**«KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі**

**Қаржылық есептілік**

*2023 жылғы   
тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебімен*

МАЗМҰНЫ

**ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ**

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК**

Қаржы жағдайы туралы есеп 1

Жиынтық кіріс туралы есеп 2

Капиталдағы өзгерістер туралы есеп 3

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп 4

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

[1. Қызмет сипаттамасы 5](#_Toc175066048)

[2. Қаржылық есептілікті дайындау негізі 5](#_Toc175066049)

[3. Есеп саясатының негізгі ережелері 7](#_Toc175066050)

[4. Елеулі есептік пайымдаулар мен бағалаулар 17](#_Toc175066060)

[5. Ақша қаражаты және оның баламалары 18](#_Toc175066062)

[6. Туынды қаржы құралдары 19](#_Toc175066064)

[7. Клиенттерге берілген кредиттер 20](#_Toc175066065)

[8. Инвестициялық бағалы қағаздар 26](#_Toc175066071)

[9. Инвестициялық жылжымайтын мүлік 26](#_Toc175066073)

[10. Негізгі құралдар 27](#_Toc175066074)

[11. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер және жалдау шарттары бойынша міндеттемелер 28](#_Toc175066075)

[12. Материалдық емес активтер 28](#_Toc175066076)

[13. Өзге активтер мен міндеттемелер 29](#_Toc175066078)

[14. Кредиттік ұйымдардың қаражаты 30](#_Toc175066079)

[15. «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек 30](#_Toc175066080)

[16. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар 30](#_Toc175066081)

[17. Салық салу 30](#_Toc175066082)

[18. Капитал 32](#_Toc175066083)

[19. Шарттық және шартты міндеттемелер 32](#_Toc175066084)

[20. Клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық түсім 34](#_Toc175066086)

[21. Кредиттік залалдар бойынша шығыстар 34](#_Toc175066087)

[22. Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар және өзге операциялық шығыстар 35](#_Toc175066088)

[23. Тәуекелдерді басқару 35](#_Toc175066089)

[24. Әділ құнды бағалау 48](#_Toc175066093)

[25. Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдау 51](#_Toc175066094)

[26. Байланысты тараптармен операциялар 52](#_Toc175066095)

[27. Қаржылық қызметке қатысты міндеттемелердегі өзгерістер 53](#_Toc175066096)

[28. Капиталдың жеткіліктілігі 53](#_Toc175066097)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** |
|  |  |  |  |
| **Активтер** |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 5 | **9.700.278** | 7.041.198 |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | **24.188** | 23.755 |
| Туынды қаржы активтері | 6 | **39.782** | 1.201.302 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 7 | **237.942.687** | 203.453.188 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | **8.387.357** | 10.188.072 |
| «РЕПО» шарттары бойынша салынған инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | **16.091.219** | − |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік | 9 | **66.958** | 66.958 |
| Негізгі құралдар | 10 | **10.891.077** | 9.097.130 |
| Пайдалану құқығы нысанындағы активтер | 11 | **931.504** | 921.187 |
| Материалдық емес активтер | 12 | **2.224.050** | 413.180 |
| Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер | 17 | **394.810** | 158.025 |
| Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер | 17 | **−** | 71.062 |
| Өзге активтер | 13 | **1.653.049** | 943.780 |
| **Активтер жиыны** |  | **288.346.959** | 233.578.837 |
|  |  |  |  |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 14 | **190.006.304** | 163.736.457 |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | 15 | **16.561.713** | − |
| Туынды қаржы міндеттемелер | 6 | **230.893** | 835.423 |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 11 | **1.013.981** | 992.534 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 16 | **22.250.286** | 10.389.636 |
| Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер | 17 | **46.278** | − |
| Өзге міндеттемелер | 13 | **5.997.212** | 5.304.300 |
| **Міндеттемелер жиыны** |  | **236.106.667** | 181.258.350 |
|  |  |  |  |
| **Капитал** |  |  |  |
| Жарғылық капитал | 18 | **50.008.939** | 14.430.993 |
| Резервтік капитал | 18 | **−** | 1.478.339 |
| Әділ құн резерві |  | **(237.441)** | (371.782) |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлікті қайта бағалау резерві |  | **−** | 62.329 |
| Бөлінбеген пайда |  | **2.468.794** | 36.720.608 |
| **Капитал жиыны** |  | **52.240.292** | 52.320.487 |
| **Капитал және міндеттемелер жиыны** |  | **288.346.959** | 233.578.837 |

Компания Басқармасы қол қойды және шығаруға бекітті:

