредиттік рейтингі жоқ ақша қаражаты мен оның баламаларының қалдығы "Ситибанк Қазақстан" АҚ-дағы (аудиттелмеген) қалдықтарды қамтиды (2020 жылғы 31 желтоқсан: "Ситибанк Қазақстан" АҚ).

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Компанияның екі банкте шоты болды (аудиттелмеген), онда ақша қаражатының қалдықтары мен олардың баламаларының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% - нан астамын құрады: Еуразиялық даму банкі және "Ситибанк Қазақстан" АҚ тиісінше жалпы сомасы 33,756,205 мың теңге (аудиттелмеген) және 22,827,253 мың теңге (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан: Еуразиялық Даму Банкі жалпы сомасы 29,477,509 мың теңге және ҚРҰБ ноталары 26,899,894 мың теңге сомасына).

5. Банктерге берілген несиелер

	30 маусым	
	2021 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2020 жыл
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	44,605,423	14,968,114
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	44,605,423	14,968,114
Банктердегі қаражат	(35,767)	(26,436)
	44,569,656	14,941,678

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады (2020 жылғы 31 желтоқсан: Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады). Төмендегі кестеде банктерге берілген несиелердің кредиттік сапасы туралы ақпарат берілген:

	30 маусым	
	2021 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2020 жыл
Мерзімі өтпеген		
- ВВВ - ден ВВВ+дейінгі кредиттік рейтингі бар	32,451,630	-
- ВВ - дан ВВ+ - ға дейінгі кредиттік рейтингі бар	12,023,433	14,643,934
- В - В+дейінгі кредиттік рейтингі бар	130,360	324,180
	44,605,423	14,968,114
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(35,767)	(26,436)
Банктердегі қаражат	44,569,656	14,941,678

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы "Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Компания "Халықтық Жинақ Банкі" АҚ-ға жалпы сомасы 31,840,998 мың теңге нарықтық бағадан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша жылдық 1.50% және өтеу мерзімі 2021 жылғы 1 желтоқсан бойынша кредиттер берді. Компания нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы тану кезінде шығын ретінде 1,954,546 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты және тиісінше банктерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған есепте 782,992 мың теңге мөлшеріндегі дисконт амортизациясынан түскен пайыздық кірісті таныды. Компания шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 10.19% - дан 11.00% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

мың теңгемен

Компанияның 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 1 банкте балансы болды (аудиттелмеген), оның жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10.00%-нан асады: "Халықтық Жинақ Банкі" АҚ жалпы сомасы 32,451,630 мың теңге (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан: банктер жоқ).

6. Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер аграрлық секторда қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға берілген несиелермен ұсынылған және мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	<i>30 маусым 2021 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2020 жыл</i>
Заңды тұлғаларға берілген несиелер	491,466,028	439,584,962
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	84,126,809	75,017,020
	575,592,837	514,601,982
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(74,836,080)	(65,375,029)
Клиенттерге берілген несиелер	500,756,757	449,226,953

Клиенттерге берілген несиелердің құныздануынан болған резерв

Төменде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға және жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға резерв өзгерістерінің талдауы берілген:

Аудиттелмеген

<i>Заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
2021 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,835,939)	(4,825)	(55,853,932)	(1,075,604)	(59,770,300)
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	(580,235)	–	(2,250,705)	–	(2,830,940)
Өтелген активтер	27,105	8	1,071,692	–	1,098,805
1-кезеңге аударымдар	(271,732)	11,928	259,804	–	–
2-кезеңге аударымдар	533,564	(564,189)	30,625	–	–
3-кезеңге аударымдар	108,936	2,044,200	(2,153,136)	–	–
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы ККЗ өзгерістері	140,890	(1,616,425)	(2,450,403)	(161,697)	(4,087,635)
Дисконтты босату	–	–	(2,820,488)	–	(2,820,488)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	412,203	–	412,203
2021 жылғы 30 маусымға	(2,877,411)	(129,303)	(63,754,340)	(1,237,301)	(67,998,355)

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 100,847,243 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына алып келді, бұл ретте залалға арналған бағалау резерві 2,830,940 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға жалпы сомасы 54,992,422 мың теңгеге берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте залалға арналған бағалау резерві 1,098,805 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген).

мың теңгемен

Келесі кестеде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша ККЗ резервінің өзгерістеріне талдау берілген.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер	Аудиттелмеген				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ПСКО	Жиыны
2021 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдар резерві	(433,995)	(222,487)	(4,862,371)	(85,876)	(5,604,729)
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	(208,002)	–	–	–	(208,002)
Өтелген активтер	6,524	77	150,422	–	157,023
1-кезеңге аударымдар	(583,251)	59,908	523,343	–	–
2-кезеңге аударымдар	33,602	(33,602)	–	–	–
3-кезеңге аударымдар	2,535	256,921	(259,456)	–	–
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы ККЗ-ның өзгеруі	355,795	(87,266)	(953,370)	(359,759)	(1,044,600)
Дисконтты босату	–	–	(182,193)	–	(182,193)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	44,776	–	44,776
2021 жылғы 30 маусымға	(826,792)	(26,449)	(5,538,849)	(445,635)	(6,837,725)

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 15,386,750 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына алып келді, бұл ретте залалға арналған бағалау резерві 208,002 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға жалпы сомасы 7,987,653 мың теңгеге берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте залалға арналған бағалау резерві 157,023 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген).

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру бойынша жыл сайынғы "Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін компания жалпы сомасы 38,159,002 мың теңге кредит берді (аудиттелмеген) нарықтық бағадан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша-жылдық 2.00% және өтеу мерзімі 2021 жылғы желтоқсанға дейін. Компания бастапқы тану кезінде 4,027,401 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) және тиісінше клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған есепте 2,533,631 мың теңге мөлшеріндегі дисконт амортизациясынан пайыздық кірісті таныды. 4,027,401 мың теңге мөлшеріндегі нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан келген залал 3,757,430 мың теңге мөлшерінде алынған мемлекеттік субсидия есебінен ішінара өтелді (12-ескертпе). Компания шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген кредиттердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 13.70% - дан 14.40% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания агроөнеркәсіптік кешенді дамытудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді беруді және қызмет көрсетуді жалғастырды; 3,673,462 мың теңге сомасында жаңа қарыздар берілді (аудиттелмеген). Компания шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 9.60% - дан 18.40% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 1,055,269 мың теңге мөлшеріндегі нарықтық бағадан төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы кредиттерді бастапқы танудан болған залал (аудиттелмеген) өзге шығыстар құрамында танылды. Бұдан басқа, 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания жоғарыда көрсетілген бағдарлама шеңберінде 2018-2020 жылдар ішінде жаңа және бұрын берілген кредиттер бойынша жалпы сомасы 1,457,834 мың теңгеге (аудиттелмеген) күтілетін кредиттік шығындарға ұшырады. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде келтірілген осы шығындардың барлығы мемлекеттік субсидия есебінен өтелді (12-ескертпе). Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында компания қызметін ауыл шаруашылығы өнеркәсібінде жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша кредиттер береді. Нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттерді бастапқы танудан 8,274,888 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттелмеген) (15-ескертпе) 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы өзге де шығыстар құрамында танылды. Компания шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 11.60% - дан 16.50% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды (аудиттелмеген).

