

**«Аграрлық несиелік корпорациясы»
Акционерлік қоғамы**

Аралық қысқартылған қаржылық есептілік

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

МАЗМҰНЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТТЫ ШОЛЫП ТЕКСЕРУ БОЙЫНША ҚОРЫТЫНДЫСЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржы жағдайы туралы аралық қысқартылған есеп.....	5
Пайда мен шығын туралы аралық қысқартылған есеп.....	6
Жиынтық табыс туралы аралық қысқартылған есеп.....	7
Меншік капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған есеп.....	8
Ақша қаражатының қозғалысы туралы аралық қысқартылған есеп.....	9

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР	10-37
--	-------



«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

Ықшамдалған аралық қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының акционеріне және Директорлар кеңесіне

Кіріспе

Біз «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының (өрі қарай, «Компания») 2022 жылдың 30 маусымындағы ықшамдалған қаржылық жағдай туралы есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша ықшамдалған пайда немесе залал және басқа жиынтық табыс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептерінің, сондай-ақ, ықшамдалған аралық қаржылық ақпаратқа түсіндірмелі ескертпелерінің (бұдан былай, «ықшамдалған аралық қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Топтың басшылығы осы ықшамдалған аралық қаржылық ақпараттың 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген ықшамдалған аралық қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасына заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі шектеулі серіктестік және серіктестіктермен бірігіп жұмыс істейтін компания. Қазақстан Республикасындағы заңнамасына сәйкес тіркелген компания. Қазақстан Республикасындағы заңнамасына сәйкес тіркелген компания.

ТОО «КПМГ Аудит» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм КРМГ, входящая в КРМГ International Limited, являющаяся частью группы компаний с ограниченной ответственностью, ограниченной гарантией своих участников.



«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ

Ықшамдалған аралық қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

2-бет

Ескертпемен пікір білдіруге негіздеме

2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жалпы баланстық құны 336,882,696 мың теңге және 304,221,793 мың теңге болатын 3 кредиттік тәуекел сатысына жатқызылған заңды тұлғаларға берілген кредиттер бойынша қаржылық жағдай туралы аралық ықшамдалған есепте Компания тиісінше 68,173,150 мың теңге және 62,564,653 мың теңге сомасында күтілетін кредиттік залалдарға арналған резервті таныды. 9 (IFRS) «Қаржы құралдары» халықаралық қаржылық есептілік стандарты ұйымдардан күтілетін кредиттік залалдарды бағалау кезінде жорамалдар мен болжамдарға негізделген дәлелді және расталатын ақпаратты пайдалануды талап етеді. Біз заңды тұлғаларға берілген кредиттік-құнсызданған кредиттер бойынша кепілдікті қамтамасыз етуді іске асырудан күтілетін ақша ағындарын бағалау кезінде пайдаланылған белгілі бір жорамалдармен келіспейміз және күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв айтарлықтай төмендетілген деп санаймыз. Осы ХҚЕС талаптарынан ауытқудың осы аралық ықшамдалған қаржылық ақпаратқа әсерін сандық бағалау анықталған жоқ.

Ескертпемен қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде «Ескертпемен пікір білдіруге негіздеме» бөлімінде жазылған мән-жайлардың әсерін қоспағанда, 2022 жылдың 30 маусымындағы және көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша ықшамдалған аралық қаржылық ақпарат барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындалмағандығына назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.



Урдабаева А. А.
Сенімді (Аудит партнері)

«КПМГ Аудит» ЖШС
Алматы, Қазақстан Республикасы

2022 жылдың 5 тамызы

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша

мың теңге

	Ескерт- пе	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	4	93,720,965	102,853,173
Банктерге берілген несиелер	5	32,662,170	12,708,512
Клиенттерге берілген несиелер	6	753,705,435	665,016,227
Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек*	7	10,460,803	9,626,642
Сатуға арналған ретінде жіктелетін активтер		1,248,084	1,601,806
Инвестициялық бағалы қағаздар		629,620	839,325
Инвестициялық мүлік		3,057,636	3,128,638
Негізгі құралдар		1,305,718	1,425,804
Материалдық емес активтер		564,073	624,683
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		3,575,099	1,785,126
Өзге де активтер		6,688,787	6,875,042
Активтер жиыны		907,618,390	806,484,978
Міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	8	99,720,800	94,260,422
Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешек	9	100,841,147	—
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		166,805,080	166,814,395
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		196,392,241	196,654,238
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		992,727	1,205,120
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		7,349,761	6,614,451
Мемлекеттік субсидиялар	10	43,192,919	40,515,010
Өзге де міндеттемелер	11	9,342,881	29,731,901
Міндеттемелер жиыны		624,637,556	535,795,537
Меншік капиталы			
Акционерлік капитал	12	254,366,870	254,366,870
Резервтік капитал	12	13,846,278	11,237,766
Бөлінбеген пайда		14,767,686	5,084,805
Меншік капитал жиыны		282,980,834	270,689,441
Меншік капиталдың және міндеттемелердің жиыны		907,618,390	806,484,978
Бір қарапайым акцияның баланстық құны (теңге)	12	1,115.65	1,066.85

*2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек, қосылма құн салығы бойынша актив (2021 жылдың 31 желтоқсаны: 1,648,832 мың теңге) болып табылатын, лизинг алушылардан алынатын 1,691,457 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі сомдан тұрады.

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Карнакәлім Гүзүль Шомалқұлова

Зайтүрмебаева Ирина Николаевна

2022 жылғы 5 тамыз



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Басқарма Төрағасының орынбасары,
Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

Қоса ұсынылатын аудиттің 10-ші беттердегі таңдамалы түсіндірме ескертпелер, осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамай бөлігі болып табылады.

ПАЙДА МЕН ШЫҒЫН ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ЕСЕП

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша

мың теңге

	30 маусымда аяқталған алаты айға арналған аудиттелмеген	
	2022 жыл*	2021 жыл*
Тиімді пайыздық мөшерелік әдісін пайдалана отырып есептелінген, пайыздық кірістер		
Ақпа қаражаты және олардың баламалары	4,129,159	2,626,361
Банктерге берілген несиелер	1,720,210	1,776,270
Клиенттерге берілген несиелер	51,423,880	32,293,751
Инвестициялық бағамы Қағаздар	33,539	32,601
	57,306,788	36,728,983
Өзге де пайыздық кірістер		
Өзге де активтер	-	118,944
Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек	436,487	-
	57,743,275	36,847,927
Пайыздық шығындар		
Акционердің адындағы берешек	(3,831,173)	(6,321,015)
Қазақстан Республикасы Үкіметінің адындағы берешек	(2,611,695)	(2,339,241)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар адындағы берешек	(7,367,564)	(1,926,952)
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	(10,495,519)	(8,084,392)
Өзге де міндеттемелер	(6,991)	(13,579)
	(24,312,942)	(18,685,179)
Таза пайыздық кіріс	33,430,333	18,162,748
Несиелік шығыстар бойынша шығындар	13 (7,403,151)	(7,872,080)
Несиелік шығыстар бойынша шығындар шегерілген таза пайыздық кіріс	26,027,182	10,290,668
Шетел валюталарындағы операциялардан келген таза шығын	(3,594)	(510)
Персоналға арналған шығындар	(3,106,673)	(1,959,749)
Өзге де операциялық шығындар	(1,416,754)	(1,052,300)
Өзге де кірістер/(шығындар), нетто	14 234,174	(7,122,234)
Пайыздық емес шығын	(4,292,847)	(10,134,793)
Салық салғанға дейінгі пайда	21,734,335	155,875
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	15 (3,356,414)	(135,871)
Кезеңдегі пайда	18,377,921	20,004

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылады және шығаруға бекітіледі:

Карнакова Назгул Нұрмолдақызы

Зайтуллаева Ирина Григорьевна

2022 жылғы 23 маусым



(Handwritten signatures in blue ink)

Басқарма Төрағасының орынбасары,
Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

Қоса ұсынылып отырған 10-ші беттердегі таңдамалы түсіндірме ескертпелер, осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамай бөлігі болып табылады.

ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Ескертпе	30 маусымда аяқталған алты айға арналған аудиттелмеген	
	2022 жыл	2021 жыл
Кезең бойынша кіріс	18,377,921	20,004
Кезең бойынша өзге де жиынтық кіріс	-	-
Кезең бойынша жиынтық кіріс жиыны	18,377,921	20,004

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылады және шығаруға бекітіледі:

Карнакова Назгуль Иполпанкуловна

Зайтуллаева Зарина Тілекәсіма

2022 жылғы 22 тамыз



(Handwritten signatures in blue ink)

Басқарма Төрағасының орынбасары,
Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

МЕНШІК КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге*

	Ескертпе	Акционерлік капитал	Резервтік капитал	Бөлімбеген пайда / (жыпқұтырған шығын)	Қорытындысы
2021 жылы 1 қаңтарға		167,809,534	5,339,751	(13,411,636)	159,737,649
Келең үшін жылытық кіріс Қорытындысы (аудиттелмеген)		—	—	20,004	20,004
Акционерлік капиталдың Ұағамы (аудиттелмеген)	12	6,186,092	—	—	6,186,092
Акционерден алынған Қарыздарды бастапқы тану және түрлендіру үшін түскен кіріс, Әділ Құла бойынша, салықтарды шегергеннен кейін (аудиттелмеген)	8	—	—	33,375,744	33,375,744
Резервтік капиталдың Ұағамы (аудиттелмеген)	12	—	5,898,015	(5,898,015)	—
Акционерге бөлу (аудиттелмеген)	12	—	—	(4,744,781)	(4,744,781)
Төлем жасалынған дивидендтер (аудиттелмеген)	12	—	—	(13,762,035)	(13,762,035)
2021 жылы 30 маусымға *		173,995,626	11,237,766	(4,420,719)	180,812,673
2021 жылы 31 желтоқсанға (аудиттелген)		254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441
Келең үшін жылытық кіріс Қорытындысы (аудиттелмеген)		—	—	18,377,921	18,377,921
Резервтік капиталдың Ұағамы (аудиттелмеген)	12	—	2,608,512	(2,608,512)	—
Төлем жасалынған дивидендтер (аудиттелмеген)	12	—	—	(6,086,528)	(6,086,528)
2022 жылы 30 маусымға *		254,366,870	13,846,278	14,767,686	282,980,834

* аудиттелмеген

Қоса Басқармасының бастығынан Қол Қойылады және шығаруға бекітіледі:



