

**«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР8-29

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

		2023 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	214,631,075	107,720,283
Банктерге берілген кредиттер	5	47,628,108	10,456,534
Клиенттерге берілген кредиттер	6	748,562,111	759,945,780
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек*	7	9,215,423	12,152,713
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар		147,470,014	147,470,014
Сатуға арналған деп жіктелген активтер		1,007,645	1,024,785
Инвестициялық бағалы қағаздар		608,901	592,637
Инвестициялық жылжымайтын мүлік		2,863,591	2,899,093
Негізгі құралдар		1,285,193	1,344,905
Материалдық емес активтер		499,164	530,705
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		907,414	-
Басқа активтер		5,504,847	6,782,106
Активтердің жиыны		1,180,183,486	1,050,919,555
Міндеттемелер			
Акционер адындағы берешек	8	89,954,384	89,417,496
Қазақстан Республикасының Үкіметі адындағы берешек	9	178,782,553	60,747,873
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар адындағы берешек		182,444,585	182,850,442
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		171,320,737	178,599,494
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		40,520,000	48,884,037
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,034,659	1,403,575
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		-	682,464
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		5,717,695	5,717,695
Мемлекеттік субсидиялар	10	44,911,066	37,691,884
Басқа міндеттемелер	11	32,751,477	4,778,796
Міндеттемелердің жиыны		747,437,156	610,773,756
Меншік капитал			
Акционерлік капитал	12	401,836,884	401,836,884
Резервтік капитал	12	13,846,278	13,846,278
Бөлінбеген пайда		17,063,168	24,462,637
Меншікті капиталдың жиыны		432,746,330	440,145,799
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны		1,180,183,486	1,050,919,555
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	12	1,078.97	1,097.36

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Қусанова Г.Д.

Бас бухгалтердің м. а.



2023 жылғы 3 мамыр

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың. теңге

Ескерту	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген		
	2023 жыл*	2022 жыл*	
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4,539,975	2,099,554	
Банктерге берілген несиелер	5,947,355	1,318,226	
Клиенттерге берілген несиелер	22,796,781	24,176,073	
Инвестициялық бағалы қағаздар	16,100	17,402	
	33,300,211	27,611,255	
Басқа пайыздық кірістер			
Басқа активтер	618,690	-	
Қаржылық жағдай бойынша дебиторлық берешек	202,190	222,519	
	34,121,091	27,833,774	
Пайыздық шығыстар			
Акциялар алдындағы берешек	(1,873,357)	(1,889,065)	
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	(5,658,478)	(327,319)	
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	(4,530,341)	(3,666,438)	
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	(1,981,544)	-	
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(4,785,413)	(5,249,992)	
Басқа міндеттемелер	-	(3,451)	
	(18,829,133)	(11,136,265)	
Таза пайыздық кіріс	15,291,958	16,697,509	
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	13	(23,497,708)	(5,513,559)
Кредиттік шығындар бойынша шығындарды шегергендегі таза пайыздық кіріс	(8,205,750)	11,183,950	
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза шығын	-	(2,192)	
Персоналға арналған шығыстар	(1,582,941)	(1,279,968)	
Басқа операциялық шығындар	(909,557)	(651,386)	
Басқа кірістер/(шығыстар), нетто	14	3,403,304	(2,406,299)
Пайыздық емес шығын	910,806	(4,339,845)	
Салық салуға дейінгі пайда	(7,294,944)	6,844,105	
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	15	(104,525)	(81,457)
Кезеңдегі пайда	(7,399,469)	6,762,648	

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусайнова Г.А.

Бас бухгалтердің м. а.



2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

Ескерту	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2023 жыл*	2022 жыл*
Кезеңдегі пайда	(7,399,469)	6,762,648
Кезең ішіндегі басқа жиынтық табыс	-	-
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны	(7,399,469)	6,762,648

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Салуатов К.К.

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Г.Д.

Бас бухгалтердің м. а.



2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

МЕНШІКТІ КАПИТАДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ЕСЕП

мәтін

Ескерту	Акционерлік капитал	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда		Жалпы
			Резервтік капитал	/(жынақталған шығын)	
2022 жылғы 1 қаңтарға	251,236,571	11,237,766	20,297,256		282,771,593
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	6,762,648		6,762,648
Акционерлік капиталға ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
Самықтарды пестергендегі өлді күн бойынша акционерден алынған қарыздарды бастапқы тапудан және молификациалаудан түскен кіріс (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
Резервтік капиталға ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
Акционерге бөлу (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
2022 жылғы 31 наурызға *	251,236,571	11,237,766	27,059,904		289,534,241
2022 жылғы 31 желтоқсанға (аудиттелмеген)	401,836,884	13,846,278	24,462,637		440,145,799
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	(7,399,469)		(7,399,469)
Еңшасс ұйымдарды сатып алуға байланысты акциялар шығару	-	-	-	-	-
Резервтік капиталға ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-
2023 жылғы 31 наурызға *	401,836,884	13,846,278	17,063,168		432,746,330

Құрама Басқармасының атынан *[Signature]* Қол Қойылды және бекітілді:

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтердің м. а.