мың теңгемен

Келесі кестеде 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айда заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша ККЗ резервінің өзгерістеріне талдау берілген:

Заңды тұлғалар	Аудиттелмеген*				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ПСКО	Жиыны
2020 жылғы 1 қаңтарға ККЗ-ға бағалау резерві	(2,961,980)	(36,716)	(48,443,214)	(746,145)	(52,188,055)
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	(486,498)	–	(2,085,105)	–	(2,571,603)
Өтелген активтер	13,849	1,951	1,526,537	–	1,542,337
1-кезеңге аударымдар	(1,208,246)	20,584	1,187,662	–	–
2-кезеңге аударымдар	73,253	(73,261)	8	–	–
3-кезеңге аударымдар	248,163	401,598	(649,761)	–	–
Кезең ішіндегі ККЗ өзгеруі	1,112,233	(316,940)	(8,844,059)	(232,259)	(8,281,025)
Есептен шығарылған сомалар	–	–	632,588	–	632,588
2020 жылғы 30 маусым	(3,209,226)	(2,784)	(56,675,344)	(978,404)	(60,865,758)

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 95,304,621 мың теңгеге (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген) ұлғаюына алып келді, бұл ретте залалды бағалау резерві 2,571,603 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген). 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға жалпы сомасы 34,445,155 мың теңгеге берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген), бұл ретте залалды бағалау резерві 1,542,337 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген).

Келесі кестеде 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша ККЗ резервінің өзгерістеріне талдау берілген:

Жеке тұлғалар	Аудиттелмеген*				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ПСКО	Жиыны
2020 жылғы 1 қаңтарға ККЗ-ға бағалау резерві	(464,645)	(23,237)	(2,446,857)	(252,767)	(3,187,506)
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	(265,730)	(108)	–	–	(265,838)
Өтелген активтер	1,449	8,746	98,101	–	108,296
1-кезеңге аударымдар	(209,333)	9,757	199,576	–	–
2-кезеңге аударымдар	69,837	(173,862)	104,025	–	–
3-кезеңге аударымдар	8,861	359,775	(368,636)	–	–
Кезең ішіндегі ККЗ өзгеруі	291,235	(192,320)	(1,006,347)	249,516	(657,916)
Дисконтты босату (пайыздық кіріс құрамында танылған)	–	–	–	–	–
2020 жылғы 30 маусым	(568,326)	(11,249)	(3,420,138)	(3,251)	(4,002,964)

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 16,244,093 мың теңгеге (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген) ұлғаюына алып келді, бұл ретте залалды бағалау резерві 265,838 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген). 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға жалпы сомасы 5,669,084 мың теңгеге берілген кредиттер өтелді (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ), бұл ретте залалды бағалау резерві 108,296 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген).

мың теңгемен

Келесі кестеде 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат берілген:

Заңды тұлғалар	2021 жылғы 30 маусымда аудиттелмеген				
	1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар	2-кезең Кредиттік- құнсызданушы болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар	ПСКО	Жиыны
- Мерзімі өтпеген	212,183,455	5,654,022	208,041,152	-	425,878,629
- кемінде 30 күн мерзімі өткен;	2,049,097	720,631	10,144,132	-	12,913,860
- мерзімі 31 күннен асқан, бірақ 60 күннен аз	-	719,345	4,303,837	-	5,023,182
- мерзімі 61 күннен асқан, бірақ 90 күннен аз	-	-	6,859,202	-	6,859,202
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 360 күннен аз	-	-	13,241,763	-	13,241,763
- 1 жылдан аса уақытқа мерзімі өткен	-	-	24,800,175	2,749,217	27,549,392
	214,232,552	7,093,998	267,390,261	2,749,217	491,466,028
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,877,411)	(129,303)	(63,754,340)	(1,237,301)	(67,998,355)
	211,355,141	6,964,695	203,635,921	1,511,916	423,467,673

Жеке тұлғалар	2021 жылғы 30 маусымда аудиттелмеген				
	1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар	2-кезең Кредиттік- құнсызданушы болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар	ПСКО	Жиыны
- Мерзімі өтпеген	66,974,393	-	4,628,962	778,139	72,381,494
- кемінде 30 күн мерзімі өткен;	2,458,109	-	1,585,115	-	4,043,224
- мерзімі 31 күннен асқан, бірақ 60 күннен аз	-	457,192	293,065	-	750,257
- мерзімі 61 күннен асқан, бірақ 90 күннен аз	-	-	652,592	-	652,592
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 360 күннен аз	-	-	1,493,280	-	1,493,280
- 1 жлдан аса уақытқа мерзімі өткен	-	-	4,805,962	-	4,805,962
	69,432,502	457,192	13,458,976	778,139	84,126,809
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(826,792)	(26,449)	(5,538,849)	(445,635)	(6,837,725)
	68,605,710	430,743	7,920,127	332,504	77,289,084

мың теңгемен

<i>31 декабря 2020 года</i>					
	<i>2-кезең</i>		<i>3-кезең</i>		
	<i>Кредиттік-құнсызданушы болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар</i>		<i>Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар</i>		
<i>Заңды тұлғалар</i>	<i>1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>2-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>3-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
- Мерзімі өтпеген	207,044,215	6,065,257	169,144,235	-	382,253,707
- мерзімі 31 күннен асқан, бірақ 60 күннен аз	2,388,685	73,426	12,248,948	-	14,711,059
- мерзімі 61 күннен асқан, бірақ 90 күннен аз	-	618,427	6,130,433	-	6,748,860
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 360 күннен аз	-	-	2,479,533	-	2,479,533
- 1 жылдан аса уақытқа мерзімі өткен	-	-	6,931,694	-	6,931,694
	209,432,900	6,757,110	220,768,369	2,626,583	439,584,962
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(2,835,939)	(4,825)	(55,853,932)	(1,075,604)	(59,770,300)
	206,596,961	6,752,285	164,914,437	1,550,979	379,814,662