Ш.А.Жусупов Басқарма Төрағасы

Е.Ю.Черных Бас бухгалтер

2024 жылғы 28 наурыз

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |  |
| **Тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім** |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары |  | **1.051.775** | 761.279 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 20 | **82.964.612** | 70.082.077 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар |  | **894.490** | 565.138 |
|  |  | **84.910.877** | 71.408.494 |
|  |  |  |  |
| **Тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық шығыстар** |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты |  | **(23.544.687)** | (18.566.594) |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар |  | **(3.266.150)** | (1.319.313) |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек |  | **(1.147.685)** | (122.600) |
|  |  | **(27.958.522)** | (20.008.507) |
|  |  |  |  |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 11 | **(156.510)** | (125.357) |
|  |  | **(28.115.032)** | (20.133.864) |
| **Таза пайыздық кіріс** |  | **56.795.845** | 51.274.630 |
|  |  |  |  |
| Кредиттік залалдар бойынша шығыстар | 21 | **(7.287.194)** | (5.360.397) |
| **Кредиттік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс** |  | **49.508.651** | 45.914.233 |
|  |  |  |  |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза шығындар |  | **(6.711.824)** | (4.779.502) |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтату нәтижесінде таза пайда |  | **79.983** | − |
| Шетел валютасымен жасалатын операциялар бойынша таза пайда/(залал): |  |  |  |
| - валюталық баптарды қайта бағалау |  | **1.556.130** | (1.321.206) |
| - сауда операциялары |  | **(22.272)** | (100.780) |
| Өзге кірістер |  | **79.435** | 146.533 |
| Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар | 22 | **(19.079.033)** | (15.898.734) |
| Өзге операциялық шығыстар | 22 | **(8.884.098)** | (7.274.993) |
| Өзге шығыстар |  | **(2.860)** | (51.903) |
| **Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда** |  | **16.524.112** | 16.633.648 |
|  |  |  |  |
| Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар | 17 | **(3.311.160)** | (3.570.696) |
| **Бір жылдағы пайда** |  | **13.212.952** | 13.062.952 |
|  |  |  |  |
| **Өзге жиынтық кіріс** |  |  |  |
| *Кейінгі кезеңдерде пайданың немесе залалдың құрамына қайта жіктеуге жататын өзге жиынтық кіріс* |  |  |  |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдардың әділ құнының таза өзгеруі | 8 | **239.452** | (508.719) |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдардың шығуы нәтижесінде пайда немесе залал құрамына қайта жіктелген жинақталған залал сомасы |  | **(79.983)** | − |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша күтілетін кредиттік залалдарға бағалау резервінің өзгеруі | 8 | **(25.128)** | 119.387 |
| **Салықты шегергендегі бір жылдағы өзге жиынтық кіріс/ (шығыс)** |  | **134.341** | (389.332) |
| **Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны** |  | **13.347.293** | 12.673.620 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** | ***Жарғылық капитал*** | ***Резервтік капитал*** | ***Әділ құн резерві*** | ***Инвестициялық жылжымайтын мүлікті қайта бағалау резерві*** | ***Бөлінбеген пайда*** | ***Капитал жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** |  | 14.430.993 | 1.197.776 | 17.550 | 62.329 | 26.743.856 | 42.452.504 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Бір жылдағы пайда |  | **−** | **−** | **−** | **−** | 13.062.952 | 13.062.952 |
| Бір жылдағы өзге жиынтық кіріс |  | **−** | **−** | (389.332) | **−** | **−** | (389.332) |
| **Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны** |  | **−** | **−** | (389.332) | **−** | 13.062.952 | 12.673.620 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Жарияланған дивидендтер | 18 | **−** | **−** | **−** | **−** | (2.805.637) | (2.805.637) |
| Резервтік капиталға аудару | 18 | **−** | 280.563 | **−** | **−** | (280.563) | **−** |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** |  | 14.430.993 | 1.478.339 | (371.782) | 62.329 | 36.720.608 | 52.320.487 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Бір жылдағы пайда |  | **−** | **−** | **−** | **−** | **13.212.952** | **13.212.952** |
| Бір жылдағы өзге жиынтық кіріс |  | **−** | **−** | **134.341** | **−** | **−** | **134.341** |
| **Бір жылдағы жиынтық кіріс жиыны** |  | **−** | **−** | **134.341** | **−** | **13.212.952** | **13.347.293** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Жарғылық капиталға салым | 18 | **35.577.946** | **−** | **−** | **−** | **−** | **35.577.946** |
| Жарияланған дивидендтер | 18 | **−** | **−** | **−** | **−** | **(49.005.434)** | **(49.005.434)** |
| Резервтік капиталды бөлінбеген пайдаға аудару | 18 | **−** | **(1.478.339)** | **−** | **−** | **1.478.339** | **−** |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлікті қайта бағалау резервін бөлінбеген пайдаға аудару |  | **−** | **−** | **−** | **(62.329)** | **62.329** | **−** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** |  | **50.008.939** | **−** | **(237.441)** | **−** | **2.468.794** | **52.240.292** |

|  | ***Ескер.*** | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Операциялық қызметтен түскен ақша ағыны** |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары бойынша алынған пайыздар |  | **1.049.076** | 760.081 |
| Клиенттің кредиттері бойынша алынған пайыздар |  | **81.110.851** | 67.290.914 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша алынған пайыздар |  | **804.262** | 349.199 |
| Өзге алынған кірістер |  | **79.436** | 60.628 |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты бойынша төленген пайыздар |  | **(21.326.316)** | (17.786.858) |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша төленген пайыздар |  | **(1.405.659)** | (1.300.000) |
| «Репо» шарттары бойынша төленген пайыздар |  | **(849.678)** | (122.600) |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер бойынша төленген пайыздар |  | **(156.510)** | − |
| Шетел валютасымен операциялар бойынша таза іске асырылған залалдар |  | **(22.272)** | (100.780) |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды қаржы құралдары бойынша таза іске асырылған залалдар |  | **(6.154.834)** | (4.660.340) |
| Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар |  | **(17.081.985)** | (14.105.107) |
| Төленген өзге операциялық шығыстар |  | **(6.685.288)** | (5.859.294) |
| Корпоративтік табыс салығы мен әлеуметтік аударымдардан бөлек, төленген салықтар |  | **(2.221.616)** | (1.703.903) |
| **Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен түскен ақша ағыны** |  | **27.139.467** | 22.821.940 |
|  |  |  |  |
| *Операциялық активтердегі таза (ұлғаю)/азаю* |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | **−** | 1.297 |
| Клиенттерге берілген кредиттер |  | **(39.932.204)** | (44.102.100) |
| Өзге активтер |  | **(189.907)** | (60.303) |
|  |  |  |  |
| *Операциялық міндеттемелердегі таза азаю* |  |  |  |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек |  | **16.263.706** | − |
| Өзге міндеттемелер |  | **175.224** | (27.276) |
| **Корпоративтік табыс салығына дейін операциялық қызметтен түскен таза ақша ағыны** |  | **3.456.286** | (21.366.442) |
|  |  |  |  |
| Төленген корпоративтік табыс салығы |  | **(3.430.605)** | (3.429.067) |
| **Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза (жұмсалуы)/түсуі** |  | **25.681** | (24.795.509) |
|  |  |  |  |
| **Инвестициялық қызметтен түскен ақша ағыны** |  |  |  |
| Негізгі құралдарды сатып алу |  | **(2.867.122)** | (2.932.377) |
| Негізгі құралдарды сатудан түсетін түсімдер |  | **148.552** | 71.445 |
| Материалдық емес активтерді сатып алу |  | **(2.369.959)** | (83.830) |
| Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу | 8 | **(38.194.212)** | (5.697.986) |
| Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер | 8 | **24.203.504** | − |
| **Инвестициялық қызметтегі ақша қаражатының таза жұмсалуы** |  | **(19.079.237)** | (8.642.748) |
|  |  |  |  |
| **Қаржы қызметінен түсетін ақша ағындары** |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардан қаражаттың түсуі | 27 | **93.513.993** | 118.634.342 |
| Кредиттік ұйымдардың қаражатын өтеу | 27 | **(68.287.879)** | (81.292.748) |
| Облигациялар шығарылымынан түсетін түсімдер | 27 | **20.000.000** | − |
| Облигацияларды өтеу | 27 | **(10.000.000)** | − |
| Төленген дивидендтер | 18 | **(13.427.488)** | (2.805.637) |
| Жалдау бойынша міндеттемелердің негізгі сомасын төлеу | 11 | **(486.834)** | (539.881) |
| **Қаржы қызметінен ақша қаражатының таза түсуі** |  | **21.311.792** | 33.996.076 |
|  |  |  |  |
| Күтілетін кредиттік залалдардың ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері | 5 | **2.978** | (7.760) |
| Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері |  | **397.866** | 233.922 |
| **Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза ұлғаюы** |  | **2.659.080** | 783.981 |
|  |  |  |  |
| Ақша қаражаты мен оның баламалары, 1 қаңтарда |  | **7.041.198** | 6.257.217 |
| **Ақша қаражаты мен оның баламалары, 31 желтоқсанда** | 5 | **9.700.278** | 7.041.198 |
|  |  |  |  |
| **Ақшалай емес операциялар** |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардағы қысқа мерзімді салымдар бойынша төлем көзінен салықты есепке алу |  | **84.604** | 55.692 |