Зайырқыра Тазуә Шомарқұловна

Басқарма Төрағасының орынбасары,
Басқарма мүшесі

Зайырқыра Гүлнәз Нұрқызы

Бас бухгалтер

2022 жылы 30 маусым

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

	30 маусымда аяқталған алты ай үшін, аудиттелмеген		
	Ескертпе	2022 жыл*	2021 жыл*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Алынған пайыздар		26,667,489	17,555,509
Төленген пайыздар		(12,665,444)	(9,696,169)
Төленген, персоналға арналған шығындар		(3,145,776)	(1,917,346)
Төленген, өзге де операциялық шығындар		(1,834,227)	(1,069,707)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағындары		9,022,042	4,872,287
<i>Операциялық активтердің таза (ү.ғайы)/ келуі</i>			
Банктерге берілген несиелер		(31,820,494)	(30,138,295)
Клиенттерге берілген несиелер		(70,387,889)	(56,415,829)
Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек		44,444	-
Өзге де активтер		1,177,051	(320,795)
<i>Операциялық міндеттемелердің таза (ү.ғайы)/ келуі</i>			
Мемлекеттік субсидиялар		3,371,400	3,479,009
Өзге де міндеттемелер		1,858,251	107,268
Ақша қаражаттарын корпоративті табыс салығы төленгенге дейін операциялық қызметте таза пайдалану		(86,735,195)	(78,416,355)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(3,849,559)	(966,289)
Ақша қаражаттарын операциялық қызметте таза пайдалану		(90,584,754)	(79,382,644)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттары қозғалысы			
Бағам қарыздары өтеуден түскен түсім		232,000	-
Негізгі құралдардың түсімі/ сатып алу		(40,880)	(9,233)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(7,350)	(44,818)
Ақшалай қаражаттың инвестициялық қызметке таза түсімі/ (пайдаланылуы)		183,770	(54,051)
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы			
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыз тартудан түскен түсімдер	9	110,000,000	70,000,000
Акционерден қарыздарды тартудан түскен түсімдер		8,300,000	18,591,199
Акционерден алынған қарыздарды өтеу		(866,201)	(38,655,545)
Борыштық бағам қарыздарды шығару		-	48,951,457
Шығарылған борыштық бағам қарыздарды өтеу		(22,940,000)	(7,651,521)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздарды тартудан түскен түсімдер		500,000	7,070,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың алымдағы берешекті өтеу		(7,639,304)	(3,621,681)
Төленген дивидендтер	12	(6,086,528)	(13,762,035)
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі		81,267,967	80,921,874
Күтілетін несие шығындарының ақша қаражаттарына және олардың баламаларына ықпалы		809	(186)
Ақша қаражаттарының және олардың баламаларының таза өзгерісі		(9,132,208)	1,484,993
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары		102,853,173	75,643,105
Кезеңнің соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	93,720,965	77,128,098

Қоғам Басқармасының атынан Қол Қойылды және шығаруға бекітілді:

Карнаков Шығалы Шолжанұлы

Зайтулласа Ирина Николаевна

2022 жылғы 5 тамыз



Басқарма Төрағасының орынбасары,
Басқарма мүшесі
Бас бухгалтер

Қоса ұсынылған отырған 10-ші беттердегі тақдамалы мақсіндірме ескертпелер, осы аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажыратын бөлігі болып табылады.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***1. Есеп беретін кәсіпорын**

«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі - «Қоғам») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы №137 «Аграрлық секторға несие беру мәселелері туралы» Қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылды. Компания өз қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі жанындағы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті (бұдан әрі - «ҚР ҰБ») берген 2013 жылғы 5 қарашадағы №5.2.24 Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған лицензияның негізінде жүзеге асырады. Қоғамның қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі реттейді.

Қоғамның негізгі қызметі, Қоғамның Жарғыда көзделген заңнамаалық актілермен тыйым салынбаған және 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 өз жобаларын іске асыру, 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.

Қоғамның қаржыландыру жөніндегі қызметі қаражатты пайдалану бойынша ерекше талаптар мен шектеулерді көздейді. Клиенттерге берілетін несиелер Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асырумен байланысты нарықтық бағадан төмен мөлшерлеме бойынша беріледі.

Қоғамның 2021 жылғы 31 желтоқсан және 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қазақстан Республикасының аумағында 17 тіркелген филиалы бар.

2021 жылғы 18 наурызға дейін Қоғам акцияларының 100 %-ы «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-на 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-тарауына сәйкес «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ы (бұдан әрі - «Бәйтерек» немесе «Акционер») мен «ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-ын қосылау жолымен бірыңғай даму институты құрылды.

2021 жылғы 18 наурызда Қоғамның акцияларының 100 %-ы «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ-на берілді.

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғам акцияларының 100 %-ына «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ ие.

Қоғамның түпкілікті меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

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

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі негізінен Қазақстан Республикасында (бұдан әрі - «ҚР») жүзеге асырылады. Тіптіңше, Қоғамның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары ықпал етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелері дамуларын жағастыруда, алайда олардың басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туындататын жиі кездесетін өзгерістерге ұшырайтын, талаптарын түсіндірудің екпінсіздігімен ұштасады. Сонымен бірге, қазақстандық теңгенің құнсыздануы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және коронавирустық инфекция пандемиясы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру жағдайларының тұрақсыздығын асқындырады.

2022 жылғы ақпанда бірқатар елдер Ресей Федерациясы мен Украинаның арасындағы Әскери кикілжіңмен байланысты Ресей Федерациясына қатысты санкция енгізді. Әскери кикілжіңнің ықпалы тек екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, сонымен қатар жаһандық экономикаға да ықпал етеді. Санкцияларды енгізудің нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізаттық және азық-түлік тауарларына арналған бағалар өсті, ресурстарды жеткізулер арасындағы орнатылған байланыстар бұзылды, бағаларға арналған инфляциялық ықпал байқалды, аналитиктер әлемдік өнеркәсіпке арналған экономикалық салдарларға болжам жасауда.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Жоғарыда көрсетілген геосаяси оқиғалар салдарынан ҚР Ұлттық валютасының өзге әлемдік валюталарға қатысты бағамының әсіресеуі орын алды.

2022 жылғы шілдеде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені ұағайтты және ол +/- 1% дәлізімен 14.5% құрайды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің пресс-реализдерінің деректері бойынша сауда серіктестері елдеріндегі жедел құбылушы геосаяси және сыртқы экономикалық ахуал және тұрақсыздықтың бұған дейін болмаған деңгейі кикіліжінің Қазақстан Республикасының экономикасына ықпалына қатысты болжамдарды толыққанды дайындау бойынша мүмкіндіктері айтарлықтай күрделендіреді.

Басшылық жоғарыда көрсетілген оқиғалардың Қоғамның қызметіне есептік көрсеткіштегі ықпалын бағалау процесінде.

Ұсынылған қысқартылған аралық қаржылық есептілік, басшылықтың Қазақстандағы бизнесті жүргізу шарттарының Қоғамның қызметіне және қаржылық жағдайына қандай ықпал жасайтындықтары жайындағы көзқарасын көрсетеді. Шараушылық жүргізудің болашақ шарттарының нақты ықпалы, оларға басшылықтың берген бағамынан айрықша болуы мүмкін.

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Қоса ұсынылып отырған, 2022 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай бойынша аралық қысқартылған қаржылық есептілік, ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілігіне» сәйкес дайындалған. Аталмыш есептіліктің құрамына, көрсетілген күні аяқталған жыл және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша соңғы жылдық қаржылық есептіліктен кейін орын алған, Қоғамның қызметінің нәтижелерін және оның қаржылық жағдайындағы өзгерістерді түсіну үшін қажетті маңызды оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдамалы ескертпелер қосылған.

Аталмыш қысқартылған аралық қаржылық есептілік, Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған, жылдық толық есептілік үшін ашу талап етілетін толық ақпараттан тұрмайды.

Бағалау базасы

Қысқартылған қаржылық есептілік нақты шығындар бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қоғамның функционалдық валютасы, Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы бола отырып, Қоғам өткізетін операциялардың және оның қызметіне ықпал ететін жағдаяттарымен байланысты көбінің экономикалық мәнін ең жақсы тәсілмен көрсететін қазақстандық теңге (бұдан әрі – «теңге») болып табылады. Қазақстандық теңге сондай-ақ аталмыш қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер, ең жақын мыңдыққа дейін дөңгелектелген.

Есептік бағалауды және кәсіби пайымды пайдалану

Қысқартылған аралық қаржылық есептілікті дайындау, басшылықтан есептік саясат қағидаларының қалай қолданылатындықтарына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстардың қандай сомаларда көрсетілетіндіктеріне ықпал ететін кәсіби пайымдарды, жорамалдарды және есептік бағалауларды пайдалануды талап етеді. Нақты нәтижелер бұл бағалаулардан ерекшеленулері мүмкін. Жорамалдар мен олардың негізінде жасалынған есептік бағалауларға, оларға өзгеріс енгізудің қажеттілігіне тұрақты түрде талдау жүргізіліп отырады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер, бағалаулар қайта қарастырылған кезеңде, сондай-ақ қандай да бір бағалаудың өзгеруі қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің деректеріне ықпал ететін әрбір болашақ кезеңде мойындалады.

5, 6, 7, 8, 9, 10 және 17-ші Ескертпелердегі көрсетілген неғұрлым маңызды пайымдар нәтижелерін, басшылық Қоғамның есептік саясатын және тұрақсыздықтың негізгі көздерін есептік бағалауларға қатысты қолдану барысында қалыптастырылған, соңғы жылдық қаржылық есептіліктегі сипатталғандарға ұқсас.

3. Есептік саясаттың негізгі ережелері

Аталмыш аралық қысқартылған қаржылық есептілікте қолданылатын есептік саясат, Қоғам соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау барысында қолданғанмен ұқсас.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Атамын аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасау барысында Қоғам, соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау барысында қолданылған есептік саясаттың негізгі ережелерін пайдаланды.

Бірқатар жаңа стандарттар және стандарттарға енгізілетін түзетулер, 2022 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді, олар Қоғамның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал етпеді:

- *Базалық пайыздық мөлшерлеме реформасы – 2-ші фаза (ХҚЕС-на (IFRS) 9, ХҚЕС (IAS) 39, ХҚЕС (IFRS) 7, ХҚЕС (IFRS) 4 және ХҚЕС (IFRS) 16 енгізілген түзетулер;*
- *COVID-19 пандемиясымен байланысты жағдай алу бойынша шегімдер (ХҚЕС-на (IFRS) 16) енгізілген түзетулер;*
- *Ауыртпалық шарттары – шартты орындауға арналған шығындар (ХҚЕС-на (IAS) 37) енгізілген түзетулер;*
- *Бір Мәміленің салдарынан туындайтын Активтер мен Міндеттемелерге жататын кейінге қалдырылған салық (ХҚЕС-на (IAS) 12) енгізілген түзетулер;*
- *ХҚЕС-ті жыл сайынғы жетілдіру, 2018-2020 жж. кезең – әртүрлі стандарттар;*
- *Негізгі құралдар: мақсатқа сай пайдаланғанға дейінгі түсімдер (ХҚЕС-на (IAS) 16) «Негізгі құралдар» енгізілген түзетулер;*
- *Қаржылық есептіліктің түжырымдамалық негіздеріне сілтемелер (ХҚЕС-на (IFRS) 3) енгізілген түзетулер;*
- *Міндеттемелерді қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді ретінде жіктеу (ХҚЕС-на (IAS) 1) енгізілген түзетулер;*
- *Есептік саясатты ашу (ХҚЕС-на (IAS) 1) және ХҚЕС бойынша 2-ші Практикалық ұсынылымдарға) енгізілген түзетулер;*
- *Бухгалтерлік бағалардың анықтамасы (ХҚЕС-на (IAS) 8) енгізілген түзетулер.*

4. Ақша қаражаты және олардың баламалары

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>
«ҚР Қаржы министрінің Қазынашылық комитеті» Республикалық Мемлекеттік Мекемесіндегі (бұдан әрі «РММ») ағымдағы шоттағы ақша қаражаттары	43,063,028	–
Ағымдағы банк шоттарындағы ақша қаражаттары	25,489,750	59,149,641
Бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан кем емес «кері репо» шарттары бойынша дебиторлық берешек	25,153,841	–
Өзге банктердегі «овернайт» депозиттері	16,127	14,218,696
Кассадағы ақша қаражаттары	14	15
ҚР ҰБ ноталары	–	29,487,425
	93,722,760	102,855,777
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(1,795)	(2,604)
Ақша қаражаты және олардың баламалары	93,720,965	102,853,173

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламаларының мерзімдері өткен болып табымайды және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы 1-ші Кезеңге (аудиттелмеген) тиесілі ақша қаражаты және олардың баламаларының мерзімдері өткен болып табымайды және 1-ші Кезеңге (аудиттелмеген) тиесілі.