<i>31 декабря 2020 года</i>					
	<i>2-кезең</i>		<i>3-кезең</i>		
	<i>Кредиттік-құнсызданушы болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар</i>		<i>Кредиттік-құнсызданған болып табылатын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар</i>		
<i>Жеке тұлғалар</i>	<i>1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>2-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>3-кезең 12 айлық күтілетін залалдар</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
- Мерзімі өтпеген	55,393,984	726,606	8,043,317	785,329	64,949,236
- мерзімі 30 күннен асқан, бірақ 60 күннен аз	1,840,067	-	570,662	-	2,410,729
- мерзімі 61 күннен асқан, бірақ 90 күннен аз	-	1,355,063	425,116	-	1,780,179
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 360 күннен аз	-	-	232,921	-	232,921
- 1 жылдан аса уақытқа мерзімі өткен	-	-	1,305,038	-	1,305,038
	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Күтілетін кредиттік залалдар резерві	(433,995)	(222,487)	(4,862,371)	(85,876)	(5,604,729)
	56,800,056	1,859,182	10,053,600	699,453	69,412,291

Компанияда 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттердің жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10% - ынан асқан қарыз алушылар болған жоқ (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

мың теңгемен

7. Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Төменде инвестициялық жылжымайтын мүлік бабы бойынша қозғалыс берілген:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
	<i>2021 жыл</i>	<i>2020 жыл*</i>
Бастапқы құны		
1 қаңтарда	529,474	529,474
Түсімдер (аудиттелмеген)*	4,381,363	-
Шығын (аудиттелмеген)*	(292,632)	-
30 маусымда (аудиттелмеген)	4,618,205	529,474
1 қаңтарда	(91,311)	(81,653)
Есептелген амортизация (аудиттелмеген)	(9,720)	(4,829)
Шығын (аудиттелмеген)	27,896	-
На 30 июня (аудиттелмеген)	(73,135)	(86,482)
30 маусымдағы баланстық құны (аудиттелмеген)	4,545,070	442,992

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания акционерлік капиталға салымдар нысанында Алматы қаласында орналасқан тұрғын емес үй-жайлардың төрт объектісін алды, олардың әділ құны 4,381,363 мың теңгеге тең кіріс тәсілін пайдалана отырып айқындалды (аудиттелмеген) (13-ескертпе). Бастапқы тану кезінде барлық осы үй-жайлар инвестициялық жылжымайтын мүлік объектілері ретінде жіктелді.

Алынған инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құнын айқындау кезінде мынадай негізгі болжамдар пайдаланылды:

- Толымдылық коэффициенті жылына 60-90%;
- Болашақ ақша ағындарын дисконттау мөлшерлемелері - 17,8%-дан 18,30%-ға дейін, капиталдандыру мөлшерлемелері-13,80%-дан 14,30%-ға дейін;
- Операциялық шығындар - 30%-дан 35%-ға дейін.

Көрсетілген бағалардың өзгеруі жаңадан алынған объектілердің бастапқы танылған күнгі әділ құнына әсер етуі мүмкін. Мысалы, егер:

- толтыру плюс/минус 10%-ға ерекшеленеді, әділ құны 246,069 мың теңгеге жоғары/төмен болады (аудиттелмеген);
- дисконттау мөлшерлемесі мен капиталдандыру мөлшерлемесі плюс/минус 1%-ға ерекшеленеді, әділ құны 288,139 мың теңгеге/333,792 мың теңгеге жоғары болады (аудиттелмеген);
- операциялық шығыстар плюс/минус 5%-ға ерекшеленеді, әділ құны 299,293 мың теңгеге төмен/жоғары болады (аудиттелмеген).

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде инвестициялық мүлікті жалға беруден түскен кіріс 78,926 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2020 жылғы 30 маусымда аяқталған 6 ай ішінде - 4,119 мың теңге).

8. Акционер алдындағы берешек

	Өтеу мерзімі	Жылына атаулы пайыздық мөлшерлеме, %	Валюта	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
	2032 жылғы 14				
№32 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.02%	теңге	16,729,908	16,231,865
	2041 жылғы		теңге		
№26 келісім бойынша қарыз	10 ақпан	1.02%		14,372,524	–
	2033 жылғы		теңге		
	14				
№101 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%		12,690,327	12,316,261
	2025 жылғы		теңге		
	14				
№76 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.02%		12,298,656	11,926,326
	2025 жылғы		теңге		
	14				
№85 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%		9,281,777	9,013,088
	2025 жылғы		теңге		
	14				
№122 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%		9,234,856	8,962,492
	2032 жылғы		теңге		
	14				
№135 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%		9,000,708	8,728,631
	2032 жылғы		теңге		
	14				
№136 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%		9,000,708	8,728,631
	2034 жылғы		теңге		
№20 келісім бойынша қарыз	31 қаңтар	1.00%		6,316,141	6,839,119
	2034 жылғы		теңге		
№34 келісім бойынша қарыз	28 қыркүйек	1.02%		3,019,566	2,936,996
	2024 жылғы		теңге		
	20				
2018 жылғы 3 шілдедегі пессия шарты бойынша берешек	желтоқсан	5.00%		1,893,955	1,826,748
2018 жылғы 3 шілдедегі борышты беру туралы шарт бойынша берешек	2024 жылғы 9 желтоқсан	3.00%		732,841	829,693
	2022 жылғы		теңге		
№124 келісім бойынша қарыз	1 желтоқсан	10.00%		112,233	146,690
	2021 жылғы		теңге		
№81 келісім бойынша қарыз	21 маусым	14.50-15.50%		–	36,174,336
	2032 жылғы		теңге		
№61 келісім бойынша қарыз	24 тамыз	0.32-1.02%		–	29,084,622
	2035 жылғы		теңге		
№24 келісім бойынша қарыз	20 маусым	1.02%		–	7,166,640
	2023 жылғы		теңге		
	31				
№ 36 келісім бойынша инвестициялық қарыз	желтоқсан	1.02%		–	2,640,965
	2024 жылғы		теңге		
№70 келісім бойынша қарыз	13 қазан	0.32%		–	574,927
				104,684,200	164,128,030