Қызмет сипаттамасы

«KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (бұдан әрі – «Компания») 2006 жылы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес «KazMicroFinance» микрокредиттік ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі ретінде құрылды.

Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы *«Микроқаржылық ұйымдар туралы»* заңының қолданысқа енгізілуіне байланысты, 2015 жылғы 5 қаңтарда Компания Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде реттелетін микроқаржы ұйымы «KMF (ҚМФ)» микроқаржылық ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі ретінде ресми түрде қайта тіркелді. Компанияның қызметі уәкілетті органда есептік тіркеуден өту және пруденциалдық нормативтерді сақтау рәсімі арқылы Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің (бұдан әрі – «Агенттік») қадағалауында болады және реттеледі.

Компанияның негізгі қызметі – клиенттерге микрокредит беру. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның Қазақстан Республикасының аумағында 17 филиалы және 109 бөлімшесі бар (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 14 филиал мен 106 бөлімше). Филиалдар мына қалаларда орналасқан: Алматы, Астана, Ақтөбе, Жезқазған (Ұлытау), Қарағанды, Көкшетау, Қостанай, Қызылорда, Павлодар, Петропавл, Семей, Талдықорған, Тараз, Түркістан, Өскемен, Орал және Шымкент. Компания Қазақстан Республикасында қызмет атқарады.

Компанияның бас кеңсенің тіркелген және нақты мекенжайы: Назарбаев даңғылы, 50, 050004, Алматы қ., Қазақстан Республикасы.

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жарғылық капиталы төмендегі қатысушыларға (бұдан әрі – «Қатысушылар») тиесілі болды:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***% иелену үлесі*** | |
| ***Атауы*** | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
|  |  |  |
| «KMF-Демеу» корпоративтік қоры | **60,435** | 45,435 |
| Multi Concept Fund Management S.A  (бұған дейін – «responsAbility Management Company S.A.») | **16,627** | 18,127 |
| Legal Owner Triodos Funds BV | **9,585** | 12,085 |
| Triodos SICAV II | **7,085** | 12,085 |
| Компанияның басшылығы және қызметкерлері | **6,226** | 6,226 |
| responsAbility SICAV (Lux) | **0,042** | 6,042 |
|  | **100,000** | 100,000 |

Компанияның бақылаушы қатысушысы «KMF-Демеу» корпоративтік қоры (бұдан әрі – «Бас компания») болып табылады.

Компанияны соңғы бақылаушы тарап – Америка Құрама Штаттарында тіркелген «ACDI/VOCA» коммерциялық емес ұйымы. «ACDI /VOCA» «KMF-Демеу» корпоративтік қорының жалғыз құрылтайшысы болып табылады.

2023 жылғы 6 ақпанда өткен Қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдаған шешімге сәйкес Компания компанияның ұйымдық-құқықтық нысанын жауапкершілігі шектеулі серіктестіктен акционерлік қоғамға қайта ұйымдастыру процесін бастады. 2024 жылы Компания Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған рәсімдер шеңберінде банкке айналуды жоспарлап отыр.

Қаржылық есептілікті дайындау негізі

**Жалпы бөлім**

Осы қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес дайындалды.

Қаржылық есептілік «Есеп саясатының негізгі ережелері» бөлімінде көрсетілгендерді қоспағанда, тарихи құн бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды, мысалы, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар.

Осы қаржылық есептілік, егер өзгесі көрсетілмесе, мың теңгемен ұсынылды.

2. Қаржылық есептілікті дайындау негізі (жалғасы)

Жалпы бөлім (жалғасы)

Компания қаржылық есептіліктің тиісті бабы бойынша активтердің/міндеттемелердің көп бөлігін өтеу/төлеу ниеті мен болжамды мүмкіндігіне сүйене отырып, олардың өтімділігі тәртібімен қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсынды. Есепті күннен кейінгі 12 ай ішінде (ағымдағы активтер және қысқа мерзімді міндеттемелер) және есепті күннен кейінгі 12 айдан астам уақыт ішінде (ұзақ мерзімді активтер және ұзақ мерзімді міндеттемелер) өтеуге немесе төлеуге қатысты талдау *23-ескертпеде* келтірілген.

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілік Қатысушылар жалпы жиналысының 2024 жылғы 28 наурыздағы шығарылымына бекітілді.

**Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары**

Компания өз қызметін Қазақстан Республикасында жүргізеді. Осының салдарында Компания дамушы нарықтарға тән Қазақстан нарықтарында экономикалық және қаржылық тәуекелдерге ұшырайды. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын екіұшты түсіндіру тәуекелімен ұштасады, оған қоса олар жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен жиынтығында Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Ұсынылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер ететініне басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ іскерлік ортаның нақты әсері басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

Геосаяси жағдай

Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы қақтығыстың нәтижесінде көптеген елдер жекелеген ресейлік заңды тұлғалар мен Ресей азаматтарына қарсы санкциялар енгізді және жаңа санкциялар енгізуді жалғастырып жатыр. Беларусь Республикасына қатысты санкциялар да енгізілді.

Қор және валюта нарығындағы құбылмалылық, импорт пен экспортты шектеу, жергілікті ресурстардың, материалдар мен қызметтердің қолжетімділігі Ресей Федерациясымен, Беларусь Республикасымен немесе Украинамен айтарлықтай байланысы бар немесе белсенді қызмет атқаратын компанияларға тікелей әсер етеді. Алайда, орын алған жағдайдың салдары жанжалға қатысушы елдерге тікелей қатысы бар компанияларға ғана емес, басқа елдерге де тікелей немесе жанама әсер етуі мүмкін.