2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары қалдықтарының несиелік сапасы, «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе «Standard & Poor's» шәкілі бойынша конверсияланған өзге де агенттіктерінің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

	2022 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)			Жиыны
	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дегі ағымдағы шот		Өзге банктердегі «овернайт» депозиттері	
Ағымдағы шоттар	-	-	-	-
Мерзімінен кешіктірілмеген				
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дегі ағымдағы шоттағы ақша қаражаттары (берілген несиелік рейтингі жоқ)	-	43,063,028	-	43,063,028
- ВВВ-дан ВВВ+дейінгі несиелік рейтингімен	19,883,837	-	-	19,883,837
- В-дан В+ дейінгі несиелік рейтингімен	348,653	-	-	348,653
- берілген несиелік рейтингсіз	5,257,260	-	16,127	5,273,387
Құнсыздануға дейінгі резерв шегерілгенге дейінгі, қолма-қол ақша қаражаттарын алып тастағандағы, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	25,489,750	43,063,028	16,127	68,568,905
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(490)	(716)	-	(1,206)
Қолма-қол ақша қаражаттарын алып тастағандағы, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	25,489,260	43,062,312	16,127	68,567,699

	2021 жылдың 31 желтоқсаны			Жиыны
	Ағымдағы шоттар	ҚРҰБ ноталары	Өзге банктердегі «овернайт» депозиттері	
Мерзімінен кешіктірілмеген				
- ҚРҰБ ноталары (берілген несиелік рейтингі жоқ)	-	29,487,425	-	29,487,425
- ВВВ-дан ВВВ+дейінгі несиелік рейтингімен	54,129,945	-	-	54,129,945
- ВВ-дан ВВ+ дейінгі несиелік рейтингімен	156,343	-	14,202,786	14,359,129
- В-дан В+ дейінгі несиелік рейтингімен	111,323	-	-	111,323
- берілген несиелік рейтингсіз	4,752,030	-	15,910	4,767,940
Құнсыздануға дейінгі резерв шегерілгенге дейінгі, қолма-қол ақша қаражаттарын алып тастағандағы, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	59,149,641	29,487,425	14,218,696	102,855,762
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(835)	(1,089)	(680)	(2,604)
Қолма-қол ақша қаражаттарын алып тастағандағы, ақша қаражаты және олардың баламаларының жиыны	59,148,806	29,486,336	14,218,016	102,853,158

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, берілген несиелік рейтингі жоқ ақша қаражаты және олардың баламаларының қалдықтары «Ситибанк Қазақстан» АҚ (аудиттелмеген) қамтыды («Ситибанк Қазақстан» АҚ 2021 жылдың 31 желтоқсаны).

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамда, ақша қаражаты және олардың баламаларының қалдықтары жалпы сомасы меншік капиталының 10.00%-нан артығын құрайтын бір мекемеде шоттары болды (аудиттелмеген): «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-інде жалпы сомасы тиісінше 43,063,028 мың теңге (аудиттелмеген); (2021 жылдың 31 желтоқсаны: Еуразиялық Даму банкі жалпы 33,570,476 мың теңге сомасына және 29,487,425 мың теңге сомасына ҚРҰБ ноталары).

2022 жылғы 30 маусымда Қоғам Қазақстандық қор биржасында кері «репо» шарттарын жасады. Аталмыш шарттардың мәні Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық вексельдері болып табылды. Кепілге қойылған бағам қағаздардың өлім құны 25,499,677 мың теңгені (аудиттелмеген) (2021 жылдың 31 желтоқсанына: жоқ) құрады.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған**

мың теңге

5. Банктерге берілген несиелер

	2022 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2021 жылдың 31 желтоқсаны
Екінші деңгейлі банктерге берілген несиелер	32,692,760	12,618,972
90 артық күндік мерзімге орналастырылған мерзімді депозиттер	–	108,779
	32,692,760	12,727,751
Күтілетін несиелік шығындарына арналған резерв	(30,590)	(19,239)
Банктерге берілген несиелер	32,662,170	12,708,512

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша екінші деңгейлі банктерге берілген несиелер мерзімдері өткен болып табымайды және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы 1-ші Кезеңге (аудиттелмеген) тиесілі банктерге берілген несиелер мерзімдері өткен болып табымайды және 1-ші Кезеңге тиесілі.

Төмендегі кестеле банктерге берілген несиелердің несиелік сапасы жайындағы ақпарат ұсынылған:

	2022 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2021 жылдың 31 желтоқсаны
Мерзімдері өтпеген		
- BBB-дан BBB+ дейінгі несиелік рейтингімен	29,775,877	1,298,136
- BB-дан BB+ дейінгі несиелік рейтингімен	–	11,328,459
- B-дан B+ дейінгі несиелік рейтингімен	2,916,883	101,156
	32,692,760	12,727,751
Күтілетін несиелік шығындарына арналған резерв	(30,590)	(19,239)
Банктерге берілген несиелер	32,662,170	12,708,512

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, көктемгі-қазан айы жұмыстарды жүргізуді қолдауға бағытталған «ҚСН-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Қоғам «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на жалпы сомасы 29,967,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 31,840,998 мың теңгеге (аудиттелмеген)), «First Heartland Jusan Bank» АҚ-на жалпы сомасы 2,990,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 0 мың теңгеге (аудиттелмеген)) нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлесме бойынша – жылына 1.50% (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: жылына 1.50% (аудиттелмеген)), және өтеу мерзімі 2021 жылдың 1 желтоқсаны болып табылатын (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 2021 жылдың 1 желтоқсаны) несиелер ұсынды. Қоғам, тиісінше 2,776,745 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 1,954,546 мың теңгеге (аудиттелмеген)) көлеміндегі дисконтты, пайыздық мөлшерлесмелер бойынша несиелерді нарықтағыдан төмен деп бастанқы тану жағдайында шығын, және 1,082,370 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 782,992 мың теңгеге (аудиттелмеген)) көлеміндегі дисконттың амортизациясынан түскен пайыздық кіріс ретінде, пайда немесе зиян туралы аралық қысқартылған есепте тиісінше, банктерге берілген несиелер бойынша өзге де шығындар мен пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жылына 14.91%-дан 17.36% дейінгі (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: жылына 10.19%-дан 11.00% дейінгі (аудиттелмеген)) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлесмелерін, шарттар бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарын дисконттау жолымен бастанқы тану жағдайында жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін қолданды.

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, өңірдегі орын алған геосаяси жағдайға байланысты, «Сбербанк России» АҚ ЕБ және «ВТБ Банк (Қазақстан)» АҚ ЕБ-нің жалпы сомасы 10,368,039 мың теңгелік (аудиттелмеген) берешеп, жоғарыда көрсетілген банктердің клиенттеріне берген несиелері бойынша талап ету құқықтарын беру бойынша шарттарды жасау арқылы мерзімнен өтеледі, бұл клиенттердің ішінде – «Агрофинанс» АҚ және өздерінің операциялық қызметтерін Қазақстан Республикасында жүзеге асыратын үш компания бар. Қоғам талап ету құқықтарын беру жөніндегі шарттар бойынша алған клиенттерге берілген несиелердің әділ құны 10,883,701 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады, бұл ретте оларды бастанқы тану барысындағы дисконт, жылына 14.9–16.5% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлесмелерді пайдалануды есепке алғанда 1,109,969 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады. Қоғам «Сбербанк России» АҚ ЕБ және «ВТБ Банк (Қазақстан)» АҚ ЕБ берген қарыздарды тануды және жаңа қаржылық құралдарды, 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша пайда немесе шығыс туралы аралық қысқартылған есепте таза өзге шығындар құрамында тоқтату нәтижесінде 538,642 мың теңгеге (аудиттелмеген) көлеміндегі таза кірісті таныды.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған**

мың теңге

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамның жалпы қалдығы меншік капиталдың 10.00%-нан аспайтын 1 банкке (аудиттелмеген) (2021 жылдың 31 желтоқсаны: жоқ) балансы бар: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ында жалпы 29,775,877 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына.

6. Клиенттерге берілген несиелер

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

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>
Заңды тұлғаларға берілген несиелер	583,093,389	488,089,223
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	270,892,121	265,967,040
	853,985,510	754,056,263
Күтілетін несиелік шығындар резерві	(100,280,075)	(89,040,036)
Клиенттерге берілген несиелер	753,705,435	665,016,227

Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына арналған резерв

Төменде 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік шығындарға (КНШ) арналған резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

<i>Заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>Аудиттелмеген</i>				
	<i>1-ші Кезең</i>	<i>2-ші Кезең</i>	<i>3-ші Кезең</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жыны</i>
2022 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін несиелер шығындарына арналған резерв	2,326,168	188,856	62,564,653	647,430	65,727,107
Жаңа жасалған немесе сатып алынған активтер	1,351,352	-	2,563,565	-	3,914,917
Өтелген активтер	(17,780)	(5,024)	(360,779)	-	(383,583)
1-ші Кезеңге аударымдар	2,613,365	(78,158)	(2,535,207)	-	-
2-ші Кезеңге аударымдар	(8,473)	154,418	(145,945)	-	-
3-ші Кезеңге аударымдар	(24,319)	(109,569)	133,888	-	-
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы КНШ өзгерістері	(2,065,587)	(42,802)	2,399,681	289,055	580,347
Танудың тоқтатылуына әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері	177	2	627,723	-	627,902
Дисконтты босату	-	-	2,925,571	-	2,925,571
2022 жылғы 30 маусымға	4,174,903	107,723	68,173,150	936,485	73,392,261

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі, клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 133,808,185 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайуына алып келді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 3,914,917 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, заңды тұлғаларға берілген жалпы сомасы 48,440,997 мың теңге болатын несиелер (аудиттелмеген) өтелді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 383,583 мың теңгеге кеміді (аудиттелмеген).