мың теңгемен

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде "ҚазАгро" Холдингі Компанияға Қазақстан Республикасының Ұлттық қорының қаражатынан бұрын берген қарыз құрылымын оңтайландыру шеңберінде біріктіру күніне жалпы атаулы құны 58,451,625 мың теңге (аудиттелмеген) бұрын жасалған келісімдер бойынша берешек сомаларын біріктіру және 11,548,375 мың теңге мөлшерінде қосымша транс беру (аудиттелмеген) арқылы 2021 жылғы 16 маусымдағы № 26 қарыз туралы келісімге қол қойылды. Қарыздың жалпы сомасы 70,000,000 мың теңгені құрайды, қарызды өтеу мерзімі – 2041 жылғы 10 ақпан, атаулы пайыздық мөлшерлеме - жылдық 1,02%, тиімді пайыздық мөлшерлеме – жылдық 11,98%. Қарыздың мақсаты-агроөнеркәсіптік кешенді дамытудың түрлі бағыттары бойынша инвестициялық жобаларды қаржыландыру, мысалы, сүт шаруашылықтарын, мал бордақылауға арналған алаңдарды, ауыл шаруашылығы өнімдерінің әртүрлі түрлеріне арналған қоймаларды құру және т. б. Осы Келісімді жасасу нәтижесінде бұрын жасалған және Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан қаражат есебінен қаржыландырылған келісімдерді (оның ішінде №36, 61, 24 және 70 келісімдерді) тану тоқтатылды және 2021 жылғы 16 маусымдағы № 26 қарыз туралы келісім бойынша жаңа міндеттеме танылды. 70,000,000 мың теңге мөлшеріндегі қарызды бастапқы тану кезінде дисконт 44,572,072 мың теңгені (аудиттелмеген) (11,143,018 мың теңге сомасындағы салық әсерін есепке алмағанда, аудиттелмеген) құрады және жинақталған залалдар құрамында тікелей меншікті капиталда танылды, ал бұрын 11,196,328 мың теңге сомасындағы дисконтты тану (аудиттелмеген) (2,799,082 мың теңге сомасындағы салық әсерін есепке алмағанда, аудиттелмеген) бақылаушы Тараппен келісілген жаңа шарттарды ескере отырып тоқтатылды. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша баланстық құны 14,372,524 мың теңгені құрады (аудиттелмеген).

2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания 17,643,702 мың теңге сомасын алды (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ), оның 7,643,702 мың теңге сомасы инвестициялық жобаларды қаржыландыру үшін алынып, атаулы пайыздық мөлшерлеме жылдық 1,02% - ды құрады, өтеу мерзімі – 10 жылдан кейін, қалған 10,000,000 мың теңге сомасы етті мал шаруашылығын, сүт өнеркәсібін, ет өңдеу мен өсімдік шаруашылығы өнімдерін қайта өңдеуді, тамақ өнімдерін өндіруді дамыту жобаларын қаржыландыруға, ирригациялық жүйелерді сатып алуға, өсімдік шаруашылығын дамытуға арналған, бұл ретте ол бойынша пайыздық мөлшерлеме жылдық 1,00% — ды құрады, өтеу мерзімі-14 жылдан кейін. Жоғарыда көрсетілген қарыздарды бастапқы тану күніне әділ құнды есептеу үшін компания қолданған пайыздық мөлшерлемелер жылдық 7.9-11.48% құрады (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ). Бастапқы тану күніне аутаулы құны мен әділ құны арасындағы 5,226,913 мың теңге (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ) мөлшеріндегі айырма қосымша төленген капитал құрамында танылды.

2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания кредиторлармен келісімдердің шектеу ковенанттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

9. Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек

2021 жылғы 25 ақпанда Компания Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% атаулы пайыздық мөлшерлеменен жалпы атаулы сомасы 70,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2021 жылғы 20 желтоқсанға қысқа мерзімді қарыз алды. Несие көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде кәсіпорындарды қолдауға бағытталған "Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы аясында алынды. Алынған қарыз толық көлемде "Қазақстан Халық Банкі" АҚ-ға жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсат шартымен жалпы сомасы 31,840,998 мың теңгеге (5-ескертпе), сондай-ақ жалпы сомасы 38,159,002 мың теңгеге тікелей клиенттерге жіберілді (6-ескертпе) (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 5,711,976 мың теңге мөлшеріндегі дисконт 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде оны толық пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (аудиттелмеген) (12-ескертпе). 2,336,791 мың теңге сомасындағы дисконт амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы кредиторлық берешек бойынша пайыздық шығындар құрамында көрсетілді. Компания шартта көзделген ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздың әділ құнын бағалау үшін жылдық 11.00% есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды.

2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша баланстық құны 2,450 мың теңге сомасында есептелген пайыздарды қоса алғанда, 66,627,266 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

мың теңгемен

10. Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

	Жүзеге асыру кезеңі	Атаулық пайыздық мөлшерлеме жылына, %	Валюта	2021 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2020 жылдың 31 желтоқсаны
"Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы" бойынша қарыздар	2017-2021 жылдар	0.01%	теңге	44,101,567	41,284,610
"Жұмыспен қамту 2020 жылға арналған жол картасы" бағдарламасы бойынша қарыздар	2016-2017 жылдар	0.01%	теңге	2,937,405	3,485,523
				47,038,972	44,770,133

Компания 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде "Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы" бойынша 7,070,000 мың теңге (аудиттелмеген) (2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 12,856,780 мың теңге (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген) қарыз сомасын алды. Компания қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған есепте тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде бастапқы тану кезінде 3,397,920 мың теңге (аудиттелмеген) (2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 4,938,088 мың теңге (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды. Компания шарттарда көзделген ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 8.86% – 12.66% (2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: жылдық 7.25% – 11.48%) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша баланстық құны 3,765,325 мың теңгені құрады (аудиттелмеген).

2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания кредиторлармен келісімдердің шектеу ковенанттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

мың теңгемен

11. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

Орналас- тыру мерзімі	Өтеу мерзімі		Пайызды қ мөлшерл еме жылына, %	Атаулы құны		Баланстық құны	
	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан		2021 жылғы 30 маусым	2020 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелме- ген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
Тіркелген кірісі бар облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 6-шы шығарылымы)	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан	15.00%	35,000,000	-	40,945,559	-
Тіркелген кірісі бар облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	2026 жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,409,347	40,408,952
Тіркелген кірісі бар облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020 жылғы 26 тамыз	2030 жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,587,903	31,589,716
Тіркелген кірісі бар облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2015 жылғы 30 желтоқсан	2021 жылғы 30 желтоқсан	8.50%	22,940,000	22,940,000	23,908,200	23,896,536
Коммерциялық облигациялар Тіркелген кірісі бар облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020 жылғы 21 желтоқсан	2021 жылғы 21 желтоқсан	10.75%	20,000,002	15,500,001	21,098,140	15,542,645
Коммерциялық облигациялар Тіркелген кірісі бар облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2015 жылғы 17 маусым	2022 жылғы 17 желтоқсан	8.00%	18,184,787	18,184,787	18,097,338	18,052,561
Коммерциялық облигациялар Тіркелген кірісі бар облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2020 жылғы 8 шілде	2021 жылғы 8 шілде	10.75%	9,988,489	9,988,489	11,038,860	10,477,225
Тіркелген кірісі бар облигациялар (2-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2014 жылғы 20 тамыз	2023 жылғы 20 ақпан	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,232,935	10,212,403
Тіркелген кірісі бар облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 мамыр	2026 жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	-	9,451,552	-
Тіркелген кірісі бар облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқсан	2026 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,366,320	5,016,202
Тіркелген кірісі бар облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 3-ші шығарылымы)	2020 жылғы 30 желтоқсан	2022 жылғы 30 қаңтар	5.00%	1,348,479	9,000,000	1,376,760	9,001,250
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				201,782,976	160,584,496	213,512,914	164,197,490