Елдерге байланысты тәуекелді басқару мақсатында Компания компанияның Бақылаушы Кеңесі белгілеген лимиттер шеңберінде контрагенттермен операцияларды бақылайды, олар үнемі қайта қаралады.

Инфляция және ағымдағы экономикалық жағдайлар

Макроэкономикалық және геосаяси ортаның әсері бүкіл әлемдегі барлық дерлік экономикадағы инфляциялық қысымды күшейтті. Энергия тасымалдаушылардың жоғары және өсіп келе жатқан бағасы басқа тауарлар мен қызметтердің құнына теріс әсер етеді, бұл көптеген елде тұтыну бағасының айтарлықтай өсуіне әкеледі.

Көптеген тауарлардың, соның ішінде азық-түліктің бағасы осы жылдың басында рекордтық максимумнан төмен түскеніне қарамастан, олар жоғары болып қала береді. 2023 жылы Қазақстанда инфляция 9,8% құрады (2022 жылы: 20,3%).

Геосаяси шиеленістің өсуіне байланысты қор және валюта нарығында құбылмалылықтың айтарлықтай өсуі байқалады, бұл ретте 2023 жылы теңге құны еуроға қатысты іс жүзінде дәл солай болып қалды және АҚШ долларына қатысты құнынан 2%-ға ғана жоғары. 2023 жылғы 24 қарашада Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясаты комитеті (бұдан әрі – «ҚРҰБ») базалық мөлшерлемені +/- 1% пайыздық дәлізбен жылдық 15,75%-ға дейін төмендету туралы шешім қабылдады.

Компания осы оқиғалар мен экономикалық жағдайлардың өзгеруінің өз қызметіне, қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне әсерін бағалауды жалғастыруда.

Ағымдағы инфляциялық қысым, макроэкономикалық және геосаяси белгісіздік активтер мен міндеттемелерді бағалауға байланысты болжамдар мен белгісіздіктерге әсер етеді.

Есеп саясатының негізгі ережелері

Есеп саясатындағы өзгерістер

Компания 2023 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты күшіне енген стандарттарға кейбір түзетулерді алғаш рет қолданды. Компания шығарылған, бірақ күшіне енбеген қандай да бір стандарттарды, түсіндірмелерді немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

*1 ХҚЕС (IAS) және «Есеп саясаты туралы ақпаратты ашу» ХҚЕС қолдану жөніндегі № 2 практикалық ұсынымдарға түзетулер*

1 ХҚЕС (IAS) және «*Маңыздылығы туралы пайымдауларды қалыптастыру*» ХҚЕС қолдану жөніндегі № 2 практикалық ұсынымдарға түзетулер ұйымдарға есеп саясаты туралы ақпаратты ашу кезінде маңыздылығы туралы пайымдауларды қолдануға көмектесетін нұсқаулық пен мысалдарды қамтиды. Түзетулер ұйымдарға есеп саясатының «маңызды ережелерін» ұйымдардың есеп саясаты туралы «маңызды ақпаратты» ашу талабын есеп саясаты туралы «маңызды ақпаратты» ашу талабына ауыстыру арқылы, сондай-ақ ұйымдардың есеп саясаты туралы ақпаратты ашу туралы шешім қабылдауда маңыздылық ұғымын қалай қолдануы керектігі туралы нұсқаулықты қосу арқылы есеп саясаты туралы неғұрлым пайдалы ақпаратты ашуға көмектесуі керек.

Бұл түзетулер Компанияның есеп саясаты туралы ақпаратты ашуына әсер етті, бірақ Компанияның қаржылық есептілігіндегі кез келген баптарды бағалауға, тануға немесе ұсынуға әсер етпеді.

2023 жылы компанияның қаржылық есептілігіне әсер етпейтін стандарттарға алғаш рет кейбір стандарттар мен түзетулер енгізілді:

* *17.«Сақтандыру шарттары» ХҚЕС (IFRS)*
* *8. «Бухгалтерлік бағалауды анықтау» ХҚЕС (IAS) енгізілетін түзетулер*
* *12. «Бір операциядан туындайтын активтер мен міндеттемелерге қатысты кейінге қалдырылған салық» ХҚЕС (IAS) енгізілетін түзетулер;*
* *12. «Халықаралық салық реформасы*: *pillar II типтік ережелері»* ХҚЕС (IAS) *енгізілетін түзетулер.*

Әділ құнды бағалау

Компания пайда немесе залал арқылы әділ құн (ПЗӘҚ) бойынша және өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн (ӨЖКӘҚ) бойынша көрсетілетін қаржы құралдарын және инвестициялық жылжымайтын мүлік сияқты қаржылық емес активтерді әрбір есепті күнге әділ құн бойынша бағалайды.

Әділ құн бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегі тәртіппен жасалатын мәміле шеңберінде активті сатқаны үшін алынатын немесе міндеттемені беру кезінде төленетін баға болып табылады. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру бойынша мәміле:

* осы актив немесе міндеттеме үшін негізгі болып табылатын нарықта; немесе
* негізгі нарық болмаған жағдайда, осы активке немесе міндеттемеге қатысты неғұрлым тиімді нарықта жасалады деп болжайды.

Компания негізгі немесе ең қолайлы нарыққа қол жеткізе алуы керек. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарыққа қатысушылар активтің немесе міндеттеменің бағасын белгілеу кезінде пайдаланатын жол берулерді пайдалана отырып бағаланады, бұл ретте нарыққа қатысушылар өздерінің үздік мүдделерінде әрекет етеді деп болжанады. Қаржылық емес активтің әділ құнын бағалау нарыққа қатысушының активті ең жақсы және неғұрлым тиімді түрде пайдаланудан немесе оны осы активті ең жақсы және неғұрлым тиімді түрде пайдаланатын нарықтың басқа қатысушысына сатудан экономикалық пайдаларды генерациялау мүмкіндігін ескереді.

# Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Компания қалыптасқан жағдайларда қолайлы болып табылатын және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер қолжетімді болатын бағалау әдістемелерін пайдаланады, бұл ретте тиісті бақыланатын бастапқы деректерді барынша пайдаланады және бақыланбайтын бастапқы деректерді барынша аз пайдаланады. Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер төменде сипатталған әділ құн көздерінің иерархиясы шеңберінде ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде жіктеледі, олар жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылады:

* 1-деңгей – бірдей активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтардағы баға белгіленімі (түзетілмейтін);
* 2-деңгей – әділ құнды бағалау үшін маңызды иерархияның ең төменгі деңгейіне жататын бастапқы деректер нарықта тікелей немесе жанама түрде байқалатын бағалау модельдері;
* 3-деңгей – әділ құнды бағалау үшін маңызды иерархияның ең төменгі деңгейіне жататын бастапқы деректер нарықта байқалмайтын бағалау модельдері.