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Келесі кестеле 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша КНШ арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер	Аудиттелмеген				
	1-ші Кезең	2-ші Кезең	3-ші Кезең	ПСКО	Жиынды
2022 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін несие шығындарына арналған резерв	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
Жаңа жасалған немесе сатып алынған активтер	183,643	–	–	–	183,643
Өтелген активтер	(55,765)	(3,237)	(290,664)	–	(349,666)
1-ші Кезеңге аударымдар	2,084,500	(11,785)	(2,072,715)	–	–
2-ші Кезеңге аударымдар	(11,607)	155,793	(144,186)	–	–
3-ші Кезеңге аударымдар	(42,357)	(13,793)	56,150	–	–
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы КНШ өзгерістері	(2,108,794)	557,664	4,803,945	30,757	3,283,572
Танудың тоқтатылуына әкеліп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері	349	–	34,233	–	34,582
Дисконтты босату	–	–	420,492	–	420,492
Қалыны келтіру	–	–	2,262	–	2,262
2022 жылғы 30 маусымға	963,132	714,889	24,639,062	570,731	26,887,814

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі, клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 28,394,097 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлағанына алып келді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 183,643 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, заңды тұлғаларға берілген жалпы сомасы 25,711,664 мың теңге болатын несиелер (аудиттелмеген) өтелді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 349,666 мың теңгеге кеміді (аудиттелмеген).

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несие беру бойынша көктемгі-далалық жұмыстарды жүргізуді қолдауға бағытталған «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Қоғам нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша – жылына 1.50% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2023 жылдың 5 сәуіріне дейін болып табылатын жалпы сомасы 36,143,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) несие ұсынды. Қоғам, тиісінше клиенттерге берілген несиелер бойынша өзге де шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында пайда мен шығын туралы аралық қысқартылған есепте 1,246,495 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконттың амортизациясынан бастапқы тану мен пайыздық кіріс жағдайында 3,381,688 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконтты таныды. 3,381,688 мың теңге көлеміндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді нарықтағыдан төмен деп бастапқы танудан келген шығын, 3,381,688 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі алынған мемлекеттік субсидияның есебінен өтелді (10-шы Ескертпе). Қоғам жылына 13.10%-дан 16.90% дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді шарттар бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарын дисконттау жолымен бастапқы тануы жағдайында жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін қолданды.

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несие беру бойынша көктемгі-далалық жұмыстарды жүргізуді қолдауға бағытталған «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Қоғам нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша – жылына 2.00% (аудиттелмеген) және өтеу мерзімі 2021 жылдың желтоқсанға дейін болып табылатын жалпы сомасы 38,159,002 мың теңгеге (аудиттелмеген) несие ұсынды. Қоғам, тиісінше клиенттерге берілген несиелер бойынша өзге де шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында пайда мен шығын туралы аралық қысқартылған есепте 4,027,401 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконттың амортизациясынан бастапқы тану мен пайыздық кіріс жағдайында 2,533,631 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконтты таныды. 4,027,401 мың теңге көлеміндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді нарықтағыдан төмен деп бастапқы танудан келген шығын, 3,757,430 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі алынған мемлекеттік субсидияның есебінен өтелді (10-шы Ескертпе). Қоғам жылына 13.70%-дан 14.40% дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді шарттар бойынша ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарын дисконттау жолымен бастапқы тануы жағдайында жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін қолданды.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге*

Қоғам, 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, «Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 - 2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде берілген несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 12,388,460 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына жаңа қарыздар берілді (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 3,213,453 мың теңге болатын несиелер (аудиттелмеген)). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану барысында жоғарыда көрсетілген қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық 13.40% - дан 16.90% - ға дейінгі (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 11.60%-16.90%) диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 2,916,543 мың теңге (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 1,158,492 мың теңге) мөлшердегі нарықтық бағадан төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан келген шығын өзге шығыстар құрамында танылады және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтеледі (10-шы Ескертпе).

Қоғам, 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, агроөнеркәсіптік кешенді дамытудың мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 3,673,462 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына жаңа қарыздар берілді. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану барысында жоғарыда көрсетілген қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық 9.60% - дан 18.40% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 1,055,269 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі нарықтағыдан төмен мөлшерлеме бойынша берілген атамыш несиелерді бастапқы танудан келген заала, өзге де шығындар құрамында танылады. Бұдан бөлек, Қоғам 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, жоғарыда көрсетілген бағдарлама шеңберінде жаңа және 2018-2020 жж. бойына бұрын берілген несиелер бойынша жалпы сомасы 1,457,834 мың теңгеге (аудиттелмеген) күтілетін несиелік шығындар шекті. Бұл, 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына шеккен шығындардың барлығы мемлекеттік субсидия есебінен толық өтеледі (10-шы Ескертпе).

Қоғам 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, «Еңбек» және «Жұмыспен қамту жол картасы -2020» мемлекеттік бағдарламалары шеңберінде бұрын берілген несиелер бойынша жалпы сомасы 2,313,591 мың теңгеге (аудиттелмеген) күтілетін несиелік шығындар шекті. Бұл, 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына шеккен шығындардың барлығы мемлекеттік субсидия есебінен толық өтеледі (10-шы Ескертпе).

Қоғам өзінің жалпы операциялық қызметі барысында, қызметтерін ауыл шаруашылық өнеркәсібінде жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтағыдан төмен мөлшерлемелер бойынша несиелер ұсынады. 5,810,822 мың теңге (аудиттелмеген) (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына: 8,274,888 мың теңге (аудиттелмеген)) көлеміндегі нарықтағыдан төмен мөлшерлемелер бойынша берілген несиелерді бастапқы танудан келген заала (14-ші Ескертпе) өзге шығындар құрамында нетто танылады. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану барысында жоғарыда көрсетілген қарыздардың өділ құнын бағалау үшін жылдық 11.60% - дан 16.50% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Келесі кестеде 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша КНШ арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген:

Заңды тұлғаларға берілген несиелер	Аудиттелмеген				
	1-ші Кезең	2-ші Кезең	3-ші Кезең	ПСКО	Жыпы
2021 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін несие шығындарына арналған резерв	2,835,939	4,825	55,853,932	1,075,604	59,770,300
Жаңа жасалған немесе сатып алынған активтер	580,235	-	2,250,705	-	2,830,940
Өтелген активтер	(27,105)	(8)	(1,071,692)	-	(1,098,805)
1-ші Кезеңге аударымдар	271,732	(11,928)	(259,804)	-	-
2-ші Кезеңге аударымдар	(533,564)	564,189	(30,625)	-	-
3-ші Кезеңге аударымдар	(108,936)	(2,044,200)	2,153,136	-	-
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы КНШ 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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі, клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 100,847,243 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайына алып келді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 2,830,940 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, заңды тұлғаларға берілген жалпы сомасы 54,992,422 мың теңге болатын несиелер (аудиттелмеген) өтеледі, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 1,098,805 мың теңгеге кеміді (аудиттелмеген).

Келесі кестеле 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша КНШ арналған резервтің өзгерістерінің талдауы берілген.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер	Аудиттелмеген				
	1-ші Кезең	2-ші Кезең	3-ші Кезең	ПСКО	Жиынды
2021 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін несие шығындарына арналған резерв	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729
Жаңа жасалған немесе сатып алынған активтер	208,002	–	–	–	208,002
Өтелген активтер	(6,524)	(77)	(150,422)	–	(157,023)
1-ші Кезеңге аударымдар	583,251	(59,908)	(523,343)	–	–
2-ші Кезеңге аударымдар	(33,602)	33,602	–	–	–
3-ші Кезеңге аударымдар	(2,535)	(256,921)	259,456	–	–
Бастапқы деректердің кезеңдері мен өзгерістері арасындағы аударымдар нәтижесінде бір жылдағы КНШ өзгерістері	(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 бойына, жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі, клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнының 15,386,750 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайына алып келді, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 208,002 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайды. 2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, жеке тұлғаларға берілген жалпы сомасы 7,987,653 мың теңге болатын несиелер (аудиттелмеген) өтеледі, бұл ретте күтілетін шығындарға арналған бағалау резерві 157,023 мың теңгеге кеміді (аудиттелмеген).

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Келесі кестеде 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жеке тұлғаларға берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

	<i>2022 жылғы 30-шы маусым (аудиттелмеген)</i>				
	<i>1-ші Кезең 12-айлық КНШ</i>	<i>2-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несиелік шығыстар</i>	<i>3-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несиелік шығыстар</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиынды</i>
Заңды тұлғалар					
- мерзімі кешіктірілмеген	237,219,685	1,138,722	226,600,492	685,886	465,644,785
- 30-дан кем күнді мерзімге кешіктірілген;	2,724,151	417,979	11,880,037	-	15,022,167
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	2,456,250	2,544,107	-	5,000,357
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	-	6,385,613	-	6,385,613
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	-	62,729,761	1,568,020	64,297,781
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	26,742,686	-	26,742,686
	239,943,836	4,012,951	336,882,696	2,253,906	583,093,389
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(4,174,903)	(107,723)	(68,173,150)	(936,485)	(73,392,261)
	235,768,933	3,905,228	268,709,546	1,317,421	509,701,128

	<i>2022 жылғы 30-шы маусым (аудиттелмеген)</i>				
	<i>1-ші Кезең 12-айлық КНШ</i>	<i>2-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несиелік шығыстар</i>	<i>3-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несиелік шығыстар</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Жиынды</i>
Жеке тұлғалар					
- мерзімі кешіктірілмеген	210,703,266	-	8,789,090	-	219,492,356
- 30-дан кем күнді мерзімге кешіктірілген;	14,009,133	126,786	2,682,448	-	16,818,367
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	4,899,168	1,580,052	-	6,479,220
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	-	2,561,713	-	2,561,713
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнді мерзімге кешіктірілген	-	-	9,946,734	860,497	10,807,231
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	14,733,234	-	14,733,234
	224,712,399	5,025,954	40,293,271	860,497	270,892,121
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(963,132)	(714,889)	(24,639,062)	(570,731)	(26,887,814)
	223,749,267	4,311,065	15,654,209	289,766	244,004,307

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

	<i>2022 жылғы 31-ші желтоқсан</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
	<i>2-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табымайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша</i>	<i>3-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табымайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша</i>	<i>1-ші Кезең 12-айлық КНШ күтілетін несиелік шығыстар</i>		
<i>Заңды тұлғалар</i>					
- мерзімі кешіктірілмеген	176,174,503	2,647,339	244,263,372	2,160,695	425,245,909
- 30-дан кем күнгі мерзімге кешіктірілген;	2,137,428	133,524	14,407,326	-	16,678,278
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	613,941	5,198,534	-	5,812,475
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	4,459,535	-	4,459,535
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	10,589,740	-	10,589,740
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	25,303,286	-	25,303,286
	178,311,931	3,394,804	304,221,793	2,160,695	488,089,223
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(2,326,168)	(188,856)	(62,564,653)	(647,430)	(65,727,107)
	175,985,763	3,205,948	241,657,140	1,513,265	422,362,116

	<i>2022 жылғы 31-ші желтоқсан</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Жиыны</i>
	<i>2-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табымайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша</i>	<i>3-ші Кезең Несиелік құнсызданған болып табымайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша</i>	<i>1-ші Кезең 12-айлық КНШ күтілетін несиелік шығыстар</i>		
<i>Жеке тұлғалар</i>					
- мерзімі кешіктірілмеген	212,699,187	-	10,932,511	-	223,631,698
- 30-дан кем күнгі мерзімге кешіктірілген;	13,712,573	274,068	947,384	315,178	15,249,203
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	4,562,871	1,209,724	509,260	6,281,855
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	2,408,222	-	2,408,222
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	6,080,262	-	6,080,262
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	12,315,800	-	12,315,800
	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040
Күтілетін несие шығындарына арналған резерв	(913,163)	(30,247)	(21,829,545)	(539,974)	(23,312,929)
	225,498,597	4,806,692	12,064,358	284,464	242,654,111

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша; Қоғамның несиегерлерінің жалпы қалайғы меншік капиталының 10%-нан асқан қарыз алушылары болмаған (аудиттелмеген) (2021 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ).