Компания 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жалпы атаулы сомасы 48,850,001 мың теңге құрайтын облигацияны шығарды және оның алдыңғы шығарылымы шеңберінде қосымша орналастырды (аудиттелмеген):

- жылдық 10.75% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2021 жылғы 20 желтоқсанға дейін шығарылған, жалпы атаулы құны 4,500,001 мың теңгені (KZ2C00007177) қамтамасыз етудің қамтамасыз етуші коммерциялық облигациялар. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешенде қызметін жүзеге асыратын кәсіпорындарға кредит беру үшін пайдаланылды.
- жылдық 11,50% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 5 жылдан кейін шығарылған, жалпы атаулы құны 9,350,000 мың теңгені (KZ2C00006120) қамтамасыз етудің қамтамасыз етуші купондық облигациялар. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешенде қызметін жүзеге асыратын кәсіпорындарға кредит беру үшін пайдаланылды.

мың теңгемен

- жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және 2031 жылғы 10 желтоқсанда өтеу мерзімімен шығарылған, жалпы атаулы құны 35,000,000 мың теңге (KZ2C00007755) купондық облигациялар. Орналастырудан түскен қаражат ет пен сүтті өндіру және қайта өңдеу бойынша басым агроөнеркәсіптік кешен жобаларын қаржыландыруға бағытталатын болады. Компания бастапқы тану кезінде 5,930,976 мың теңге мөлшеріндегі сыйлықақыны (аудиттелмеген) деп таныды және облигацияларды акционер толық сатып алғандықтан, бұл сыйлықақы 1,186,195 мың теңге мөлшеріндегі салықты қоса алғанда, акционерге бөлу ретінде көрсетілді. Компания шартта көзделген ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде шығарылған облигациялардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.10% есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды.

Компания 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде өтеу мерзімі 7 жыл болатын жылдық 10.75% мөлшерлеме бойынша жалпы атаулы құны 11,192,979 мың теңге (KZ2C00006161) (аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілмеген) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларды орналастырды. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешенде қызметін жүзеге асыратын кәсіпорындарға кредит беру үшін пайдаланылды.

12. Мемлекеттік субсидиялар

	<i>2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2020 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)</i>	<i>2019 жылғы 31 желтоқсан (қайта есептелді)</i>
Агробизнесі дамыту бағдарламасы шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және акционерден қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	8,243,690	9,158,681	19,280,627
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	4,934,938	3,312,883	1,971,296
Мемлекеттік субсидиялар	13,178,628	12,471,564	21,251,923

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	<i>Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты айға 2021 жыл</i>
1 қантарға	9,158,681
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (10-ескертпе)	3,397,920
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (9-ескертпе)	5,711,976
Нәтижелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы (бұдан әрі - "Іскер") шеңберінде қарыз алушыларға кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(1,158,492)
"Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-ескертпе)	(1,954,546)
"Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредит беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе) (өтемақы төленетін бөлігі)	(3,757,430)
"Агробизнес" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(1,055,269)
Мемлекеттік субсидияны пайдалану	(1,457,834)
Кезең ішіндегі амортизация	(641,316)
30 маусымға (аудиттелмеген)	8,243,690

* *аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ*

Компания алғашқы танығаннан кейін мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындағаннан соң қарыз алушыларға берілген жеңілдікті шарттармен қайта қаралған берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды (5, 6-ескертпелер). Компания несиелер бойынша төмен сыйақы мөлшерлемесі арқылы түпкі қарыз алушыларға пайданы бөлу бойынша міндеттеме алады. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (15-ескертпе) 10,024,887 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) және "өзге де шығындар" құрамына енгізілді.

мың теңгемен

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген	
	30 маусымда аяқталған алты айға	
	2021 жыл	2020 жыл*
1 қаңтарға	3,312,883	1,971,296
Кезең ішінде алынған	6,983,946	4,427,090
Қол жетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(2,711,307)	(1,544,642)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражатты аудару арқылы пайдалану	(2,650,584)	(2,210,580)
30 маусымға (аудиттелмеген)	4,934,938	2,643,164

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар қарыздың негізгі сомасын және инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техника мен жабдықтарды сатып алуға несие алған қарыз алушылардың пайызын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Осы субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы тиіс.

13. Меншікті капитал

Акционерлік капитал

"ҚазАгро" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ басқармасының (бұрынғы Акционер) 2021 жылғы 04 наурыздағы №9 шешіміне сәйкес Компания бір жай акция үшін 1,000 (бір мың) теңге орналастыру бағасы бойынша 12,633,932 жай акция мөлшеріндегі акцияларды орналастырды. Акциялар үшін төлем 6,186,092 мың теңге бастапқы танылған кезде әділ құны бар бұрынғы акционердің мүлкін беру нысанында жүргізілді. Алынған мүліктің құрамына Алматы қаласында орналасқан төрт тұрғын емес үй-жай кіреді. Инвестициялық мүлік объектілері ретінде компанияның меншігіндегі жалпы құны 4,381,363 мың теңге (аудиттелмеген) (7-ескертпе); Компания есепті күнгі жағдай бойынша сатуға арналған активтер ретінде жіктелінетін активтер ретінде жіктеген, жалпы сомасы 1,766,830 мың теңге тұрғын және тұрғын емес объектілер, жер учаскелері, жиһаз және өзге де жабдықтар. 37,899 мың теңге мөлшеріндегі қалған сома компанияның 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша негізгі құралдар және тауар-материалдық қорлар ретінде жіктеген өзге объектілерді қамтиды.

Компанияның тіркелген және шығарылған жай акцияларының саны 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 180,758,928 дананы құрайды, оның 174,311,088 данасын Жалғыз акционер толық төледі (2020 жылғы 31 желтоқсанда: 168,124,996 дана).

Компанияның 180,758,928 дана жай акцияларының 100% - ы 2021 жылғы наурызда Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2020 жылғы 31 желтоқсандағы № 952 қаулысына, 2021 жылғы 26 ақпандағы қосылу шартына және "Бәйтерек "ҰБХ" АҚ мен "Қазагро "ҰБХ" АҚ арасындағы өткізу актісіне сәйкес "Бәйтерек "ҰБХ" АҚ-ға берілді.