Мерзімді негізде қаржылық есептілікте танылатын активтер мен міндеттемелер жағдайында Компания әрбір есепті кезеңнің соңындағы жіктеуді (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) қайта талдай отырып, иерархия көздерінің деңгейлері арасындағы аударым фактісін айқындайды.

Қаржылық активтер мен міндеттемелер

**Бастапқы тану**

Тану күні

Стандартты талаптарда қаржы активтері мен міндеттемелерін сатып алу немесе сату мәміле жасалған күні, яғни компания активті немесе міндеттемені сатып алу бойынша міндеттемені өзіне алған күні көрсетіледі. Стандарттық талаптармен сатып алуға немесе сатуға талаптары бойынша нарықта қабылданған қағидаларда немесе келісімдерде белгіленген мерзім шегінде активтер мен міндеттемелерді жеткізу талап етілетін шарт шеңберінде қаржы активтері мен міндеттемелерін сатып алу немесе сату жатады.

**Бастапқы бағалау**

Бастапқы тану кезінде қаржы құралдарын жіктеу шарт талаптарына және құралдарды басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модельге байланысты болады. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер ПЗӘҚ бойынша бағаланатын жағдайларды қоспағанда, қаржы құралдары бастапқыда мәміле бойынша шығындарды қоса алғанда, әділ құны бойынша бағаланады.

*Қаржылық активтер мен міндеттемелерді бағалау санаттары*

Компания өзінің барлық қаржылық активтерін активтерді басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модель және төмендегілер бойынша бағаланатын активтердің шарттық талаптары бойынша жіктейді:

* амортизацияланған құны;
* ӨЖКӘҚ;
* ПЗӘҚ.

Компания туынды құралдарды ПЗӘҚ бойынша жіктейді және бағалайды. Егер мұндай жіктеу бағалау немесе тану қағидаттарын қолданудың сәйкессіздігін жоюға немесе айтарлықтай азайтуға мүмкіндік берсе, Компания өз қалауы бойынша қаржы құралдарын ПЗӘҚ бойынша бағаланатын ретінде жіктей алады.

Қарыздар мен қаржылық кепілдіктерді беру жөніндегі міндеттемелерден басқа, қаржылық міндеттемелер, егер олар саудаға және туынды құралдарға арналған болса, амортизацияланған құны бойынша немесе ПЗӘҚ бойынша бағаланады не ұйымның қалауы бойынша әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктеледі.

# Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелер (жалғасы)

**Бастапқы бағалау (жалғасы)**

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын клиенттерге берілетін кредиттер

Компания кредиттік ұйымдардағы қаражатты, клиенттерге берілетін кредиттерді және өзге де қаржылық инвестицияларды амортизацияланған құны бойынша бағалайды, бұл ретте мынадай екі шарт та орындалуы керек:

* қаржылық актив бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін қаржылық активтерді ұстап қалу болып табылады;
* қаржылық активтің шарттық талаптары қарыздың негізгі сомасының және қарыздың негізгі сомасының өтелмеген бөлігінің (SPPI) пайыздарының есебіне тек қана төлемдер болып табылатын ақша ағындарын көрсетілген күндері алуға негіздейді.

Бұл шарттар төменде толығырақ қарастырылады.

Бизнес-модельді бағалау

Компания бизнес-модельді бизнестің белгілі бір мақсатына жету үшін топтарға біріктірілген қаржылық активтерді басқарудың қалай жүзеге асырылатынын жақсы көрсететін деңгейде анықтайды.

Компанияның бизнес-моделі жеке құралдар деңгейінде емес, портфельді біріктірудің жоғары деңгейінде бағаланады және бақыланатын факторларға негізделеді, атап айтқанда:

* бизнес-модельдің нәтижелілігі және осы бизнес-модель шеңберінде ұсталатын қаржы активтерінің кірістілігі қалай бағаланады және бұл ақпарат ұйымның негізгі басқарушы персоналына қалай хабарланады;
* бизнес-модельдің нәтижелілігіне (және осы бизнес-модель шеңберінде ұсталатын қаржы активтерінің табыстылығына) әсер ететін тәуекелдер, атап айтқанда, осы тәуекелдерді басқару тәсілі;
* бизнесті басқаратын менеджерлер қалай марапатталады (мысалы, сыйақы басқарылатын активтердің әділ құнына немесе шартта қарастырылған ақша ағындарына негізделген бе);
* күтілетін жиілік, көлем және сату мерзімдері компанияның бизнес-моделін бағалаудағы маңызды аспектілер болып табылады.

Бизнес-модельді бағалау «ең нашар» немесе «стресстік» сценарийлерді есепке алмағанда, пайда болуы негізді түрде күтілетін сценарийлерге негізделген. Егер бастапқы танудан кейін ақша ағындары компанияның күтулерінен өзгеше тәсілмен іске асырылса, Компания осы бизнес-модель шеңберінде ұсталатын қалған қаржы активтерінің жіктелуін өзгертпейді, бірақ кейіннен мұндай ақпаратты жаңадан құрылған немесе жаңадан сатып алынған қаржы активтерін бағалау кезінде назарға алады.

SPPI тесті

Жіктеу процесінің екінші кезеңінде Компания қаржылық активтің шарттық шарттарын олардың SPPI тестіне сәйкес келетіндігін анықтау үшін бағалайды.

Осы тесттің мақсаттары үшін «борыштың негізгі сомасы» бастапқы тану кезінде қаржы активінің әділ құнын білдіреді және ол осы қаржы активінің қолданылу мерзімі ішінде өзгеруі мүмкін (мысалы, егер борыштың негізгі сомасын өтеу есебіне төлеу немесе сыйлықақы/дисконт амортизациясы орын алса).

Кредит шарты шеңберіндегі пайыздардың ең маңызды элементтері, әдетте, ақшаның уақытша құнын өтеу және кредит тәуекелін өтеу болып табылады. SPPI тестін жүргізу үшін Компания пайымдауды қолданады және тиісті факторларды, мысалы, қаржылық актив қай валютада көрсетілгенін және пайыздық мөлшерлеме белгіленген кезеңді талдайды.