2023 жылғы 3 мамыр

2023 жылғы 31 наурыздағы аяқталған үш айлық кезең бойынша

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

мың теңге

31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген

Ескерту	2023 жыл*	2022 жыл*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Алынған пайыздар	18,491,893	12,645,903
Төленген пайыздар	(4,719,642)	(3,845,542)
Персоналға төленген шығыстар	(1,974,619)	(1,238,364)
Төленген басқа операциялық шығыстар	(866,966)	(693,538)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары	10,930,666	6,868,459
<i>Операциялық активтерді таза ұлғайту / азайту</i>		
Банктерге берілген кредиттер	(8,169,830)	(28,963,323)
Клиенттерге берілген кредиттер	(40,181,064)	(10,942,456)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	69,944	-
Басқа активтер	640,333	408,880
<i>Операциялық міндеттемелерді таза ұлғайту / (азайту)</i>		
Мемлекеттік субсидиялар	1,468,743	256,402
Басқа міндеттемелер	27,412,030	(1,857,859)
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	(7,829,178)	(34,229,897)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(1,682,727)	(1,628,632)
Операциялық қызметте қолма-қол ақшаны таза пайдалану	(9,511,905)	(35,858,529)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер	2,732	232,000
Бағалы қағаздарды сатып алу	-	(48,230)
Негізгі құралдардың түсуі/сатып алынуы	(69,367)	-
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражаттың таза түсімі/ (пайдаланылуы)	(66,635)	183,770
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан түсетін түсімдер	9 140,000,000	64,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын өтеу	(1,500)	-
Акционерден қарыз тартудан түсетін түсімдер	-	-
Акционерден қарыздарды өтеу	(770,569)	(790,243)
Сыртқы қарыздар алу	7,967,000	-
Сыртқы қарыздарды өтеу	(16,244,000)	-
Борыштық бағалы қағаздарды шығару	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(10,000,000)	(22,940,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз тартудан түсетін түсімдер	1,000,000	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешекті өтеу	(5,459,104)	(3,356,159)
Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың таза түсімі	116,491,827	36,913,598
Күтілетін кредиттік шығындардың ақша қаражаттарына және олардың баламаларына өсері	(2,495)	(357,669)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өзгеруі	106,910,792	881,170
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,720,283	102,853,173
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	4 214,631,075	103,734,343

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Садуақатов Қ. Қ.

Кусайнтова Г. Д.

2023 жылғы 3 мамыр

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтердің м. а.



1. Есеп беретін кәсіпорын

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

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

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

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

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

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

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

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

Қоғамның түпкі меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

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

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі негізінен Қазақстан Республикасында (бұдан әрі – «ҚР») жүзеге асырылады. Тиісінше, дамушы нарықтың ерекшеліктеріне тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары Қоғамның бизнесіне әсер етеді. Құқықтық, салықтық және өкімшілік жүйелер дамуына жағдайларды, алайда олардың талаптарын түсіндірудің күрделілігіне тәуекелмен ұштасады, олар сондай-ақ жәні өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңдық және фискалдык келесілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Қазақстандық теңгедің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және коронавирустық инфекция пандемиясы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының белгісіздік деңгейін арттырады.

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

Жоғарыда аталған геосаяси оқиғалар аясында ҚР Ұлттық валютасының әлемдік валюталарға қатысты бағамы әсірелді.

2022 жылғы шілдеде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлесмені ұлғайтты және +/- 1% дәлізімен 14.5% - құрайды. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің баспасөз релиздерінің деректері бойынша сауда өрістес елдердегі күрт өзгеретін геосаяси және сыртқы экономикалық жағдай және бұрын-соңды болмаған белгісіздік деңгейі

жағдайдың Қазақстан Республикасының экономикасына ықпалына қатысты болжамдарды толыққанды дайындау жөніндегі мүмкіндіктері едәуір қиындағанды.

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

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

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері

Сәйкестік туралы өтініш

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

Бағалау базасы

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

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

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер мыңға дейін дөңгелектенеді.

Есептік бағалаулар мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, болжамдарды және есептік бағалауларды пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Болжамдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар оларды өзгерту кезінде, сондай-ақ еол немесе өзге бағалаудың өзгеруі аралық қысқартылған қаржылық есептілік деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады. 5, 6, 7, 8, 9, 10 13 Ескертулерде көрсетілген ең маңызды пайымдаулардың нәтижелері, Қоғамның есеп саясатын және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздерін қолдану кезінде басшылық қалыптастырған соңғы жылдық қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас.

3. Есеп саясатының негізгі ережелері

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

Бірқатар жаңа стандарттар мен стандарттарға түзетулер 2023 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен күшіне енеді. Қоғам осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырмады.

Стандарттарға келесі түзетулер мен түсініктемелер қоғамның шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде:

- ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»;
- ХҚЕС (IAS) 8 түзетулері-Бухгалтерлік бағалауларды анықтау;
- ХҚЕС (IAS) 1 және ХҚЕС бойынша 2 практикалық ұсынымдарға түзетулер – «Есеп саясатын ашу»;
- ХҚЕС (IAS) 12 «Табыс салығы» түзетулері-бір операциядан туындайтын активтер мен міндеттемелерге байланысты кейінге қалдырылған салық.

4. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	70,983,787	10,351,066
«Кері РЕПО» операциясы	125,767,538	69,114,656
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары	17,881,943	28,256,373
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	2,869	741
Кассадағы ақша қаражаты	-	14
	214,636,137	107,722,850
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(5,062)	(2,567)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	214,631,075	107,720,283

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

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

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>			<i>Жиыны</i>
	<i>«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ</i>			
	<i>Ағымдағы шоттар</i>	<i>ағымдағы шоты</i>	<i>Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері</i>	
Мерзімі өтпеген				
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	70,983,787	-	70,983,787
- ВВВ-дан ВВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	-	-	-	-
- ВВ-дан ВВ-ге дейінгі кредиттік рейтингімен+	1,380,348	-	-	1,380,348
- В-дан В-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	12,435,060	-	-	12,435,060
- берілген кредиттік бала жоқ	4,066,535	-	2,869	4,069,404
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	17,881,943	70,983,787	2,869	88,868,599
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,295)	(852)	-	(2,147)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	17,880,648	70,982,935	2,869	88,866,452

	31 желтоқсан 2022 жыл			Жіныны
	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ нотаары	Басқа банктердегі «овернай» депозиттері	
Мерзімі өтпеген				
- «ҚР Қаржы министрілігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген кредиттік рейтингі жоқ)	-	10,351,066	-	10,351,066
- ВВВ-дан ВВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	20,146,053	-	-	20,146,053
- ВВ-ден ВВ-ге дейінгі несиелік ұпайымен+	73,439	-	-	73,439
- В-дан В-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	4,407,450	-	-	4,407,450
- берілген несиелік балл жоқ	3,629,431	-	741	3,630,172
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін Қолма-Қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	28,256,373	10,351,066	741	38,608,180
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(835)	(124)	-	(959)
Қолма-Қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	28,255,538	10,350,942	741	38,607,221

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

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

2023 жылғы 31 наурызда Қоғам Қазақстан қор биржасында кері «репо» шарттарын жасасты. Осы шарттардың мәні Қазақстан Республикасы Қаржы Министрілігінің қазынашылық вексельдері болды. Кепілге салынған бағалы қағаздардың әділ құны 125,694,092 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 69,312,849 мың теңге). Есепті күнге «кері репо» шарттары бойынша баланстық құны 125,764,624 мың теңгені құрады.