Резервтік капитал

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Компания резервтік капиталды 5,898,015 мың теңгеге ұлғайтты. Компанияның саясатына сәйкес резервтік капитал болашақ шығындар мен басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді жабу үшін қалыптасады. Резервтік капитал акционердің шешімі негізінде бөлуге жатады.

Дивидендтер

Компания 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жалғыз акционердің 2021 жылғы 12 наурыздағы шешіміне сәйкес 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жай акцияға 13,762,035 мың теңге (аудиттелмеген) немесе 78.95 теңге сомасында дивидендтер жариялады және төледі. Олар 2021 жылдың 8 маусымында төленді.

Компания 2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жалғыз акционердің 2020 жылғы 29 мамырдағы шешіміне сәйкес 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жай акцияға 16,034,036 мың теңге немесе 95.37 теңге сомасында дивидендтер жариялады. Олар 26 жылдың 2020 тамызында төленді.

Төменде Қазақстан қор биржасының әдіснамасына сәйкес есептелген бір жай акцияның баланстық құны көрсетілген:

мың теңгемен

	2021 жылғы 30	2019 жылғы 31
	маусым	желтоқсан
	(аудиттелмеген 2020 жылғы 31 н) желтоқсан	(қайта есептелді)
Активтер	634,712,980	465,301,244
Материалдық емес активтерді шегергенде	(232,292)	(254,653)
Міндеттемелерді шегергенде	(453,900,307)	(311,888,000)
Таза активтер	180,580,381	153,158,591
Жай акциялардың саны, дана	174,311,088	168,124,996
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	999.01	910.98

	Аудиттелмеген	
	2021 жыл	2020 жыл*
Клиенттерге берілетін несиелер (6-ескертпе)	(6,915,349)	(10,125,749)
Өзге қаржы активтері	(1,038,374)	21,611
Банктерге берілетін несиелер	(9,331)	(40,411)
Ақша қаражаты және оның баламалары	(186)	1,099
Инвестициялық бағалы қағаздар	510	(74)
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	90,650	601,728
Кредиттік заладар бойынша шығындар	(7,872,080)	(9,541,796)

14. Кредиттік заладар бойынша шығындар

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

15. Өзге шығындар

	Аудиттелмеген	
	2021 жыл	2020 жыл*
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін өзге де кіріс (12-ескертпе)	9,383,571	-
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (12-ескертпе)	641,316	-
"Кең-Дала" бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (5-ескертпе)	(1,954,546)	-
"Кең-Дала" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(4,027,401)	-
"Іскер" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(1,158,492)	-
Агробизнесі дамыту бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(1,055,269)	-
Клиенттерге берілген өзге де кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(8,274,888)	-
Өзге де (шығындар)/кірістер	(676,525)	(408,001)
Өзге шығындар	(7,122,234)	(408,001)

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін басқа да кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды (12-ескертпе).

мың теңгемен

16. Корпоративтік табыс салығы

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар мынадай позициялардан тұрады:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға</i>	<i>2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға*</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(587,343)	(599,013)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу/(шығын) – мезгілдік айырмалардың пайда болуы және азаюы	451,472	(969,544)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(135,871)	(1,568,557)
Пайда немесе шығын құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	451,472	(969,544)
Меншікті капиталдың құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	(7,172,022)	239,897
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығын - мезгілдік айырмалардың пайда болуы және азаюы	(6,720,550)	(729,647)

* *аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ*

Табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені салыстырып тексеру:

	<i>2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға, мың теңгемен (аудиттелмеген)</i>		<i>2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға мың теңгемен (аудиттелмеген)*</i>	
	%	%	%	%
Салық салынғанға дейінгі пайда	155,875		9,217,662	
Табыс салығының қолданыстағы мөлшерлемесіне сәйкес есептелген табыс салығы	(31,175)	(20.00)	(1,843,532)	(20.00)
Мемлекеттік инвестициялық бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын пайыздық кіріс (Шегерілмейтін кредиттік залалдар бойынша шығындар)/ шегерілмейтін кредиттік залалдарды қалпына келтіру	235,406	151.02	154,534	1.68
Өзге салық салынбайтын табыстар	(162,965)	(104.55)	108,397	1.18
Өзге де шегерілмейтін шығындар	43,443	27.87	34,429	0.37
Өзге де шегерілмейтін шығындар	(220,580)	(141.51)	(22,385)	(0.24)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(135,871)	(87.17)	(1,568,557)	(17.02)

* *аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ*

17. Шарттық және шартты міндеттемелер

Салық салу

Қазақстандық коммерциялық, атап айтқанда, салық заңнамасында түсініктемесі өзгеруі мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әрекеті бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Бұдан басқа, Компания басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін және нәтижесінде компания жүргізген операцияларды салық органдары өзгеше түрде бағалауы және бұл қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне әкелуі мүмкін. Компания басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді және сәйкесінше есептілікте ешқандай резервтер есептелген жоқ деп санайды. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық салу жөніндегі деректерге тексеру жүргізуі мүмкін. Компания басшылығы 2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі тиісті болып табылады және Компанияның салық, валюта және кеден заңнамасын сақтау жөніндегі позициясы расталады деп есептейді.

Занды сұрақтар

Әдеттегі қызмет барысында Компания сот талаптары мен шағымдарының объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірі бойынша осындай талаптар немесе наразылықтар нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған жағдайда) болашақта Компанияның қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді. Басшылықта қандай да бір елеулі іс жүзіндегі немесе аяқталмаған қаралып жатқан сот істері, сондай-ақ компанияға қарсы қойылуы мүмкін ықтимал талаптар туралы ақпарат жоқ.