Сонымен бірге, шартта көзделген, базалық кредиттік келісімге байланысты емес ақша ағындарының тәуекелдерге ұшырағыштығына немесе құбылмалылығына барынша аз әсер ететін шарттық талаптар шартта көзделген ақша ағындарының туындауына себепші болмайды, олар борыштың негізгі сомасының есебіне және борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне проценттердің ғана төлемдері болып табылады. Мұндай жағдайларда қаржылық активті ПЗӘҚ бойынша бағалау қажет.

# Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелер (жалғасы)

**Бастапқы бағалау (жалғасы)**

ӨЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар

Компания келесі шарттардың екеуі де орындалса, ӨЖКӘҚ бойынша қарыз құралдарын бағалайды:

* құрал бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсатына шартта көзделген ақша ағындарын алу арқылы да, қаржы активтерін сату арқылы да қол жеткізіледі;
* қаржы активінің шарттық талаптары SPPI тестінің критерийлерін сақтайды.

ӨЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар кейіннен әділ құн бойынша бағаланады, ал әділ құнның өзгеруі нәтижесінде туындайтын пайда немесе залалдар өзге жиынтық кірістің құрамында танылады. Валюталық бағамдардың өзгеруінен түскен пайыздық түсім және пайда немесе залалдар пайданың немесе залалдың құрамында амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері жағдайындағыдай танылады. Тану тоқтатылған кезде бұрын өзге жиынтық кірістің құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал өзге жиынтық кірістің құрамынан пайданың немесе залалдың құрамына қайта сыныпталады.

ӨЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық құралдар бойынша ККЗ әділ құны бойынша бағалануды жалғастыратын қаржылық жағдай туралы есепте осы қаржы активтерінің баланстық құнын төмендетпейді. Оның орнына амортизацияланған құны бойынша активті бағалау кезінде құрылған күтілетін шығындарға арналған бағалау резервіне тең сома өзге жиынтық кіріс құрамында пайда немесе залал құрамындағы тиісті сомаларды тани отырып, құнсызданудың жинақталған сомасы ретінде танылады. Өзге жиынтық кірістің құрамында танылған залалдардың жинақталған сомасы активті тану тоқтатылған кезде пайданың немесе залалдың құрамына қайта сыныпталады.

Кредит беру жөніндегі міндеттемелер

Кредит беру жөніндегі міндеттемелер шарттық міндеттемелер болып табылады, олардың талаптары бойынша Компания міндеттеменің қолданылу мерзімі ішінде Клиентке алдын ала келісілген шарттарда кредит беруге міндетті. Мұндай міндеттемелерге қатысты ККЗ-ны бағалауға қойылатын талаптар қолданылады.

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты мен оның баламаларына қолма-қол ақша қаражаты, кредиттік ұйымдардағы өтеу мерзімі туындаған күннен бастап тоқсан (90) күн ішінде қандай да бір шарттық міндеттемелермен ауыртпалық салынбаған қаражат кіреді.

«Репо» және кері «репо» шарттары және бағалы қағаздармен қарыз операциялары

Бағалы қағаздарды сату және кері сатып алу шарттары («репо» шарттары) есептілікте қамтамасыз етілген қаржыландыру операциялары ретінде көрсетіледі. «Репо» шарттары бойынша өткізілген бағалы қағаздар қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілуін жалғастырады және контрагенттің шарт талаптарынан немесе жалпы қабылданған практикадан туындайтын осы бағалы қағаздарды сатуға немесе қайта кепілге қою құқығы болған жағдайда «репо» шарттары бойынша кепіл ретінде берілген бағалы қағаздар санатына ауыстырылады. Тиісті міндеттемелер кредиттік ұйымдар немесе клиенттер қаражатының құрамына енгізіледі. Кері сату (кері «репо») шарттары бойынша бағалы қағаздарды сатып алу жағдайға байланысты кредиттік ұйымдардағы қаражаттың немесе Клиенттерге берілген кредиттердің құрамында көрсетіледі. Сату бағасы мен кері сатып алу бағасы арасындағы айырма пайыздық түсім ретінде қаралады және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша «репо» шарттарының қолданылу мерзімі ішінде есептеледі.

Туынды қаржы құралдары

Өзінің әдеттегі қызметі барысында Компания валюталық тәуекелді азайту үшін валюталық нарықтардағы форвардтар мен своптарды қоса алғанда, әртүрлі туынды қаржы құралдарын пайдаланады. Бұл қаржы құралдары пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетіледі. Әділ құн тиісті базалық құралдардың ағымдағы нарықтық және шарттық құнына және өзге де факторларға негізделген нарықтық баға белгіленімдер немесе бағалау модельдері негізінде айқындалады. Оң әділ құны бар туынды қаржы құралдары активтердің құрамында, ал теріс әділ құны бар қаржы құралдары міндеттемелердің құрамында көрсетіледі. Көрсетілген құралдармен жасалған операциялардан түскен кірістер мен шығыстар жиынтық кіріс туралы есепте пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза кірістер/(залалдар) құрамында көрсетіледі.

# Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Қарыз қаражаты

Шығарылған қаржы құралдары немесе олардың құрамдас бөліктері, егер шарттық келісімнің нәтижесінде компанияның ақша қаражатын немесе өзге де қаржы активтерін жеткізу не міндеттемені ақша қаражатының немесе басқа да қаржы активтерінің тіркелген сомасын меншікті үлестік құралдардың тіркелген санына айырбастау жолымен өзге түрде орындау міндеттемесі болса, міндеттемелер ретінде жіктеледі. Қарыз қаражатына кредиттік ұйымдардың қаражаты және шығарылған борыштық бағалы қағаздар кіреді. Бастапқы танылғаннан кейін қарыз қаражаты тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі. Пайдалар мен залалдар міндеттемелерді тану тоқтатылған кезде, сондай-ақ амортизация процесінде пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі.

Жалдау

*Компания жалға алушы ретінде*

Компания қысқа мерзімді жалдау мен төмен құны бар активтерді жалдаудан басқа, барлық жалдау шарттарын тануға және бағалауға бірыңғай тәсілді қолданады. Компания жалдау төлемдерін жүзеге асыруға қатысты жалдау бойынша міндеттемелерді және базалық активтерді пайдалану құқығын білдіретін пайдалану құқығы нысанындағы активтерді мойындайды.