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

7. Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек

2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешектің талдауы төмендегідей ұсынылған:

	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)			
	1 жылдан 5 жылға дейін			Жыны
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	
Қаржылық жалауға жалпы инвестициялар	2,276,678	9,301,410	9,077,110	20,655,198
Қаржылық жалау бойынша болашақ кезеңдердің еңбек сіңірілмеген қаржылық кірісі	(266,736)	(1,163,715)	(3,437,814)	(4,868,265)
Қаржылық жалауға салынған инвестициялар	2,009,942	8,137,695	5,639,296	15,786,933
КНШ арналған бағалау резерві	(587,062)	(2,398,453)	(2,340,615)	(5,326,130)
Қаржылық жалау бойынша дебиторлық берешек	1,422,880	5,739,242	3,298,681	10,460,803

	2021 жылғы 31 желтоқсан			
	1 жылдан 5 жылға дейін			Жыны
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	
Қаржылық жалауға жалпы инвестициялар	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Қаржылық жалау бойынша болашақ кезеңдердің еңбек сіңірілмеген қаржылық кірісі	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Қаржылық жалауға салынған инвестициялар	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
КНШ арналған бағалау резерві	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
Қаржылық жалау бойынша дебиторлық берешек	1,032,981	5,062,151	3,531,510	9,626,642

Қаржылық жалға алу портфелінің несиелік сапасы

2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалға алу портфелінің несиелік сапасы туралы ақпарат төмендегідей ұсынылған:

	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)			Жыны
	1-ші Кезең	2-ші Кезең	3-ші Кезең	
	12-айлық күтілетін несиелік шығыстар	күтілетін несиелік шығыстар	күтілетін несиелік шығыстар	
- мерзімнен кешіктірілмеген	-	4,458,876	6,483,859	10,942,735
- 30-дан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	753,961	166,569	920,530
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	-	-
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	227,682	227,682
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	1,265,625	1,265,625
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	2,430,361	2,430,361
	-	5,212,837	10,574,096	15,786,933
Шығындарға арналған бағалау резерві	-	(330,345)	(4,995,785)	(5,326,130)
Қаржылық жалау бойынша дебиторлық берешек	-	4,882,492	5,578,311	10,460,803

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

	2021 жылғы 31 желтоқсан			Жины
	1-ші Кезең 12-айлық Күтілетін несіелік шығыстар	2-ші Кезең Несіелік Құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несіелік шығыстар	3-ші Кезең Несіелік Құнсызданған болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзім бойынша күтілетін несіелік шығыстар	
- мерзімінен кешіктірілмеген	988,384	5,225,230	5,382,631	11,596,245
- 30-дан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	192,025	192,025
- 31 күннен астам және 60-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	1,199,855	1,199,855
- 61 күннен астам және 90-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	-	-
- 91 күннен астам және 360-тан кем күнгі мерзімге кешіктірілген	-	-	88,784	88,784
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	2,312,190	2,312,190
	988,384	5,225,230	9,175,485	15,389,099
Шығындарға арналған бағалау резерві	(57,262)	(820,623)	(4,884,572)	(5,762,457)
Қаржылық жағдау бойынша дебиторлық берешек	931,122	4,404,607	4,290,913	9,626,642

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

8. Акционердің алдындағы берешек

Өтеу мерзімі	Жылдық номиналдық пайыздық мөлшерлесме, %	Валюта	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2021 жылғы 31 желтоқсаны	
№32-ші келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	15,748,112	15,276,780
№26-шы келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	15,239,871	14,760,800
№101-ші келісім бойынша қарыз	2033 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	12,024,179	11,667,415
№76-шы келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	10,132,821	9,824,432
№135-ші келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	8,473,170	8,215,517
№136-шы келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	8,473,170	8,215,517
№85-ші келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	7,644,452	7,423,489
№122-ші келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	7,605,326	7,380,123
№20-шы келісім бойынша қарыз	2034 жылғы 31 қаңтар	1.00%	Теңге	5,983,805	6,515,629
№34-ші келісім бойынша қарыз	2034 жылғы 28 қыркүйек	1.00%	Теңге	2,871,370	2,792,169
2018 жылғы 3 шілдесеті несиенің шарты бойынша берешек	2024 жылғы 20 желтоқсан	5.00%	Теңге	1,532,155	1,477,788
2018 жылғы 3 шілдесеті борышты беру туралы шарт бойынша берешек	2024 жылғы 9 желтоқсан	3.00%	Теңге	533,800	634,387
№124-ші келісім бойынша қарыз	2022 жылғы 1 желтоқсан	10.00%	Теңге	38,935	76,376
№43-ші келісім бойынша қарыз	2034 жылғы 21 маусым	0.28%	Теңге	3,419,634	-
				99,720,800	94,260,422

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, ҚР Ауыл шаруашылығы министрінің 2022 жылғы 8 сәуірідегі №102 бұйрығымен енгізілген өзгерістерді есепке ала отырып, ҚР Ауыл шаруашылығы министрінің 2020 жылғы 24 тамыздағы №265 бұйрығымен бекітілген, «Агробизнесіңтік кешенді дамытуды ынталандыру бойынша мемлекеттік саясатты жүзеге асыру үшін «ҚазАгро» ҰБХ» АҚ-ның жарғылық капиталын ұлғайтуға арналған бюджеттік инвестицияларды «Түзетілген Қаржылық Экономикалық Негіздеу («ҚЭН»)» шеңберінде, Қоғам өтеу мерзімі – 2034 жылдың 21 маусымы, номиналдық пайыздық мөлшерлесмесі жылына – 0.28%, тиімді пайыздық мөлшерлесмесі – 15.54% болатын жалпы сомасы 8,300,000 мың теңге (аудиттелмеген) қарыз алған. Қарыздың мақсаты – агробизнесіңтік кешенді, атап айтқанда сүт-тауарлық фермалардың құрылысын салуды және жаңбырлатқыш машиналарды және тамшылатып суармалау жүйелерін пайдалана отырып көкөністер мен қан қызылшасын өндіру және өңдеу бойынша инвестициялық жобаларды қаржыландыру, бұл ретте түпкі қарыз алушыға арналған несие берудің мөлшерлесмесі жылына 6% болуы тиіс. Қарызды бастапқы тану барысындағы дисконт 4,891,183 мың теңгені құрады және мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде танылған (аудиттелмеген). 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша атаалмын қарыздың баланстық құны 3,419,634 мың теңгені құрады (аудиттелмеген).

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, Қоғамға «ҚазАгро» Холдингі Қазақстан Республикасының Ұлттық қорының қаражатынан алдында ұсынған қарыздың құрылымын оңтайландыру шеңберінде, біріктіру күйіндегі жалпы номиналдық құны 58,451,625 мың теңгелік (аудиттелмеген) бұған дейін жасалынған келісімдер және 11,548,375 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі қосымша траншты беру бойынша берешек сомаларын біріктіру жолымен 2021 жылғы 16 маусымда қарыз туралы № 26 келісімге қол қойылды. Қарыздың жалпы сомасы 70,000,000 мың теңгені құрайды, қарызды өтеу мерзімі – 2041 жылдың 10 ақпаны, номиналды пайыздық мөлшерлеме – жылына 1,02%, тиімді пайыздық мөлшерлеме – жылына 11.98%. Қарыздың мақсаты – сүт шаруашылықтарын, мал бордақалауға арналған алаңдарды, ауыл шаруашылығы өнімдерінің әралуан түрлеріне арналған сақтау орындарын және т.б. құру тәрізді агроөнеркәсіптік кешпенді дамыудың әртүрлі бағыттары бойынша инвестициялық жобаларды қаржыландыру. Аталмыш келісімді жасау нәтижесінде бұған дейін жасалынған және Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының қаржысы есебінен қаржыландырылған келісімдері (оның ішінде, №36, 61, 24 және 70 келісімдер) тану тоқтатылды және 2021 жылғы 16 маусымдағы № 26 Қарыз туралы келісім бойынша жаңа міндеттеме танымалы. 70,000,000 мың теңге көлеміндегі қарызды бастапқы тану барысындағы дисконт 44,572,072 мың теңгені (аудиттелмеген) (11,143,018 мың теңге сомасындағы салықтық тиімділікті есепке алусыз, аудиттелмеген) құрады және меншік капитал құрамында, меншік капиталда тікелей танымалы, бұл уақытта 11,196,328 мың теңге (аудиттелмеген) (2,799,082 мың теңге сомасындағы салықтық тиімділікті есепке алусыз, аудиттелмеген) сомасындағы дисконтты бұған дейінгі тану бақылаушы тараппен келісілген жаңа шарттарды есепке ала отырып тоқтатылды. 2021 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша баланстық құн 14,372,524 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

Қоғам 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиторлармен шектеулі ковенанттық келісімдерді сақтаумен байланысты талаптарды орындады.

9. Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешек

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, Қоғам ҚР Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 110,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген), жылына 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесмен 2022 жылғы 15 желтоқсандағы және 2023 жылғы 30 наурыздағы өтеу мерзімдерімен қысқа мерзімді қарыздың төрт траншын алды. Қарыз кәсіпорындары, олар көктемгі далалық жөнен егін жинау жұмыстарын жүргізулері барысында қолдауға бағытталған «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде алынды.

Алынған қарыз жоғарыда көрсетілген бағдарламамен көзделген одан арғы мақсатты міндетін орындау шарттарымен жалпы сомасы 29,967,000 мың теңгеге «Қазақстан Халық банкі» АҚ-на, жалпы сомасы 2,990,000 мың теңгеге «First Heartland Jusan Bank» АҚ-на (5-ші Ескертпе), сондай-ақ 36,143,000 мың теңге жалпы сомасына клиенттерге тікелей жіберіледі (6-шы Ескертпе) (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану жағдайындағы 11,770,548 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконт, 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына оны ішінара пайдаланумен мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетіледі (10-шы Ескертпе). 2,609,450 мың теңге (аудиттелмеген) көлеміндегі дисконтты амортизациялау Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетіледі. Қоғам шартпен көзделген болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану барысында қарыздың транштарының әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.30% - дан 16.70% - ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны, оның ішінде 2,245 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы есептелінген пайыздарды қосқанда, 100,841,147 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, Қоғам Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 70,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген), жылына 0.01% жалпы номиналды пайыздық мөлшерлемесімен 2022 жылғы 20 желтоқсандағы өтеу мерзімімен қысқа мерзімді қарыз алды. Қарыз кәсіпорындардың көктемгі егін және егін жинау жұмыстарын жүргізулерін қолдауға бағытталған «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде алынды. Алынған қарыз толық көлемде жоғарыда көрсетілген бағдарламамен көзделген одан арғы мақсатты міндетін орындау шарттарымен жалпы сомасы 31,840,998 мың теңгеге «Қазақстан Халық банкі» АҚ-на (5-ші Ескертпе), сондай-ақ 38,159,002 мың теңге жалпы сомасына клиенттерге тікелей жіберіледі (6-шы Ескертпе) (аудиттелмеген).