5. Банктерге берілген кредиттер

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
Екінші деңгейдегі банктерге берілген кредиттер	47,772,085	10,464,156
90 күннен астам мерзімге орналастырылған мерзімді депозиттер	-	-
	47,772,085	10,464,156
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(143,977)	(7,622)
Банктерге берілген кредиттер	47,628,108	10,456,534

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

Төмендегі кестеде банктерге берілген кредиттердің кредиттік сапасы туралы ақпарат берілген:

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
Мерзімі өтпеген		
- ВВВ-дан ВВВ-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	-	9,406,697
- ВВ-ден ВВ-ге дейінгі кредиттік рейтингімен +	44,292,263	-
- В-дан В-ға дейінгі кредиттік рейтингімен+	3,479,822	1,057,459
	47,772,085	10,464,156
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(143,977)	(7,622)
Банктерге берілген кредиттер	47,628,108	10,456,534

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

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

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша қоғамда банкте (аудиттелмегенде) (2022 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ) теңгерім болған жоқ, оның жалпы қаламығы меншікті капиталдың 10.00% - % (аудиттелмегенде) асады).

6. Клиенттерге берілген кредиттер

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

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
Заңды тұлғаларға берілген несиелер	605,739,765	582,602,841
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	276,688,953	286,300,143
	882,428,718	868,902,984
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(133,866,607)	(108,957,204)
Клиенттерге берілген кредиттер	748,562,111	759,945,780

Клиенттерге берілген кредиттердің құнсыздануына арналған резерв

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

Заңды тұлғаларға берілген

<i>Кредиттер</i>	<i>1-ші кезең</i>	<i>2-ші кезең</i>	<i>3-ші кезең</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	7,793,610	633,246	67,065,861	774,628	76,267,345
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	685,945	89,541	196,597	–	972,083
Өтелген активтер	(166,641)	(348,502)	(390,264)	–	(905,407)
1 кезеңге ауыстыру	3,296,157	(106,612)	(3,189,545)	–	–
2 кезеңге ауыстыру	(64,045)	68,179	(4,134)	–	–
3 кезеңге ауыстыру	(788,724)	(521,222)	1,309,946	–	–
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы БКШ өзгерістері	(376,453)	702,012	17,394,976	1,001,011	18,721,546
Тануды тоқтатуға әкелмейтін модификацияға байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	–	–	(1,154,098)	–	(1,154,098)
Дисконтты босату	–	–	5,915,817	–	5,915,817
Қалпына келтіру	–	–	468	–	468
Есептен шығарылған сомалар	–	–	–	–	–
2023 жылғы 31 наурызға	10,379,849	516,642	87,145,624	1,775,639	99,817,754

Аудиттелмеген**Жеке тұлғаларға берілген несиелер**

	<i>1-ші кезең</i>	<i>2-ші кезең</i>	<i>3-ші кезең</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
2023 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	5,999,920	1,019,162	25,286,386	384,391	32,689,859
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	327,030	–	9,348	–	336,378
Өтелген активтер	(114,634)	(4,589)	(398,434)	–	(517,657)
1 кезеңге аударымдар	4,403,791	(586,283)	(3,817,508)	–	–
2 кезеңге аударымдар	(107,828)	273,514	(165,686)	–	–
3 кезеңге аударымдар	(174,164)	(367,260)	541,424	–	–
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы БКШ өзгерістері	(3,961,595)	515,091	3,631,153	280,162	464,811
Тануды тоқтатуға әкелмейтін модификацияға байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	6,083	145	(207,613)	–	(201,385)
Дисконтты босату	–	–	1,276,685	–	1,276,685
Қалпына келтіру	–	–	162	–	162
Есептен шығарылған сомалар	–	–	–	–	–
2023 жылғы 31 наурызға	6,378,603	849,780	26,155,917	664,553	34,048,853

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне кредит беру жөніндегі жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде көктемгі-дала жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін Қоғам жалпы сомасы 49 434 631 мың теңгеге (аудиттелмегенге) нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме – жылдық 1.50% және өтеу мерзімі бойынша кредиттер берді 2024 жылғы 05 наурызға дейін. Қоғам бастапқы тану кезінде 7,051,932 мың теңге мөлшерінде дисконтты және 2,159,273 мың мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты мойындады. тиісінше клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе зияла туралы аралық қысқартылған есепте теңге (аудиттелмеген). 7,051,932 мың теңге мөлшеріндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған зияла 7,051,932 мың теңге мөлшерінде алынған мемлекеттік субсидия есебінен өтеледі (аудиттелмеген 10-Ескертпе). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің өділ құнын бағалау үшін жылдық 21.30% - дан 21.80% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін кредит беру жөніндегі «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Компания жалпы сомасы 32,048,286 мың теңгеге нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме-жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2022 жылғы желтоқсанға дейін кредиттер берді. Компания бастапқы тану кезінде 3,107,316 мың теңге мөлшерінде дисконтты және клиенттерге берілген кредиттер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе зияла туралы аралық қысқартылған есепте 531,569 мың теңге мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты мойындады. 3,107,316 мың теңге мөлшеріндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша кредиттерді бастапқы танудан болған зияла 3,107,316 мың теңге мөлшерінде алынған мемлекеттік субсидия есебінен өтеледі (10-Ескертпе). Компания шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған кредиттердің өділ құнын бағалау үшін жылдық 15.70% - дан 16.90% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам «Нәтижелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде берілген кредиттерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 5,425,020 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына жаңа қарыздар берілді (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,569,657 мың теңге (аудиттелмеген)). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық 21.30% -21.80% (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 15.70% -16.90%) диапазонндағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 2,013,470 мың мөлшерінде нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы кредиттерді бастапқы танудан болған зияла теңге (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 1,343,823 мың теңге (аудиттелмеген)) өзге шығыстардың құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтеледі (10-Ескертпе).

Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында Қоғам ауыл шаруашылығы өнеркәсібіндегі қызметті жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша кредиттер береді. Нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттерді бастапқы танудан 1,679,064 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде зияла (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,679,406 мың теңге (аудиттелмеген 10-Ескертпе)) өзге шығыстардың құрамында танылды, нетто. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық 21.30% - дан 21.80% - ға дейінгі диапазондағы (аудиттелмеген) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Келесі кестеде 2022 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде заңды тұлғаларға берілген кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервтің өзгерістеріне талдау келтірілген:

Заңды тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	ПСКО	Жиыны
2022 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	2,330,323	189,965	61,485,372	647,430	64,653,090
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	405,663	–	919,291	–	1,324,954
Өтелген активтер	(13,710)	(5,024)	(287,915)	–	(306,649)
1 кезеңге аударымдар	1,286,713	(201,862)	(1,084,851)	–	–
2 кезеңге аударымдар	(5,527)	22,451	(16,924)	–	–

3 кезеңге аударымдар	(43,542)	(13,512)	57,054	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы БКШ өзгерістері	(1,130,567)	9,542	(3,268,157)	62,251	(4,326,931)
Дисконтты босату	-	-	1,337,918	-	1,337,918
Қалпына келтіру	-	-	-	-	-
Есептен шығарылған сомалар	-	-	-	-	-
2022 жылғы 31 наурызға	2,829,353	1,560	59,141,788	709,681	62,682,382

Жеке тұлғаларға берілген кредиттер	Аудиттелмеген				
	1-ші кезең	2-ші кезең	3-ші кезең	ПСКО	Жиыны
2021 жылғы 1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	644,123	34,996	7,381,096	539,973	8,600,188
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	27,894	-	-	-	27,894
Өтелген активтер	(10,691)	(23)	(123,128)	-	(133,842)
1 кезеңге аударымдар	229,715	(19,900)	(209,815)	-	-
2 кезеңге аударымдар	(25,419)	25,419	-	-	-
3 кезеңге аударымдар	(398)	(111,388)	111,786	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы БКШ өзгерістері	(243,063)	89,922	847,149	6,822	700,830
Дисконтты босату	-	-	113,797	-	113,797
Қалпына келтіру	-	-	1,323	-	1,323
Есептен шығарылған сомалар	-	-	-	-	-
2022 жылғы 31 наурызға	622,161	19,026	8,122,208	546,795	9,310,190

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

Заңды тұлғалар	31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)			ПСКО	Жиыны
	1 кезең 12 айлық БКШ	2-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-құнсызданған	3-кезең кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар-құнсызданған		
- мерзімі өткен жоқ	389,049,062	-	98,622,416	750,295	488,421,773
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер;	8,669,379	723,582	8,039,466	1,484,774	18,917,201
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	4,664,924	12,248,634	-	16,913,558
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	43,408,009	-	43,408,009
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілгендер	-	-	38,079,224	-	38,079,224
	397,718,441	5,388,506	200,397,749	2,235,069	605,739,765
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(10,379,849)	(516,642)	(87,145,624)	(1,775,639)	(99,817,754)
	387,338,592	4,871,864	113,252,125	459,430	505,922,011

		<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>				
		<i>2 кезең</i>		<i>3 кезең</i>		
		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		
		<i>1-ші кезең 12 айлық БКШ</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
Жеке тұлғалар						
- мерзімі өткен жоқ		209,034,639	—	10,733,014	808,793	220,576,446
- мерзімі өткен мерзімге аз 30 күн		11,765,405	230,582	1,978,284	—	13,974,271
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген		—	4,718,984	5,457,508	—	10,176,492
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген		—	—	15,375,784	—	15,375,784
		—	—	16,585,960	—	16,585,960
		220,800,044	4,949,566	50,130,550	808,793	276,688,953
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв		(6,378,603)	(849,780)	(26,155,917)	(664,553)	(34,048,853)
		214,421,441	4,099,786	23,974,633	144,240	242,640,100

		<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>				
		<i>2 кезең</i>		<i>3 кезең</i>		
		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		
		<i>1-ші кезең 12 айлық БКШ</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
Заңды тұлғалар						
- мерзімі өткен жоқ		342,828,143	21,173,243	130,262,025	2,173,295	496,436,706
- мерзімі өткен мерзімге аз 30 күн		4,486,725	3,102,750	20,338,957	—	27,928,432
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген		109,395	1,814,399	22,275,105	—	24,198,899
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген		—	—	11,897,928	—	11,897,928
		—	—	34,658,407	—	34,658,407
		347,424,263	26,090,392	219,432,422	2,173,295	595,120,372
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв		(7,793,610)	(633,246)	(67,065,861)	(774,628)	(76,267,345)
		339,630,653	25,457,146	152,366,561	1,398,667	518,853,027

		<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>				
		<i>2 кезең</i>		<i>3 кезең</i>		
		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		<i>Кредиттік емес активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдарға</i>		
		<i>1-ші кезең 12 айлық ОКУ</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>құнсызданған</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
Жеке тұлғалар						
- мерзімі өткен жоқ		193,006,507	1,488,411	26,886,163	—	221,381,081
- мерзімі өткен мерзімге аз		11,896,142	351,674	2,482,986	—	14,730,802