*Пайдалану құқығы нысанындағы активтер*

Компания пайдалану құқығы нысанындағы активтерді жалдау басталған күні таниды (яғни базалық актив пайдалану үшін қолжетімді болатын күн). Пайдалану құқығы нысанындағы активтер жалдау бойынша міндеттемелерді қайта бағалауға түзетіле отырып, жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған жинақталған шығындар шегеріле отырып, бастапқы құны бойынша бағаланады. Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің бастапқы құны жалдау бойынша танылған міндеттемелердің шамасын, жалдау басталған күні немесе осындай күнге дейін жүргізілген, жалдау бойынша алынған ынталандыру төлемдері шегерілген бастапқы тікелей шығындарды және жалдау төлемдерін қамтиды. Егер компания жалдау мерзімінің соңында жалға алынған активке меншік құқығын алатынына жеткілікті сенімді болмаса, пайдалану құқығы нысанында танылған актив келесі кезеңдердің қысқа мерзіміне сызықтық әдіспен амортизацияланады: активті пайдалы пайдалану мерзімі немесе жалдау мерзімі. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер құнсыздану тұрғысынан тексеріледі.

*Жалдау бойынша міндеттемелер*

Жалдау басталған күні Компания жалдау мерзімі ішінде жүзеге асырылатын жалдау төлемдерінің келтірілген құны бойынша бағаланатын жалдау бойынша міндеттемелерді мойындайды. Жалдау төлемдеріне кез келген ынталандыру төлемдерін алып тастағандағы тіркелген төлемдер (соның ішінде мәні бойынша тіркелген төлемдер), индекске немесе мөлшерлемеге байланысты ауыспалы жалдау төлемдері және тарату құнының кепілдіктері бойынша төленуі күтілетін сомалар кіреді. Жалдау төлемдеріне, егер компанияның осы опционды орындайтынына жеткілікті сенім болса, сатып алу опционының орындалу бағасы және егер жалдау мерзімі компанияның опционды тоқтатуды ықтимал орындауын көрсетсе, жалдауды тоқтату үшін айыппұл төлеу кіреді. Индекске немесе мөлшерлемеге тәуелді емес ауыспалы жалдау төлемдері осындай төлемдерді жүзеге асыруға әкелетін оқиға немесе шарт басталатын кезеңде шығыстар ретінде танылады.

Егер жалдау шартына енгізілген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтау мүмкін болмаса, жалдау төлемдерінің келтірілген құнын есептеу үшін Компания жалдау басталған күнге қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін пайдаланады. Жалдау басталған күннен кейін жалдау бойынша міндеттемелердің шамасы пайыздардың есептелуін көрсету үшін ұлғайтылады және жүзеге асырылған жалдау төлемдерін көрсету үшін азайтылады. Бұдан басқа, жалдау мерзімі өзгертілген жағдайда, жалдау төлемдерінің мәні бойынша өзгерген немесе базалық активті сатып алуға опционды бағалау өзгерген жағдайда, жалдау бойынша міндеттемелердің баланстық құнын қайта бағалау жүргізіледі.

*Қысқа мерзімді жалгерлік және құны төмен активтерді жалға алу*

Компания қысқа мерзімді жалға алуға қатысты танудан босатуды қысқа мерзімді жалдау шарттарына (яғни, жалға алудың басталу күніне көзделген жалдау мерзімі 12 айдан аспайтын және сатып алуға арналған опционды қамтымайтын шарттарға) қолданады. Компания сондай-ақ құны төмен болып саналатын офистік жабдықты жалдау шарттарына құны төмен активтерді жалға алуға қатысты танудан босатуды қолданады (яғни 2.300 мың теңгеге дейін). Қысқа мерзімді жалдау және төмен құны бар активтерді жалдау бойынша жалдау төлемдері жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен жалдау бойынша шығыс ретінде танылады.

# 3. Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Қаржы активтерін өзара есепке алу

Қаржылық жағдай туралы есепте тек таза сальдоны көрсете отырып, қаржы активтері мен міндеттемелерін өзара есепке алу өзара есеп айырысуды жүргізу және нетто-негізде есеп айырысуды жүзеге асыру не міндеттемені реттеумен бір мезгілде активті іске асыру ниеті заңды түрде бекітілген құқық болған кезде ғана жүзеге асырылады. Есепке алуды жүргізу құқығы болашақтағы оқиғаға негізделмеуге тиіс және мынадай барлық мән-жайларда заңды күшке ие болуға тиіс:

* әдеттегі қызмет барысында;
* міндеттемені орындамаған жағдайда; және
* ұйым немесе контрагенттердің біреуі дәрменсіз немесе банкрот болған жағдайда.

Бұл шарттар, әдетте, өзара есепке алу туралы бас келісімдерге қатысты орындалмайды және тиісті активтер мен міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте толық сомада көрсетіледі.

Кредиттерді қайта құрылымдау

Компания қарыз алушы мән-жайлардағы объективті өзгерістердің салдарынан белгіленген өтеу кестесін ұстана алмайтын жағдайларда кредиттерді қайта құрылымдауға ұмтылатын болады, бірақ бұл ретте Компания қарыз алушы өзгертілген өтеу кестесі бойынша кредитті толық көлемде өтей алады деп есептейді. Қайта құрылымдау төлемдердің шарттық мерзімдерін ұзартуды және кредиттеудің жаңа шарттарын келісуді қамтуы мүмкін.

Егер шарттың талаптары іс жүзінде ол жаңа кредитке айналатындай етіп қайта қаралса, Компания қаржылық активті мысалы, клиентке берілген кредитті тануды тоқтатады, ал айырмашылық құнсызданудан болатын залал танылғанға дейін тануды тоқтатудан пайда немесе залал ретінде танылады. Бастапқы тану кезінде құрылған кредиттер сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған (СҚКҚ) актив болып саналатын жағдайларды қоспағанда, кредиттер ККЗ-ны бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатады. Клиенттің кредитін мойындауын тоқтату керектігін бағалау кезінде Компания, басқалармен қатар, келесі факторларды қарастырады:

* кредит валютасын өзгерту;
* контрагентті өзгерту;
* модификация құралдың SPPI тестінің критерийлеріне сәйкес келмеуіне әкелуі мүмкін бе?

Егер модификация ақша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, модификация тануды тоқтатуға әкелмейді. Бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының өзгеруі негізінде Компания құнсызданудан болған залал танылғанға дейін пайданың немесе залалдың құрамындағы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық түсімнің құрамында ұсынылатын модификациядан түскен пайданы немесе залалды мойындайды.