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***10. Мемлекеттік субсидиялар**

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>
Қазақстан Республикасы Үкіметінен, мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздар түрінде және Акционерден Ағробизнесі дамыту бағдарламасы шеңберінде алынған мемлекеттік субсидиялар	37,930,901	33,641,832
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	5,262,018	6,873,178
Мемлекеттік субсидиялар	43,192,919	40,515,010

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	<i>Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
	<i>2022 жыл</i>	<i>2021 жыл</i>
1-ші Қаңтарға	33,641,832	9,158,681
Қазақстан Республикасы Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	218,008	3,397,920
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(9-шы Ескертпе)</i>	11,770,548	5,711,976
Акционерден қарыз түрінде алынған субсидиялар <i>(8-ші Ескертпе)</i>	4,891,183	-
«Інжіжелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі - «Іскер») шеңберінде қарыз алушыларға несие беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-шы Ескертпе)</i>	(2,916,543)	(1,158,492)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге кредиттер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(5-ші Ескертпе)</i>	(2,776,745)	(1,954,546)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредит беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(9-ші Ескертпе)</i> (өтемақы төленетін бөлігі)	(3,381,688)	(3,757,430)
«Ағробизнес» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге кредит беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-шы Ескертпе)</i>	-	(1,055,269)
Мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-шы Ескертпе)</i>	(2,313,591)	(1,457,834)
Кезең үшін амортизация	(1,202,103)	(641,316)
30-шы маусымға (аудиттелмеген)	37,930,901	8,243,690

Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар

Қоғам 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойына, жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемемен жалпы номиналды 110,000,000 мың теңге сомасына және өтеу мерзімі 2022 жылғы 15 желтоқсанға және 2023 жылғы 30 наурызға дейінгі қысқа мерзімді қарыз алды. Қарыз көлемі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу барысында кәсіпорындарды қолдауға бағытталған «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында алынды. Алынған қарыз жалпы сомасы 29,967,000 мың теңге көлемінде «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға *(5-ші Ескертпе)*, жалпы сомасы 2,990,000 мың теңге көлемінде «First Heartland Jusan Bank» АҚ-на жіберілді жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсат шартымен, сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 36,143,000 мың теңгеге тікелей берілді *(6-шы Ескертпе)*.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге*

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 11,770,548 мың теңге мөлшеріндегі Дисконт 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді. 2,609,450 мың теңге сомасындағы дисконт амортизациясы Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартпен көзделген ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану барысында қарыз транштарының өлім құнын бағалау үшін жылдық 12.30 - 16.70% есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданам.

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, пайда немесе шығын құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (14-ші Ескертпе) 12,590,670 мың теңгені құрады және «Өзге шығыстарға» енгізілді (2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 10,024,887 мың теңге).

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
	<i>2022 жылғы</i>	<i>2021 жылғы</i>
1 қаңтардағы жағдай бойынша	6,873,178	3,312,883
Кезең ішінде алынған	8,535,993	6,983,946
Қол жетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(5,164,593)	(2,711,307)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражатты аудару арқылы пайдалану	(4,982,560)	(2,650,584)
30 маусымдағы жағдай бойынша (аудиттелмеген)	5,262,018	4,934,938

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 пайыздарын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Осы субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы тиіс.

11. Өзге де міндеттемелер

Өзге де қаржылық емес міндеттемелер келесі позициялардан тұрады:

	<i>2022 жылғы</i>	<i>2021 жылғы</i>
	<i>30 маусым</i>	<i>31 желтоқсан</i>
	<i>(аудиттелмеген)</i>	<i>(аудиттелмеген)</i>
Төленетін өзге де салықтар	196,756	1,373,656
Өзге	202,449	130,431
Өзге де қаржылық емес міндеттемелер	399,205	1,504,087

Өзге де қаржылық міндеттемелер келесі позициялардан тұрады:

	<i>2022 жылғы</i>	<i>2021 жылғы</i>
	<i>30 маусым</i>	<i>31 желтоқсан</i>
	<i>(аудиттелмеген)</i>	<i>(аудиттелмеген)</i>
Ауыл аймақтық ипотека	6,909,482	2,076,435
Шартты міндеттемелер бойынша КНШ резерві (16-шы Ескертпе)	1,254,118	1,092,195
Кредиторлық берешек	543,119	930,066
Цессия келісімдері бойынша берешек	216,307	188,930
БҰҰ-нан алынған қарыздар	20,650	25,238
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу жөніндегі міндеттемелер	-	23,914,950
Өзге қаржылық міндеттемелер	8,943,676	28,227,814

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу жөніндегі міндеттемелер

Жалпы 23,914,950 мың теңге сомасына 2021 жылғы 30 желтоқсаны өтеу күнімен 3-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы шеңберінде шығарылған АГККб6, nп КЗ2С00003507 бағалы қағаздар 2022 жылғы 10 қаңтарда өтелді. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы облигациялар бойынша төлемдер бойынша берешек басқа міндеттемелер ретінде жіктелді, өйткені облигациялардың айналымының келісімшарттық мерзімі аяқталды.

Ауыл аймақтық ипотека

Қоғам ауылдық жердегі ипотеканы қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасында сенім білдірілген өкіл (агент) функциясын атқарады және қаражатты басқарғаны үшін клиенттерге берілген кредиттер бойынша берешектің жалпы сомасының 2.5%-дан 3.0% құрайтын комиссия алады. 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы жағдай бойынша, Қоғам жергілікті атқарушы органдардың атынан, Қоғамның бүкіл әрекет ету мерзімі бойынша берген ипотекалық несиелерінің жалпы сомасы 129,120,398 мың теңгені (аудиттелмеген) (2021 жылғы 31 желтоқсан: 124,522,138 мың теңге) құрады. 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айлық кезеңде, Қоғамның ауыл аймақтық ипотека бойынша комиссиялық сыйақысы 936,182 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2022 жылғы 30 маусымда аяқталған кезеңде: қолданылмайды, өйткені Қоғам сенім білдірілген өкіл (агент) функциясын 2021 жылғы 1 желтоқсанда «Ауыл Шаруашылығын Қаржылық Қолдау Қоры» АҚ-мен бірігу нәтижесінде алды).

12. Меншікті капитал

Акционерлік капитал

2022 жылдың маусымында Жалғыз Акционердің 2022 жылғы 8 маусымдағы № 25/22 Шешімімен, Қоғамның жарияланған қарапайым акцияларының саны 144,964,639 дана көлемінде қосымша шығару арқылы ұлғайтылды. 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша атаалып шығарылым толық төлем жасамаған болып табылады.

«ҚазАгро «Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ Басқармасының (бұрынғы Акционер) 2021 жылғы 04 наурыздағы №9 шешіміне сәйкес, Қоғам бір қарапайым акция үшін 1,000 (бір мың) теңге орналастыру бағасы бойынша 12,633,932 жай акция мөлшеріндегі акцияларды орналастырды. Акциялар үшін төлем бастапқы тану барысында өділ құны бойынша 6,186,092 мың теңге көлемінде бұрынғы Акционердің мүлкін беру нысанында жүргізілді. Алынған мүліктің құрамына Алматы қаласында орналасқан, жалпы құны 4,381,363 мың теңгені құрайтын, есептік күні жағдай бойынша Қоғам сатуға арналған ретінде жіктелген активтер болып табылатын инвестициялық мүлік объектілері ретінде Қоғамның меншігіндегі төрт тұрғын емес үй-жайлар; жалпы сомасы 1,766,830 мың теңгені құрайтын тұрғын және тұрғын емес объектілер, жер учаскелері, жиһаз және өзге де жабдықтар кіреді. 37,899 мың теңге көлеміндегі қалған соманы Қоғам негізгі құралдар және тауар-материалдық қорлар ретінде жіктелген өзге де объектілер құрайды.

2021 жылғы наурызда Қазақстан Республикасы Үкіметінің 31 желтоқсандағы № 952 Қаулысына сәйкес, 2020 жылғы 26 ақпандағы қосымша шартымен және «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ мен «ҚазАгро «ҰБХ» АҚ арасындағы өткізу актісімен Қоғамның 180,758,928 дана көлеміндегі қарапайым акцияларының 100% - «Бәйтерек «ҰБХ» АҚ-ға берілді.

2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қоғамның тіркелген және шығарылған қарапайым акцияларының саны 407,059,079 дананы (аудиттелмеген) құрайды, оның 253,141,225 данасын (аудиттелмеген) Жалғыз акционер толық төледі (2020 жылғы 31 желтоқсанда: тиісінше, 262,094,440 дана және 253,141,225 дана).

Резервтік капитал

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде, Қоғам резервтік капиталды 2,608,512 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайтты (2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде: 5,898,015 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ шығындар мен басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдаяттарды қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді жабу үшін қалыптастырылады. Резервтік капитал Акционердің шешімі негізінде бөлінуі тиіс.

Дивидендтер

Қоғам 2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Акционердің 2022 жылғы 26 мамырдағы шешіміне сәйкес, 6,086,528 мың теңге немесе 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бір жай акцияға 24.04 теңге көлемінде дивиденд жариялады және төледі. Олар 2022 жылдың 16 маусымында төленді.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге*

2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Жалғыз акционердің 2021 жылғы 12 наурыздағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 13,762,035 мың теңге немесе бір қарапайым акцияға 78.95 теңге сомасында дивидендтер жариялады және төледі. Олар 2020 жылдың 8 маусымда төленді.