30 күн	–	4,806,901	6,952,445	–	11,759,346
- 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	8,816,332	–	8,816,332
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	–	–	16,208,832	886,219	17,095,051
	204,902,649	6,646,986	61,346,758	886,219	273,782,612
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(5,999,920)	(1,019,162)	(25,286,386)	(384,391)	(32,689,859)
	198,902,729	5,627,824	36,060,372	501,828	241,092,753

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

7. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

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

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>			<i>Жиыны</i>
	<i>1 жылдан 5 жылға дейін</i>	<i>1 жылдан 5 жылдан артық</i>	<i>5 жылдан артық</i>	
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	1,736,025	9,257,506	8,765,091	19,758,622
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің табылмаған қаржылық кірісі	(42,657)	(174,301)	(3,483,494)	(3,700,452)
Қаржылық жалға инвестициялар	1,693,368	9,083,205	5,281,597	16,058,170
БКШ астындағы бағалау резерві	(601,215)	(3,206,032)	(3,035,500)	(6,842,747)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	1,092,153	5,877,173	2,246,097	9,215,423
	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>			<i>Жиыны</i>
	<i>1 жылдан 5 жылға дейін</i>	<i>1 жылдан 5 жылдан артық</i>	<i>5 жылдан артық</i>	
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	1,684,188	9,708,924	8,506,648	19,899,760
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің табылмаған қаржылық кірісі	(94,804)	(409,587)	(3,399,912)	(3,904,303)
Қаржылық жалға инвестициялар	1,589,384	9,299,337	5,106,736	15,995,457
БКШ қатысты бағалау резерві	(325,225)	(1,874,842)	(1,642,677)	(3,842,744)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	1,264,159	7,424,495	3,464,059	12,152,713

Қаржылық жалдау портфелінің кредиттік сапасы

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

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>			<i>Жиыны</i>
	<i>1 кезең 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар</i>	<i>2 кезең Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар</i>	<i>3 кезең Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар</i>	
- мерзімі өтпеген	277,616	5,081,780	3,599,159	8,958,555
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер	-	-	-	-

- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	1,065,955	1,065,955
- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	3,214,580	3,214,580
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	-	-
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	2,819,080	2,819,080
	277,616	5,081,780	10,698,774	16,058,170
Шығынға арналған бағалау резерві	(8,165)	(1,182,503)	(5,652,079)	(6,842,747)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	269,451	3,899,277	5,046,695	9,215,423

31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)

	<i>1 кезең 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар</i>	<i>2 кезең Кредиттік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалар</i>	<i>3 кезең Кредиттік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалар</i>	<i>Жиыны</i>
- мерзімі өтпеген	8,526,148	-	1,413,754	9,939,902
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілгендер	547,612	-	-	547,612
- 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	256,085	2,374,889	2,630,974
- 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	-	-
- 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	-	-
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	2,876,969	2,876,969
	9,073,760	256,085	6,665,612	15,995,457
Шығынға арналған бағалау резерві	(673,990)	(50,038)	(3,118,716)	(3,842,744)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	8,399,770	206,047	3,546,896	12,152,713

8. Акционер алдындағы берешек

	Өтеу күні	Жылына номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Валюта	31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2022 жыл
№32 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2032 жыл	1.00%	Теңге	14,432,572	14,266,721
№26 келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	15,844,709	15,761,242
№101 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2033 жыл	1.00%	Теңге	11,190,501	10,981,812
№76 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2025 жыл	1.00%	Теңге	7,730,511	7,591,082
№135 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2032 жыл	1.00%	Теңге	7,819,869	7,673,224
№136 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2032 жыл	1.00%	Теңге	7,818,084	7,673,105
№85 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2025 жыл	1.00%	Теңге	5,798,732	5,735,842
№122 келісім бойынша қарыз	14 желтоқсан 2025 жыл	1.00%	Теңге	5,803,792	5,700,884
№20 келісім бойынша қарыз	31 қаңтар 2034 жыл	1.00%	Теңге	5,526,565	6,173,952
№34 келісім бойынша қарыз	28 қыркүйек 2034 жыл	1.00%	Теңге	2,668,072	2,640,059
2018 жылғы 3 шіздедегі дессия шарты бойынша берешек	20 желтоқсан 2024 жыл	5.00%	Теңге	1,142,311	1,121,866
2018 жылғы 3 шіздедегі борышты беру туралы шарт бойынша берешек	9 желтоқсан 2024 жыл	3.00%	Теңге	379,343	431,405
№43 келісім бойынша қарыз	21 маусым 2034 жыл	0.28%	Теңге	3,799,323	3,666,302
				89,954,384	89,417,496

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

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

9. Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам ҚР Қаржы министрінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесімен және 2023 жылғы 15 желтоқсанда және 2024 жылғы 30 қарашада өтеу мерзімімен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңгеге (аудиттелмегенге) екі қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді қарыз траншын алды. Қарыз кәсіпорындарды көптемігі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қоллауға бағытталған мемлекеттік бағдарлама шеңберінде алынды.

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

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 27,620,548 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі Дисконт 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (10-Ескертпе). 5,654,181 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконттың амортизациясы Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартта көзделген ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде қарыз транштарының өділ құнын бағалау үшін жылдық 17.71 - 18.25% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны 2,664 мың теңге

(аудиттелмеген) сомасында есептелген пайыздарды қоса алғанда, 178,782,553 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде Компания Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлеменен және 2022 жылғы 20 желтоқсанда өтеу мерзімімен жалпы номиналды сомасы 64,000,000 мың теңгеге қысқа мерзімді қарыз алды. Қарыз кәсіпорындарды көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қолдауға бағытталған «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында алынды. Алынған қарыз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға жоғарыда көрсетілген бағдарламала көзделген одан әрі нысаналы мақсаттағы Шартпен жалпы сомасы 29,967,000 мың теңгеге (5-Ескертпе), сондай-ақ жалпы сомасы 32,048,286 мың теңгеге тікелей клиенттерге жіберілді (6-Ескертпе)