мың теңгемен

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Компанияның шарттық және шартты міндеттемелері келесі позицияларды қамтиды:

	<i>2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2020 жылғы 31 желтоқсан</i>
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру бойынша міндеттемелер	95,703,350	96,630,974
Күтілетін кредиттік шығындарға резерв	(954,395)	(1,045,045)
	94,748,955	95,585,929
Операциялық жалгерлік шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	34,085	25,908
Шарттық және шартты міндеттемелер	94,783,040	95,611,837

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

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

Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісім компания үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ кредиттеу үшін ресурстар болмаған жағдайда компанияның келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

Төменде ККЗ-дағы резервтердің өзгерістерін талдау жасалған:

<i>Қарыздар беру бойынша міндеттемелер</i>	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты айға</i>	
	<i>2021 жыл</i>	<i>2020 жыл*</i>
	<i>1-кезең</i>	<i>1-кезең</i>
1 қантарға	1,045,045	1,255,464
Жыл ішіндегі ККЗ-ның өзгеруі	(90,650)	(601,728)
30 маусым	954,395	653,736

* *аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ*

18. Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе жарияланатын барлық активтер мен міндеттемелер әділ құнды тұтастай бағалау үшін елеулі болып табылатын ең төменгі деңгейдің бастапқы деректері негізінде әділ құнның төменде сипатталған иерархиясы шеңберінде жіктеледі:

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

Келесі кестеде әділ құны әділ құн көздері иерархиясының деңгейлеріне қатысты жарияланатын қаржы құралдарының талдауы ұсынылған:

мың теңгемен

	Бағалау мерзімі	Әділ құнды пайдалана отырып бағалау			Жиыны
		1-деңгейдегі бастапқы деректер	2-деңгейдегі бастапқы деректер	3-деңгейдегі бастапқы деректер	
2021 жылғы 30 маусым					
<i>(аудиттелмеген)</i>					
Әділ құны жарияланатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2021 жылғы 30 маусым	-	77,128,098	-	77,128,098
Банктерге берілген несиелер	2021 жылғы 30 маусым	-	45,695,741	-	45,695,741
Клиенттерге берілген несиелер	2021 жылғы 30 маусым	-	265,598,821	197,456,170	463,054,991
Инвестициялық бағалы қағаздар	2021 жылғы 30 маусым	-	464,878	-	464,878
Өзге қаржы активтері	2021 жылғы 30 маусым	-	2,177,760	1,043,378	3,221,138
Әділ құны жарияланатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2021 жылғы 30 маусым	-	83,656,474	-	83,656,474
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	2021 жылғы 30 маусым	-	66,627,266	-	66,627,266
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2021 жылғы 30 маусым	-	42,906,318	-	42,906,318
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2021 жылғы 30 маусым	-	201,947,911	-	201,947,911
Өзге қаржылық міндеттемелер	2021 жылғы 30 маусым	-	993,468	-	993,468
2020 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны жарияланатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	75,643,105	-	75,643,105
Банктерге берілген несиелер	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	11,935,299	-	11,935,299
Клиенттерге берілген несиелер	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	220,671,187	199,423,928	420,095,115
Инвестициялық бағалы қағаздар	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	658,279	-	658,279
Өзге қаржы активтері	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	-	1,861,095	1,861,095
Әділ құны жарияланатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	148,455,904	-	148,455,904
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	40,597,531	-	40,597,531
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	150,872,522	-	150,872,522
Өзге қаржылық міндеттемелер	2020 жылғы 31 желтоқсан	-	595,985	-	595,985

мың теңгемен

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған есепте әділ құны бойынша бағаланып отырған қаржы құралдары

Төменде компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген қаржы құралдарының баланстық және әділ құны салыстырылып келтірілген. Кестеде қаржылық емес активтердің және қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны көрсетілмеген.

	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)		
	Баланстық құны	Әділ құны	Танылмаған пайда/(шығын)
Қаржы активтері			
Ақша қаражаты және оның баламалары	77,128,098	77,128,098	–
Банктерге берілген несиелер	44,569,656	45,695,741	1,126,085
Клиенттерге берілген несиелер	500,756,757	463,054,991	(37,701,766)
Инвестициялық бағалы қағаздар	599,435	464,878	(134,557)
Өзге қаржы активтері	3,221,138	3,221,138	–
Қаржы міндеттемелері			
Акционер алдындағы берешек	104,684,200	83,656,474	21,027,726
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	66,627,266	66,627,266	–
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	47,038,972	42,906,318	4,132,654
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	213,512,914	201,947,911	11,565,003
Өзге қаржылық міндеттемелер	995,453	993,468	1,985
Іске асырылмаған әділ құны құрамындағы танылмаған өзгерістің жиыны			17,130

	2020 жылғы 31 желтоқсан		
	Баланстық құны	Әділ құны	Танылмаған пайда/(шығын)
Қаржы активтері			
Ақша қаражаты және оның баламалары	75,643,105	75,643,105	–
Банктерге берілген несиелер	14,940,653	11,935,299	(3,005,354)
Клиенттерге берілген несиелер	449,537,300	420,095,115	(29,442,185)
Инвестициялық бағалы қағаздар	670,250	658,279	(11,971)
Өзге қаржы активтері	1,946,771	1,861,095	(85,676)
Қаржы міндеттемелері			
Акционер алдындағы берешек	164,128,030	148,455,904	15,672,126
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	44,770,133	40,597,531	4,172,602
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	164,197,490	150,872,522	13,324,968
Өзге қаржылық міндеттемелер	608,002	595,985	12,017
Іске асырылмаған әділ құны құрамындағы танылмаған өзгерістің жиыны			636,527

Бұдан әрі әділ құн бойынша осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған әдістемелер мен болжамдар сипатталған.

Әділ құны шамамен олардың ағымдағы құнына тең активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың ағымдағы құны шамамен әділ құнға тең болуына жол беріледі. Осы жол беру талап етілгенге дейінгі салымдарға, белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Тіркелген мөлшерлемесі және құбылмалы мөлшерлемесі бар қаржы құралдары

Биржада белгіленген борыштық құралдар жағдайында әділ құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделген. Белгіленбеген борыштық құралдар жағдайында ұқсас шарттары мен кредиттік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңін ескере отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі пайдаланылады.

мың теңгемен

Банктер берілген және клиенттерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары ҚР ҰБ жариялаған статистикалық деректер негізінде өтеу мерзімдері ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесі пайдалана отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылды. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 9.88% - дан 14.83% - ға дейін құрады (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан – жылдық 11.4-13.10% (аудиттелмеген)).

Әділ құны қаржылық есептілікте жарияланатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары S&P (Capital IQ financials) жариялаған Компанияның рейтингі үшін өтеу мерзімінде түзетілген Қазақстан кор биржасының табыстылық ауытқымасы мен кредиттік спрэд сияқты барлық бақыланатын бастапқы деректерді пайдалана, капиталды ұлғайту моделін пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 9.85-14.55% құрады (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан: жылдық 9.81-13.34% (аудиттелмеген)). Болашақ ақша ағындары негізгі борышты және негізгі борышқа қолданылатын шарт бойынша пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздардың өтелуін қамтиды.

19. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Банк өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі болып табылады. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 2020 жылғы 31 желтоқсаннан бастап өтімділік тәуекеліне қатысты елеулі өзгерістер болған жоқ. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша компанияның валюталық тәуекелге ұшырағыштығы жоқ (аудиттелмеген) (2020 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел - нарықтық бағалардың өзгеруі, мысалы, шетел валюталарының айырбастау бағамдары, пайыздық мөлшерлемелер және акция бағалары компанияның пайдасына немесе оның қаржылық құралдарының құнына теріс әсер ететін тәуекел. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, табыстылықтың ауытқымасы тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістердің және нарықтық бағалар мен валюталардың айырбас бағамдарының құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне әсер ететін пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті нарықтық тәуекелге ұшыраудың қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, қолайлы параметрлер шеңберінен шықпауын басқару және бақылау болып табылады. Тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелдерді басқаруға жалпы жауап береді. Компания қаржы құралдарына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелерді өзгерту мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты бақылау жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупі

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердегі өзгерістердің болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер ету мүмкіндігі салдарынан туындайды. Компанияның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тұрақты болып табылады. Компанияның есепті кезең ішінде пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекеліне ұшырауында елеулі өзгерістер болған жоқ.

20. Сегментті есептілік

Компанияның қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және ХҚЕС (IFRS) 8 "Операциялық сегменттер" мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Компанияның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Компания Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан табыс табады. Компания жағдайындағыдай операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға, Басқарма төрағасы болып табылады, Компания туралы жалпы ақпаратты ғана алады және қарайды.

мың теңгемен

21. Байланысты тараптармен жасалған операциялар

ХБЕС 24 "Байланысты тараптар туралы ақпаратты жариялауға" сәйкес бір тарап екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе елеулі дәрежеде ықпал етуге мүмкіндігі бар тараптар байланысты болып саналады. Тараптардың бір-бірімен байланысты екендігі туралы мәселені шешу кезінде Тараптардың құқықтық нысаны ғана емес, олардың өзара қатынастарының мәні де ескеріледі.

Байланысты тараптар байланысты емес тараптармен жасалуы мүмкін емес мәмілелер жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары байланысты емес тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

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

Есепті кезеңнің соңындағы байланысты тараптармен операциялар сальдосы, сондай-ақ шығындар мен кірістердің тиісті сомалары төменде берілген:

	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)				31 желтоқсан 2020 жыл			
	Мөлше рлеме (%)	Акционерді ң жалпы бақылауын дағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	Мөлше рлеме (%)	Акционерді ң жалпы бақылауын дағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар
		Акционер	кәсіпорынд ар			Акционер	кәсіпорынд ар	
Активтер								
Ақша қаражаты және оның баламалары		–	–	6,953,357		–	–	26,898,862
Инвестициялық бағалы қағаздар	12.00	–	599,435	–	12.00	–	670,250	–
Клиенттерге берілген несиелер	5.00	–	13,347,631	–	5.00	–	13,176,916	–
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы		–	–	447,025		–	–	–
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер		–	–	–		–	–	362,905
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	1.00- 5.00	104,684,200	–	–	0.32- 15.50	164,128,030	–	–
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	0.01	–	–	66,627,266		–	–	–
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01	–	–	47,038,972	0.01	–	–	44,770,133
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	5.00- 15.00	97,732,492	797,243	102,587,977	5.00- 14.00	56,359,847	797,237	105,618,295
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		–	–	–		–	–	49,345
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		–	–	6,357,645		–	–	–
Мемлекеттік субсидиялар		–	–	13,178,628		–	–	12,471,564

мың теңгемен

	2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға (аудиттелмеген)			2020 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға (аудиттелмеген)*		
	Акциянердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты	Акциянердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты
	Акциянер	кәсіпорындар	ұйымдар	Акциянер	кәсіпорындар	ұйымдар
Ақша қаражаты және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	1,142,314	-	-	737,954
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	-	32,601	-	-	32,816	-
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	-	879,942	-	-	985,183	-
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығындар	(6,321,015)	-	(4,266,193)	(5,978,512)	-	(1,629,986)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығындар	(2,536,369)	(31,797)	(5,301,859)	(2,515,497)	(31,796)	(1,730,845)
Кредиттік залалдар бойынша шығындар	-	133,084	-	-	(74)	-
Өзге шығындар	-	-	10,024,887	-	-	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	-	-	(135,871)	-	-	(1,568,557)

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

Аға басшы қызметкерге сыйақы беру

Аға басшы қызметкерге сыйақы беру мынадай позицияларды қамтиды:

	30 маусымда аяқталған алты айға	
	2021 жыл (аудиттелмеген)	2020 жыл (аудиттелмеген)*
Жалақы және өзге де қысқа мерзімді төлемдер	107,009	49,014
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	9,429	3,951
Аға басшы қызметкерге берілетін сыйақы жныны	116,438	52,965

* аудиттелмеген, шолып тексеру жүргізілген жоқ

22. Капиталдың жеткіліктілігі

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

2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания капиталға қатысты барлық сыртқы белгіленген талаптарды толық сақтады.

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

Компания өз капиталының құрылымын басқарады және оны экономикалық жағдайлардағы өзгерістер мен жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекел сипаттамалары тұрғысынан түзетеді.

ҚР ҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан 1-деңгейдегі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1) активтердің кемінде 6%-ы мөлшерінде; капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1-2) тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің және шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6%-ы мөлшерінде; және капитал жеткіліктілігінің жалпы коэффициентін (k1-3) тәуекел мен операциялық тәуекел ескеріле отырып мөлшерленген активтердің және шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12%-ы мөлшерінде ұстауды талап етеді.

2021 жылғы 30 маусымдағы және 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚР ҰБ талаптарына сәйкес есептелген Компания капиталының жеткіліктілік коэффициенттері мынадай болды:

мың теңгемен

	2021 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2020 жылғы 31 желтоқсан
1-денгейдегі капитал	180,792,669	140,077,600
2-денгейдегі капитал	20,004	19,660,049
Капитал жиыны	180,812,673	159,737,649
Тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер	627,759,624	520,640,096
Шарттық және шартты міндеттемелер	47,851,675	48,315,487
Операциялық тәуекел	32,162,228	24,776,717
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1)	28.48%	25.58%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-2)	26.76%	24.62%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-3)	25.55%	26.90%

23. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Компанияның Директорлар кеңесі 2021 жылғы 29 шілдеде "Жұмыспен қамтудың 2020-2021 жылдарға арналған жол картасы" мемлекеттік бағдарламасына сәйкес агроөнеркәсіптік кешен жобаларын қаржыландыруға арналған төртінші облигациялық бағдарлама шеңберінде 5,000,000 мың теңге сомасында облигациялардың жетінші шығарылымын (аудиттелмеген) және 29,100,000 мың теңге сомасында облигациялардың сегізінші шығарылымын мақұлдады. Көрсетілген облигациялар купонының атаулы мөлшерлемесі 7.10% құрайды, өтеу мерзімі - 10 жылдан кейін.