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

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>
Активтер	907,618,390	806,484,978
Материалдық емес активтерді шегергенде	(564,073)	(624,683)
Міндеттемелерді шегергенде	(624,637,556)	(535,795,537)
Таза активтер	282,416,761	270,064,758
Қарапайым акциялар саны, дана	253,141,225	253,141,225
Бір қарапайым акцияның баланстық құны (теңгемен)	1,115.65	1,066.85

13. Несиелік шығындар бойынша шығыстар

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
	<i>2022 жыл</i>	<i>2021 жыл</i>
Клиенттерге берілген несиелер <i>(6-шы Ескертпе)</i>	(7,891,714)	(6,915,349)
Өзге қаржылық активтер	224,693	(1,038,374)
Банктерге берілген несиелер	(11,351)	(9,331)
Қаржылық жалға алу бойынша дебиторлық берешек	436,327	-
Ақша қаражаты және оның баламалары	809	(186)
Инвестициялық бағалы қағаздар	8	510
Несие сипатындағы шартты міндеттемелер	(161,923)	90,650
Несиелік шығындар бойынша шығыстар	(7,403,151)	(7,872,080)

14. Өзге де кірістер/(шығындар), нетто

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
	<i>2022 жыл</i>	<i>2021 год</i>
Мемлекеттік субсидияны пайдаланудан түсетін өзге де кіріс <i>(10-шы Ескертпе)</i>	11,388,567	9,383,571
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы <i>(10-шы Ескертпе)</i>	1,202,103	641,316
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын <i>(5-ші Ескертпе)</i>	(2,776,745)	(1,954,546)
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын <i>(6-шы Ескертпе)</i>	(3,381,688)	(4,027,401)
«Іскер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын <i>(6-шы Ескертпе)</i>	(2,916,543)	(1,158,492)
Агробизнесі дамыту бағдарламалары шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын	-	(1,055,269)
Клиенттерге берілген өзге несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын	(5,810,822)	(8,274,888)
Ауыл аймақтық ипотека бойынша агенттік сыйақы <i>(11-ші Ескертпе)</i>	936,182	-
Өзге (шығындар)/кірістер	1,593,120	(676,525)
Өзге (шығындар)/кірістер, нетто	234,174	(7,122,234)

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылады *(10-шы Ескертпе)*.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***15. Корпоративтік табыс салығы**

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай</i>	<i>2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(3,096,477)	(587,343)
Өткен есептік кезеңдердегі артық төленген табыс салығы	475,373	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы шығын-мезгілдік айырмалардың пайда болуы және азаюы бойынша үнемдеу/(шығыс)	(735,310)	451,472
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(3,356,414)	(135,871)
Пайда немесе шығын құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	(735,310)	451,472
Меншікті капиталдың құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	-	(7,172,022)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығын-мезгілдік айырмалардың пайда болуы және азаюы	(735,310)	(6,720,550)

Қоғам ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептеу үшін қолданатын салық мөлшерлемесі 20.0% құрады (2021 жылы 20.0%).

Пайдаға салынатын салық ретінде, аралық есептік кезең үшін салық салғанға дейінгі пайданың көрсеткішін, аталмыш аралық кезеңдегі толық сомада танылған белгілі бір объектілердің салықтық тиімділігіне түзете отырып, басшылықтың бүкіл қаржылық жылдағы пайдаға салынған салықтың орташа сараланған жылдық мөлшерлемесінің ең таңдаулы бағалауына тең мөлшерлемеге көбейту жолымен анықталған сома танылады. Осылайша, аралық қысқартылған қаржылық есептіліктегі тиімді салық мөлшерлемесі басшылықтың жылдық қаржылық есептілікке арнап орындаған тиімді салық мөлшерлемесінің бағалануынан ерекше болуы мүмкін.

Тиімді салық мөлшерлемесіне қатысты салыстырып тексеру:

	<i>2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай (аудиттелмеген)</i>		<i>2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай</i>	
Салық салынғанға дейінгі пайда	21,734,335	100	155,875	100
Табыс салығының қолданыстағы мөлшерлемесіне сәйкес есептелінген табыс салығы	(4,346,867)	(20.00)	(31,175)	(20.00)
Мемлекеттік инвестициялық бағалы қағаздардың салық салынбайтын кіріс	502,126	2.31	235,406	151.02
Шегеруге жатпайтын тарату бойынша салық салынбайтын кірістер/ (несиелік шығыстарды есептеу бойынша шығындар)	99,976	0.46	(162,965)	(104.55)
Өзге салық салынбайтын кірістер	-	-	43,443	27.87
Өзге де шегерілмейтін шығындар	(87,022)	(0.40)	(220,580)	(141.51)
Өткен есептік кезеңдердегі артық төленген табыс салығы	475,373	2.19	-	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	(3,356,414)	(15.44)	(135,871)	(87.18)

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***16. Шарттық және шартты міндеттемелер****Салық салу**

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында түсіндірілуі әр түрлі болуы мүмкін ережелер бар, олар жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әрекеті бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Бұдан бөлек, Қоғам Басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, нәтижесінде Қоғам жүргізген операцияларды салық органдары өзгеше түрде бағалауы мүмкін және бұл қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне әкеліп соғуы мүмкін. Қоғам Басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізіледі және сәйкесінше есептікте қандай да бір резервтер есептелген жоқ деп санайды. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық салу жөніндегі деректерге тексеру жүргізуі мүмкін. Қоғам Басшылығы 2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, оның заңнаманы түсіндіруі тиісті болып табылады және компанияның салық, валюта және кеден заңнамасын сақтау жөніндегі позициясы расталады деп есептейді.

Заң мәселелері

Қоғам әдеттегі қызмет барысында сот процестері мен шағымдардың объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірі бойынша, мұндай талап қоюлар немесе наразылықтар нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған жағдайда) Қоғамның қаржылық жағдайына немесе болашақтағы қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейтін болады.

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

Несиедік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>
Несиедік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздарды ұсыну бойынша міндеттемелер	120,861,460	155,298,995
Күтілетін несиедік шығындар резерві	(1,254,118)	(1,092,195)
	119,607,342	154,206,800
Операциялық жалға алу шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	41,074	46,402
Шарттық және шартты міндеттемелер	119,648,416	154,253,202
Несиедік сипаттағы міндеттемелер		

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

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

2022 жылғы 30 маусымдағы (аудиттелмеген) және 2021 жылдағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер бойынша контрагенттер Қоғамның ағымдағы қарыз алушылары, берілген несиедік рейтингі жоқ, 1-ші Кезеңге жіктелген және есепті күнге негізгі борыш пен пайыздарды төлеу бойынша мерзімі кешіктірілмеген агроөнеркәсіптік сектор кәсіпорындары болып табылады.

Төменде КНШ резервтерінің өзгеруін талдау ұсынылған:

Қарызды ұсыну бойынша міндеттемелер	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымда аяқталған алты ай үшін</i>	
	<i>2022 жыл</i>	<i>2021 жыл*</i>
1 қаңтардағы жағдай бойынша	<i>1-ші кезең</i>	<i>1-ші кезең</i>
	1,092,195	1,045,045
Жыл бойына КНШ өзгеруі	161,923	(90,650)
30 маусым	1,254,118	954,395

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

17. Қаржы құралдарының әділ құны

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

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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алаты айға арналған

мың теңге

Келесі кестеде Әділ құны, Әділ құн көздері иерархиясының деңгейлері тұрғысында ашылатын Қаржы құралдарының талдауы ұсынылған:

		<i>Әділ құны пайдаланы отырып бағалау</i>			
		<i>1-ші</i>	<i>2-ші</i>	<i>3-ші</i>	
		<i>Деңгейдің</i>	<i>Деңгейдің</i>	<i>Деңгейдің</i>	
		<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	
<i>Бағалау күні</i>		<i>деректері</i>	<i>деректері</i>	<i>деректері</i>	<i>Жиынды</i>
2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)					
Әділ құны жарияланатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2022 жылғы 30 маусым	-	93,720,965	-	93,720,965
Банктерге берілген несиелер	2022 жылғы 30 маусым	-	32,607,757	-	32,607,757
Клиенттерге берілген несиелер	2022 жылғы 30 маусым	-	453,597,894	194,459,780	648,057,674
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2022 жылғы 30 маусым	-	3,792,364	5,578,311	9,370,675
Инвестициялық бағамы Қағаздар	2022 жылғы 30 маусым	-	546,533	-	546,533
Өзге қаржылық активтер	2022 жылғы 30 маусым	-	5,127,651	-	5,127,651
Әділ құны жарияланатын міндеттемелер					
Акциялардың адындағы берешек	2022 жылғы 30 маусым	-	80,494,406	-	80,494,406
Қазақстан Республикасы Үкіметінің адындағы берешек	2022 жылғы 30 маусым	-	100,841,117	-	100,841,117
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар адындағы берешек	2022 жылғы 30 маусым	-	138,731,528	-	138,731,528
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	2022 жылғы 30 маусым	-	167,247,897	-	167,247,897
Өзге де қаржылық міндеттемелер	2022 жылғы 30 маусым	-	8,943,676	-	8,943,676
2021 жылғы 31 желтоқсан					
Әділ құны жарияланатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	102,853,173	-	102,853,173
Банктерге берілген несиелер	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	13,650,671	-	13,650,671
Клиенттерге берілген несиелер	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	386,861,953	191,427,526	578,289,479
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	3,839,375	4,291,425	8,130,800
Инвестициялық бағамы Қағаздар	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	835,891	-	835,891
Өзге де қаржылық активтер	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	4,966,637	-	4,966,637
Әділ құны жарияланатын міндеттемелер					
Акциялардың адындағы берешек	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	87,047,530	-	87,047,530
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар адындағы берешек	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	160,515,209	-	160,515,209
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	197,086,612	-	197,086,612
Мемлекеттік субсидиялар	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	6,873,178	-	6,873,178
Өзге де қаржылық міндеттемелер	2021 жылғы 31 желтоқсан	-	28,227,814	-	28,227,814

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құраалары**

Төменде компанияның аралық қысқартылған қаржылық есептілігінде көрсетілген қаржы құрааларының баланстық және әділ құнын салыстыру келтірілген. Кестеле Қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны көрсетілмеген.

	<i>2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>		
	<i>Баланстық құны</i>	<i>Әділ құны</i>	<i>Танымаған пайда/ (шығын)</i>
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	93,720,965	93,720,965	–
Банктерге берілген несиелер	32,662,170	32,607,757	(54,413)
Клиенттерге берілген несиелер	753,705,435	648,057,674	(105,647,761)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	10,460,803	9,370,675	(1,090,128)
Инвестициялық бағамы Қағаздар	629,620	546,533	(83,087)
Өзге қаржылық активтер	5,127,651	5,127,651	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	99,720,800	80,494,406	19,226,394
Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешек	100,841,147	100,841,117	30
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	166,805,080	138,731,528	28,073,552
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	196,392,241	167,247,897	29,144,344
Өзге де қаржылық міндеттемелер	8,943,676	8,943,676	–
Іске асырылмаған әділ құндағы бұл танымаған өзгерістер жиынты			(30,431,069)

	<i>2021 жылғы 31 желтоқсан</i>		
	<i>Баланстық құны</i>	<i>Әділ құны</i>	<i>Танымаған пайда/ (шығын)</i>
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	102,853,173	102,853,173	–
Банктерге берілген несиелер	12,708,512	13,650,671	942,159
Клиенттерге берілген несиелер	665,016,227	578,289,479	(86,726,748)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	9,626,642	8,130,800	(1,495,842)
Инвестициялық бағамы Қағаздар	839,325	835,891	(3,434)
Өзге қаржылық активтер	4,966,637	4,966,637	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционердің алдындағы берешек	94,260,422	87,047,530	7,212,892
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	166,814,395	160,515,209	6,299,186
Шығарылған борыштық бағамы Қағаздар	196,654,238	197,086,612	(432,374)
Өзге де қаржылық міндеттемелер	28,227,814	28,227,814	–
Іске асырылмаған әділ құндағы бұл танымаған өзгерістер жиынты			(74,204,161)

Бұдан әрі осы әділ құн бойынша аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілмеген, сол қаржы құрааларының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған әдістемелер мен жорамалдар сипатталған.