10. Мемлекеттік субсидиялар

	31 наурыз 2022 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)
Агробизнесі дамыту Бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және акционерден қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	41,690,228	34,518,176
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	3,220,838	3,173,708
Мемлекеттік субсидиялар	44,911,066	37,691,884

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	Аудиттелмеген, 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең	
	2023 жыл	2022 жыл
1 қаңтарға	34,518,176	35,637,738
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	457,854	-
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (9-Ескертпе)	27,620,548	6,443,306
«Нәтижелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Ақер») шеңберінде қарыз алушыларға кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескертпе)	(2,013,470)	(1,343,823)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-Ескертпе)	(6,014,514)	(2,541,451)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескертпе) (өтелетін бөлігі)	(7,051,932)	(3,107,316)
Холдингінен алынған қарыз шеңберінде Қарыз алушы клиенттерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану	(112,159)	-
Мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-Ескертпе)	-	(86,079)
Кезеңдегі амортизация	(5,714,275)	(484,136)
31 наурыз қосылған (аудиттелмеген)	41,690,228	34,518,239

Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар

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

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

2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (16-Ескертпе) 20,906,350 мың теңгені құрады және «Өзге кірістер/(шығыстар), нетто» - ға енгізілді (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 7 562,805 мың теңге).

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін	
	2023 жыл	2022 жыл
1 қаңтарға	3,173,707	6,873,178
Кезең ішінде алынды	2,165,286	2,381,223
Қол жетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(695,293)	(3,266,851)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану	(1,422,862)	(1,485,706)
31 наурызға (аудиттелмегенге)	3,220,838	4,501,844

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

11. Басқа да міндеттемелер

Басқа қаржылық емес міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)
Төлеуге берілетін өзге де салықтар	294,195	336,493
Басқалары	335,979	246,012
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	630,174	582,505

Басқа қаржылық міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)
«Жастарға шағын несие беру» бағдарламасы	27,890,000	-
Ауылдық ипотека	2,389,695	3,015,774
Шартты міндеттемелер бойынша ОК астындағы Резерв (16-Ескертпе)	1,339,100	566,311
Кредиторлық берешек	468,357	577,760
Цессия шарттары бойынша берешек	20,385	20,385
БҰҰ - дан алынған қарыздар	13,766	16,061
Басқа қаржылық міндеттемелер	32,121,303	4,196,291

Жастарға шағын кредит беру

2022 жылғы 30 желтоқсанда Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрі 2022 жылғы 7 ақпандағы № 47 кәсіпкерлік бастамаға жәрдемдесу жөніндегі шараларды ұйымдастыру және қаржыландыру қағидаларына өзгерістер мен толықтырулар енгізді. Енгізілген өзгерістерге сәйкес агент-Қоғам арқылы жастарға микрокредит берудің жаңа тетігі құрылды. Микрокредиттер номиналды пайыздық мөлшерлемесі

2.50% және кредиттеу мерзімі 5-7 жыл болатын 21-35 жас аралығындағы адамдарға берілетін болады. Өз кезегінде Қоғам агенттің қызметтері үшін келісілген комиссиялық пайызды алады.

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам әрбір Облыстың мемлекеттік Жұмыспен қамту және әлеуметтік қорғау департаменттері шешім қабылдағаннан кейін жастарды кейіннен бөлу үшін 27 890 000 мың теңге алады.

Ауылдық ипотека

Қоғам ауылдық жерлерде ипотеканы қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасында сенім білдірілген агент қызметін атқарады және клиенттерге берілген кредиттер бойынша берешек сомасының жылдық 2.5% - дан 3.0% - на дейінгі қаражатты басқару үшін комиссия алады. 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның агент ретінде әрекет етуінің барлық кезеңінде жергілікті атқарушы органдардың атынан Қоғам берген ипотекалық кредиттерінің жалпы сомасы 143,630,665 мыңды құрады. Теңге (аудиттелмеген) (2022 жылғы 31 желтоқсан: 142,999,124 мың теңге). 2023 жылғы 31 наурызда аяқталған кезеңде Қоғамның ауылдық ипотека бойынша комиссиялық сыйақысы 516,852 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2022 жылғы 31 наурызда аяқталған кезең үшін: 470,199 мың теңге).

12. Меншікті капитал

Акционерлік капитал

2022 жылғы маусымда жалғыз акционердің 2022 жылғы 8 маусымдағы № 25/22 шешіміне сәйкес қосымша шығарылым арқылы Қоғамның жарияланған жай акцияларының саны 144,964,639 дана ұлғайтылды. «Бөйтерек» ҰБХ» АҚ Директорлар кеңесінің 2022 жылғы 15 шілдесі №05/22 шешімімен «Бөйтерек» ҰБХ» АҚ-на тиесілі «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның 100% жай акцияларын Қоғамның орналастырылатын 147,470,014 дана жай акцияларына 1,000 (бір мың) теңге орналастыру бағасы бойынша төлсуге 147,470,014 теңге мөлшерінде неліктен шығару жөнінде шешім қабылданды бір қарапайым акция «Бөйтерек» ҰБХ» АҚ Қоғамның Жалғыз акционері ретінде Қоғам акцияларын басымдықпен сатып алу құқығын іске асыру жолымен. 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бұл шығарылым толық төленген болып табылады.

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

Резервтік капитал

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

Дивидендтер

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

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

Төменде Қазақстан қор биржасының әліснамасына сәйкес есептелген бір жай акцияның баланстық құны келтірілген:

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
Активтер	1,180,183,486	1,050,919,555
Материалдық емес активтерді шегергенде	(499,164)	(530,705)
Міндеттемелерді шегергенде	(747,437,156)	(610,773,756)
Таза активтер	432,247,166	439,615,094
Жай акциялар саны, дана	400,611,239	400,611,239
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	1,078.97	1,097.36

13. Кредиттік шығындар бойынша шығыстар

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезең, аудиттелмеген</i>	
	<i>2023 жыл</i>	<i>2022 жыл</i>
Клиенттерге берілген кредиттер <i>(6-Ескертпе)</i>	(17,716,271)	2,713,745
Басқа Қаржы активтері	(1,872,691)	203,732
Баштерге берілген несиелер	(136,355)	(6,181,281)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(3,000,003)	(1,642,351)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	(2,494)	(357,669)
Инвестициялық бағалы қағаздар	2,895	34
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	(772,789)	(249,769)
Кредиттік шығындар бойынша шығыстар	(23,497,708)	(5,513,559)

14. Басқа кірістер/(шығыстар), нетто

	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық кезең, аудиттелмеген</i>	
	<i>2023 жыл</i>	<i>2022 жыл</i>
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін өзге де кіріс <i>(10 Ескертпе)</i>	15,192,075	7,078,669
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы <i>(10 Ескертпе)</i>	5,714,275	484,136
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктарға берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5 Ескертпе)</i>	(6,014,514)	(2,541,451)
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6 Ескертпе)</i>	(7,051,932)	(3,107,310)
«Ескер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6 Ескертпе)</i>	(2,013,470)	(1,343,823)
Агробизнесі дамыту Бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	-	-
Клиенттерге берілген өзге де кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(1,679,064)	(3,679,406)
«Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	-	-
Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы тану кезіндегі залал	(112,159)	-
Ауылдық ипотека бойынша агенттік сыйақы <i>(11 Ескертпе)</i>	516,852	-
Басқа да кірістер/(шығыстар)	(1,148,759)	702,892
Басқа да кірістер/(шығыстар), нетто	3,403,304	(2,406,299)

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге де кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың талаптарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды *(10 Ескертпе)*.

15. Корпоративтік табыс салығы

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2023 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең</i>	<i>2022 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(104,525)	(81,457)
Өткен есепті кезеңдерде артық төленген табыс салығы	-	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу /(шығын) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	-	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(104,525)	(81,457)

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

16. Шарттық және шартты міндеттемелер**Салық салу**

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

Заңдық мәселелер

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

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

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	119,369,887	118,827,146
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,339,100)	(566,311)
	118,030,787	118,260,835
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	78,411	62,978
Шарттық және шартты міндеттемелер	118,109,198	118,323,813

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

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

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

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

Төменде БКШ астындағы резервтік өзгерістерді талдау берілген:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>31 наурызда аяқталған үш айлық</i>	
	<i>кезең</i>	
	<i>2023 жыл</i>	<i>2022 жыл*</i>
	<i>1-ші Кезең</i>	<i>1-ші Кезең</i>
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер		
1 қаңтарға	566,311	1,093,881
Жыл бойына ОКУ өзгеруі	772,789	249,769
31 наурыз	1,339,100	1,343,650

17. Қаржы құралдарының әділ құны

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

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

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

	Бағалау күні	Пайдалану арқылы әділ құнды бағалау			Жыны
		1-ші деңгейдегі бастапқы деректер	2-ші деңгейдегі бастапқы деректер	3-ші деңгейдегі бастапқы деректер	
2023 жылғы 31 наурыз					
<i>(аудиттелмеген)</i>					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	31 наурыз 2023 жыл	–	214,631,075	–	214,631,075
Банктерге берілген кредиттер	31 наурыз 2023 жыл	–	47,904,677	–	47,904,677
Клиенттерге берілген кредиттер	31 наурыз 2023 жыл	–	583,242,587	66,526,819	649,769,406
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	31 наурыз 2023 жыл	–	3,193,134	5,046,695	8,239,829
Инвестициялық бағалы қағаздар	31 наурыз 2023 жыл	–	562,674	–	562,674
Басқа қаржы активтері	31 наурыз 2023 жыл	–	4,296,245	–	4,296,245
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алындағы берешек	31 наурыз 2023 жыл	–	77,380,385	–	77,380,385
Қазақстан Республикасының Үкіметі алындағы берешек	31 наурыз 2023 жыл	–	179,723,748	–	179,723,748
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алындағы берешек	31 наурыз 2023 жыл	–	157,824,407	–	157,824,407
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	31 наурыз 2023 жыл	–	146,932,489	–	146,932,489
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	31 наурыз 2023 жыл	–	43,568,309	–	43,568,309
Басқа қаржылық міндеттемелер	31 наурыз 2023 жыл	–	35,342,141	–	35,342,141
2022 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	31 желтоқсан 2022 жыл	–	107,720,283	–	107,720,283
Банктерге берілген несиелер	31 желтоқсан 2022 жыл	–	10,062,366	–	10,062,366
Клиенттерге берілген несиелер	31 желтоқсан 2022 жыл	–	530,922,503	94,189,814	625,112,317
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	31 желтоқсан 2022 жыл	–	2,884,517	5,881,052	8,765,569

Инвестициялық бағамы қағаздар	31 желтоқсан 2022 жыл	–	564,492	–	564,492
Басқа қаржы активтері	31 желтоқсан 2022 жыл	–	5,554,098	–	5,554,098
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	31 желтоқсан 2022 жыл	–	74,889,493	–	74,889,493
Кредит мекемелерінің қаражаты	31 желтоқсан 2022 жыл	–	50,311,897	–	50,311,897
Үкімет алдындағы берешек	31 желтоқсан 2022 жыл	–	60,336,769	–	60,336,769
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	31 желтоқсан 2022 жыл	–	152,810,376	–	152,810,376
Шығарылған борыштық бағамы қағаздар	31 желтоқсан 2022 жыл	–	155,989,304	–	155,989,304
Басқа қаржылық міндеттемелер	31 желтоқсан 2022 жыл	–	4,196,291	–	4,196,291