Әділ құны, шамамен олардың ағымдағы құнына тең активтер

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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

Белгіленген мөлшерлемелі және құбылмалы мөлшерлемелі қаржы құралдары

Биржада белгіленген борыштық құралдар жағдайында, Әділ Құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделген. Баға белгіленбейтін борыштық құралдар жағдайында, Ұқсас шарттары мен несиелік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңін ескере отырып, ағымдағы пайыздық ставка бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі пайдаланылады.

Клиенттерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары ҚР ҰБ жариялаған статистикалық деректер негізінде, өтеу мерзімдері Ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлесмесін пайдалана отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің Әділ құнын бағалау үшін пайдаланылады. Банктерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары, өтеу мерзімдері және несиелік рейтингі Ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлесмесі бойынша есептелінген, өтеу мерзіміне түзетілген, қарыз алушының рейтингіне анаған несиелік спрэдтің және Қазақстандық қор биржасының кірістілігінің айнымалысы тәрізді барлық байқалатын бастапқы деректер негізінде, жинақтап құрастыру (build-up model) әдісін пайдалана отырып есептелінген нарықтық мөлшерлесме бойынша дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің Әділ құнын бағалау үшін пайдаланылады. 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлесме жылдық 14.91% – дан 16.47%-ға дейін болды (2021 жылғы 31 желтоқсанда-жылдық 10.54-16.70%).

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары, өтеу мерзімдері және несиелік рейтингі Ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлесмесі бойынша есептелінген, өтеу мерзіміне түзетілген, Қоғамның рейтингіне анаған несиелік спрэдтің және Қазақстандық қор биржасының кірістілігінің айнымалысы тәрізді барлық байқалатын бастапқы деректер негізінде, жинақтап құрастыру (build-up model) әдісін пайдалана отырып есептелінген нарықтық мөлшерлесме бойынша дисконтталады. 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың инвестициялық бағалы қағаздардың Әділ құнын бағалауға арналған нарықтық мөлшерлесме жылдық 14.70% – дан 15.70%-ға дейін болды (2021 жылғы 31 желтоқсанда-жылдық 10.42-12.47%). Болашақ ақша ағындары негізгі борышты және негізгі борышқа қолданылатын шарт бойынша пайыздық ставка бойынша есептелген пайыздарды өтеуді қамтиды.

18. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Қоғам өзінің қызметін жүзеге асыру процесінде, негізгі тәуекелдер болып табылатын нарықтық тәуекелге, несиелік тәуекелге және өтімділік тәуекелге ұшырайды. 2022 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша, 2021 жылғы 31 желтоқсаннан бастап өтімділік тәуекеліне қатысты айтарлықтай өзгерістер орын алған жоқ. Қоғамның валюталық тәуекелге (аудиттелмеген) ұшырағыншығы жоқ (2021 жылғы 31 желтоқсан жоқ).

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл шетелдік валюталардың алмастыру бағамдары, акциялардың пайыздық мөлшерлесмелері және бағалары тәрізді нарықтық бағалардың өзгерістерінің, Қоғамның пайдасына немесе ондағы бар қаржы құралдарының құнына жағымсыз ықпал етуі тәуекелі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлесмелердің өзгеруі тәуекелінен, сондай-ақ өзге де баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел валюталардың алмастыру бағамдары мен нарықтық бағалардың құбылмалылықтары мен нарықтағы жалпы және айрықша өзгерістердің ықпалына түсуші, пайыздық, валюталық және үлестік қаржылық құралдарға қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті, қабылданған тәуекелдер үшін алынатын табыстылықтың оңтайландырылуын қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге ұшыраушылықтың лайықты параметрлер шегінен шығып кетпеуін бақылау және басқару болып табылады. Тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелді басқару үшін жалпы жауапкершілік алады. Қоғам нарықтық тәуекелді қаржылық құралдарға, пайыздық мөлшерлесмелердің өзгерістерінің мерзімдеріне, валюталық позицияға, жоғалтымдар лимитіне және оларды ұстануға тұрақты түрде мониторинг жүргізуге қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді орнату жолымен басқарады.

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеруі қаупі

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлесмелердегі өзгерістердің болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының Әділ құнына әсер ету мүмкіндігі салдарынан туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлесмелер тіркелген болып табылады. Есептілік кезеңі бойына Қоғамның пайыздық мөлшерлесмелердің өзгерістері тәуекеліне шалдығуында айтарлықтай өзгерістер орын алған жоқ.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге***19. Сегменттік есептілік**

Қоғамның қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және 8 «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) мақсаттарына арналған бірыңғай операциялық сегмент болып табылады. Қоғамның акционері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Қоғам Қазақстан Республикасында жүргізілетін және оған байланысты операциялардан табыс алады. Қоғам жағдайындағы Операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға, Басқарма төрағасы болып табылады, Қоғам туралы ақпаратты тұтастай ғана алады және қарастырады.

20. Байланысты тараптармен жасалынатын операциялар

«Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» БЕХС 24-ке сәйкес, Бірінің екінші Тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылау немесе елеулі дәрежеде ықпал ету мүмкіндігі бар тараптар байланысты тараптар болып саналады. Тараптардың бір-бірімен байланысты екендігі туралы мәселені шешу барысында, олардың заңды нысаны ғана емес, Тараптар арасындағы өзара Қарым-Қатынастардың мазмұны да ескеріледі.

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

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

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

	2022 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)				2021 жылғы 31 желтоқсан			
	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	Мәлі ерме (%)	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты ұйымдар	
	Мәлі ерме (%)	Акционер			Мәлі ерме (%)	Акционер		
Активтер								
Ақша қаражаты және оның баламалары		–	–	68,216,868		–	–	29,486,336
Инвестициялық бағалы қағаздар	9.70-12.00	–	629,620	–	9.70-12.00	–	597,255	242,070
Клиенттерге берілген несиелер	5.00-11.75	–	16,990,918	–	5.00	–	11,282,534	–
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		–	–	3,575,099		–	–	1,785,126
Міндеттемелер								
Акционердің алдындағы берешек	1.00-5.00	99,720,800	–	–	1.00-5.00	94,260,422	–	–
Қазақстан Республикасы Үкіметінің алдындағы берешек	0.01	–	–	100,841,147		–	–	–
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01 – 1.00	–	–	166,805,080	0.01	–	–	166,814,395
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	114,924,493	–	71,995,579	7.10-15.00	115,185,764	–	71,996,304
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		–	–	7,349,761		–	–	6,614,451
Мемлекеттік субсидиялар		–	–	43,192,919		–	–	40,515,010
Өзге де міндеттемелер		–	–	6,909,482		–	–	25,991,385

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған***мың теңге*

	2022 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген)			2021 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін (аудиттелмеген)		
	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты
	Акционер	кәсіпорындар	Ұйымдар	Акционер	кәсіпорындар	Ұйымдар
Ақша қаражаты мен оның баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	2,426,454	-	-	1,142,314
Инвестициялық бағамы Қаражат бойынша проценттік кіріс	-	32,361	-	-	32,601	-
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кіріс	-	960,908	-	-	879,942	-
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығындар	(3,831,173)	-	(9,979,258)	(6,321,015)	-	(4,266,193)
Шығарылған борыштық бағамы Қаражат бойынша пайыздық шығындар	(6,196,816)	-	(3,760,228)	(2,536,369)	(31,797)	(5,301,859)
Несиелік шығындар бойынша шығындар	-	(608,176)	(201)	-	133,084	-
Өзге де шығындар, нетто	-	(334,726)	13,517,923	-	-	10,024,887
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығын	-	-	(3,356,414)	-	-	(135,871)

Аға басшылық персоналдың сыйақысы

Аға басшылық персоналдың сыйақысы келесі позицияларды қамтиды:

	30 маусымда аяқталған алты ай	
	2022 жыл (аудиттелмеген)	2021 жыл (аудиттелмеген)
Жалақы және өзге де қысқа мерзімді төлемдер	70,624	107,009
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы төлеу	17,228	13,088
Директорлар кеңесіне арналған шығыстар	6,710	1,962
Әлеуметтік қамтамасыз етуге арналған аударымдар	8,207	10,639
Аға басшылық персоналдың сыйақысының жиыны	102,769	132,698

21. Капиталдың жеткіліктілігі

Қоғам өзінің қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында, капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Қоғам капиталының жеткіліктілігі басқа әдістерден басқа, ҚР ҰБ белгілеген Нормативтерді пайдалана отырып бақыланады.

2022 жылғы 30 маусымдағы және 2021 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 жоғары несиелік рейтинг пен қызметті жүзеге асыру және акционерлік құнды барынша арттыру үшін қажетті капиталдың жеткіліктілік нормативтерін ұстану болып табылады.

Қоғам өз капиталының құрылымын басқарады және оны экономикалық жағдайлардағы өзгерістер мен жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекелдік сипаттамалары түрғысынан түзетеді.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты айға арналған

мың теңге

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

2022 жылы 30 маусымдағы және 2021 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚР ҰБ талаптарына сәйкес есептелген қоғам капиталы жеткіліктілігінің коэффициенттері төмендегідей болды:

	<i>2022 жылы 30 маусым (аудиттелмеген)</i>	<i>2021 жылы 31 желтоқсан</i>
1-ші деңгейлі капитал	264,132,198	261,475,207
2-ші деңгейлі капитал	18,377,921	8,695,040
Капитал жиыны	282,510,119	270,170,247
Тәуекелді есепке ала отырып мөлшерленген активтер	874,833,671	770,484,968
Шарттық және шартты міндеттемелер	60,430,730	77,649,498
Операциялық тәуекел	21,865,173	21,785,778
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1)	29.10%	32.42%
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1-2)	28.24%	30.83%
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1-3)	29.52%	31.06%

22. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Акционердің 2021 жылы жоспарланған Қоғамға «ҚазАгроҚаржы» АҚ акцияларының 100% - ын беру жөніндегі іс-шаралары шеңберінде, 2022 жылы 15 шілдесегі Қоғамның Жалғыз Акционерінің Директорлар кеңесінің сыртытай отырысында, оған тиесілі «ҚазАгроҚаржы» АҚ 100% қарапайым акцияларын, 1 қарапайым акция үшін 1,000 теңге орналастыру бағасы бойынша Қоғамның бұған дейін жарияланған 147,470,014 дана қарапайым акцияларының төлсімі ретінде иеліктен шығару туралы шешім қабылданды. «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның 2022 жылы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне сәйкес, жалпы активтері мен жалпы міндеттемелері, тиісінше 404,494,945 мың теңгені (аудиттелмеген) и 256,930,125 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

Қолданыстағы қарыз шарты шеңберінде 2022 жылы 25 шілдесегі ҚР Қаржы министрлігінен (9-шы Ескертпе) 15,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына қосымша транш алынды.

Қоғам 2022 жылы 22 шілдесегі және 2022 жылы 27 шілдесегі 2019 жылы 23 желтоқсандағы бас келісім шеңберінде, «Ситибанк Қазақстан» АҚ-нан тиісінше 2,140,000 мың теңге (аудиттелмеген) және 2,560,000 (аудиттелмеген) мың теңге көлемінде, 16.8% мөлшерлемесі бойынша және 2023 жылы қаңтардағы өтеу мерзімімен қарыз қаражатын тартты.