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

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

	<i>31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)</i>		
	<i>Баланстық құны</i>	<i>Әділ құны</i>	<i>Танылмаған пайда/ (шығын)</i>
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	214,631,075	214,631,075	–
Банктерге берілген кредиттер	47,628,108	47,904,677	276,569
Клиенттерге берілген кредиттер	748,562,111	649,769,406	(98,792,705)
Қаржылық жаллау бойынша дебиторлық берешек	9,215,423	8,239,829	(975,594)
Инвестициялық бағамы қағаздар	608,901	562,674	(46,227)
Басқа қаржы активтері	4,296,245	4,296,245	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	89,954,384	77,380,385	12,573,999
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	178,782,553	179,723,748	(941,195)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	182,444,585	157,824,407	24,620,178
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	40,520,000	43,568,309	(3,048,309)
Шығарылған борыштық бағамы қағаздар	171,320,737	146,932,489	24,388,248
Басқа қаржылық міндеттемелер	35,342,141	35,342,141	–
Іске асырылмаған әділ құнның бұл танылмаған өзгерісі			(41,945,036)

	<i>31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)</i>		
	<i>Баланстық құны</i>	<i>Әділ құны</i>	<i>Танылмаған пайда/ (шығын)</i>
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	107,720,283	107,720,283	–
Банктерге берілген кредиттер	10,456,534	10,062,366	(394,168)
Клиенттерге берілген кредиттер	759,945,780	625,112,317	(134,833,463)
Қаржылық жаллау бойынша дебиторлық берешек	12,152,713	8,765,569	(3,387,144)
Инвестициялық бағамы қағаздар	592,637	564,492	(28,145)
Басқа қаржы активтері	5,554,098	5,554,098	–

Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	89,417,496	74,889,493	14,528,003
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	182,850,442	152,810,376	30,040,066
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	178,599,494	155,989,304	22,610,190
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	60,747,873	60,336,769	411,104
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	48,884,037	50,311,897	(1,427,860)
Басқа қаржылық міндеттемелер	4,196,291	4,196,291	–
Іске асырылмаған әділ құнның бұл танымаған өзгерісі			(72,481,417)

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

Әділ құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең болатын активтер

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

Тұрақты мөлшерлемелі және өзгермелі мөлшерлемелі қаржы құралдары

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

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

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

18. Тәуекелдерді басқару

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

Нарықтық тәуекел

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

деңгейінің өзгеруіне әсер ететін пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі

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

19. Сегменттік есептілік

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

20. Байланысты тараптармен жасалған операциялар

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

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

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

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

	31 наурыз 2023 жыл (аудиттелмеген)				31 желтоқсан 2022 жыл (аудиттелмеген)			
	Акционер дің жалпы бақылауын		Мемлекетпен байланысты		Акционер дің жалпы бақылауын		Мемлекетпен байланысты	
	Мөлш ерлем е (%)	Акционер	кәсіпорын дар	байланысты ұйымдар	Мөлш ерлем е (%)	Акционер	кәсіпорын дар	байланысты ұйымдар
Активтер								
Ақша Қаражаттары және олардың баламалары	-	-	-	196,747,559	-	-	-	79,464,114
Инвестициялық бағалы қағаздар	12.00	-	608,901	-	12.00	-	592,637	-
Клиенттерге берілген несиелер	5.00-13.00	-	20,436,791	-	5.00	-	20,891,156	-
Ешпәлес Ұйымдарға инвестициялар	-	-	147,470,014	-	-	-	147,470,014	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	-	-	-	907,414	-	-	-	-
Міндеттемелер								

Акционер алдындағы берешек	1.00-5.00	89,954,384	-	-	0.28-10.00	89,417,496	-	-
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	0.01	-	-	178,782,553	0.01	-	-	60,747,873
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01 – 1.00	-	-	182,444,585	0.01	-	-	182,850,442
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	89,357,980	-	72,242,393	7.10-15.00	97,131,906	-	71,995,418
Ағымдағы КТС бойынша міндеттемелер		-	-	-		-	-	682,464
Кейінге қалдырылған КТС бойынша міндеттемелер		-	-	5,717,695		-	-	5,717,695
Мемлекеттік субсидиялар		-	-	44,911,066		-	-	37,691,884
Басқа да міндеттемелер		-	-	30,279,695		-	-	3,015,774
		2023 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айлық кезең үшін (аудиттелмеген)			2022 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айлық кезең (аудиттелмеген)			
		Акционердің жапты бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	Акционердің жапты бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	
		Акционер	кәсіпорындар		Акционер	кәсіпорындар		
Ақша қаражаттары және олардың бадамалары бойынша пайыздық кірістер		-	-	-	-	-	-	878,775
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер		-	16,096	-	-	16,299	-	-
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер		-	685,304	-	-	373,700	-	-
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар		(1,873,357)	-	(10,188,819)	(1,889,065)	-	-	(3,993,757)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар		(2,630,224)	-	(1,886,145)	(3,095,034)	-	-	(1,885,721)
Несиелік шығындар бойынша шығыстар		-	1,062	-	-	7,680	-	-
Басқа шығыстар/кірістер		-	-	20,906,350	-	-	-	7,562,805
Р, Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс		-	-	(104,525)	-	-	-	(81,457)

Аға басшы персоналға арналған сыйақы

Аға басшы персоналға сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін	
	2023 жыл (аудиттелмеген)	2022 жыл (аудиттелмеген)
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	31,259	42,507
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы	4,676	9,800
Директорлар кеңесін ұстауға арналған шығыстар	-	-
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	2,932	4,959
Аға басшы персоналға сыйақы жиынты	38,867	57,266

21. Капиталдың жеткіліктілігі

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

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

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

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

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

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

	2023 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2022 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
1-деңгейдегі капитал	432,322,328	411,623,449
2-деңгейдегі капитал	-	28,072,872
Капитал жиынты	432,322,328	439,696,321
Тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер	902,368,790	830,490,623
Шарттық және шартты міндеттемелер	59,684,944	59,413,573
Операциялық тәуекел	25,887,765	25,887,765
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1)	36.63%	39.17%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-2)	44.94%	46.25%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-3)	28.83%	31.91%