Тануды тоқтатуға алып келмейтін модификация жағдайында, Компания кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюының немесе кредиттік-құнсызданған ретінде активтерді жіктеу қажеттілігінің болуын қайта бағалайды. Активті модификациялау нәтижесінде кредиттік-құнсызданған ретінде жіктегеннен кейін ол кемінде 2 айлық сынақ кезеңі ішінде 3-кезеңнің құрамында қалады. Қайта құрылымдалған қарызды 3-кезеңнен аудару үшін модификацияланған төлемдер кестесіне сәйкес сынақ кезеңі ішінде негізгі қарыз сомасы мен пайыздардың тұрақты төлемдері қажет.

# 3. Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату

**Қаржылық активтер**

Қаржылық актив (немесе қолданылатын жерде – қаржылық активтің бір бөлігі немесе ұқсас қаржылық активтер тобының бөлігі) қаржылық жағдай туралы есепте танылуын тоқтатады, егер:

* активтен ақша ағындарын алу құқығының қолданылу мерзімі аяқталды;
* Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын берді немесе «транзиттік» келісім шарттарында үшінші тарапқа айтарлықтай кідіріссіз алынған ақша ағындарын толық аудару міндеттемесін қабылдады; сондай-ақ
* Компания не (а) активтен түсетін барлық тәуекелдер мен пайданы іс жүзінде берді, не (б) активтен түсетін барлық тәуекелдер мен пайданы бермеді, бірақ өзінде сақтамайды, бірақ осы активке бақылауды берді.

Егер Компания активтен ақша ағындарын алу құқығын берсе, бұл ретте оған байланысты барлық тәуекелдер мен пайдаларды беріп те, сақтап та қоймай, сондай-ақ активті бақылауды бермесе, мұндай актив компанияның осы активке тұрақты қатысуы шегінде есепте көрсетіледі. Берілген актив бойынша кепілдік нысаны бар активке қатысуды жалғастыру активтің бастапқы баланстық құны мәндерінің ең азы және компанияға ақы төлеуге ұсынылуы мүмкін өтеудің ең жоғары мөлшері бойынша бағаланады.

Егер активке жалғасып жатқан қатысу берілетін активке сатылған және/немесе сатып алынған опцион (есеп айырысулар нетто-негізде ақша қаражатымен жүргізілетін опционды немесе соған ұқсас құралды қоса алғанда) нысанын қабылдаса, Компанияның жалғасып жатқан қатысу мөлшері – сатуға арналған сатылған опцион (опцион) жағдайын қоспағанда (опцион «пут»), Компания сатып ала алатын берілетін активтің құны (есеп айырысулары нетто-негізде ақша қаражатымен жүргізілетін опционды немесе соған ұқсас құралды қоса алғанда) әділ құны бойынша бағаланатын актив бойынша жүзеге асырылады. Бұл жағдайда компанияның жалғастырылатын қатысу мөлшері екі шаманың: берілетін активтің әділ құнының және опционды орындау бағасының ең азы ретінде айқындалады.

Есептен шығару

Қаржылық активтер Компания оларды қалпына келтіру екіталай деп санаған кезде ғана ішінара немесе толығымен есептен шығарылады. Егер есептен шығаруға жататын сома құнсыздануға жинақталған резервтің шамасынан жоғары болса, онда айырма алдымен резервтің ұлғаюы ретінде есепке алынады, содан кейін ол жалпы баланстық құнға қолданылады. Кез келген кейінгі қалпына келтіру кредиттік залалдар бойынша шығыстарға жатқызылады. Есептен шығару тануды тоқтатуға жатады.

**Қаржылық міндеттемелер**

Қаржылық міндеттемені тану тиісті міндеттеме орындалған, күші жойылған немесе қолданылу мерзімі өткен жағдайда тоқтатылады.

Бір қолданыстағы қаржылық міндеттемені сол кредитор алдындағы басқа міндеттемемен айтарлықтай ерекше шарттарда алмастырған кезде немесе қолданыстағы міндеттеменің талаптарына елеулі өзгерістер енгізілген жағдайда бастапқы міндеттемені тану тоқтатылады, ал жаңа міндеттеме пайда немесе залал құрамындағы міндеттемелердің баланстық құнындағы айырманы тани отырып есепте көрсетіледі.

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы шығыстар Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес есептеледі.

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер баланстық міндеттемелер әдісі пайдаланыла отырып, барлық уақытша айырмаларға қатысты есептеледі. Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың баланстық құны арасында туындайтын барлық уақытша айырмалар бойынша көрсетіледі, бұған кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы компаниялар бірлестігі болып табылмайтын және жүзеге асыру кезінде бухгалтерлік пайдаға да, салық салынатын пайдаға немесе залалға да әсер етпейтін операция бойынша гудвилді, активті немесе міндеттемені бастапқы көрсету нәтижесінде туындайтын жағдайлар жатпайды.

# 3. Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Салық салу (жалғасы)

Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер болашақта салық базасын азайтатын осы уақытша айырмалар оған қарсы есептелуі мүмкін салық салынатын пайданы алу ықтималдығы бар шамада ғана көрсетіледі. Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер және міндеттемелер есепті күні күшіне енген немесе іс жүзінде күшіне енген заңнаманы негізге ала отырып, активті іске асыру немесе міндеттемені реттеу кезеңі ішінде қолданылатын салық салу мөлшерлемелері бойынша бағаланады.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасында Компанияның қызметіне қатысты қолданылатын әртүрлі операциялық салықтар бар. Бұл салықтар өзге операциялық шығыстар құрамында жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Негізгі құралдар

Негізгі құралдар жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған жинақталған залалдарды шегере отырып, күнделікті қызмет көрсетуге арналған шығындарды есепке алмай, нақты құны бойынша көрсетіледі. Мұндай құн, егер олар тану критерийлеріне сай келсе, туындаған сәтте танылатын жабдықты ауыстыруға байланысты шығындарды қамтиды.

Негізгі құралдардың баланстық құны осы активтің баланстық құнын өтеу мүмкін еместігін көрсететін оқиғалар немесе мән-жайларда өзгерістер туындаған жағдайда құнсыздану мәніне бағаланады.

Нысанның амортизациясы ол пайдалануға қолжетімді болған кезде басталады. Амортизация активтерді пайдалы пайдаланудың келесі бағалау мерзімі ішінде сызықтық әдіспен есептеледі:

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Жылдар*** |
|  |  |
| Ғимарат | 40 |
| Компьютерлік жабдық | 2-7 |
| Көлік құралдары | 5-7 |
| Кеңсе жиһазы және жабдық | 5-10 |

Таратылу құны, пайдалы пайдалану мерзімі және активтердің амортизациясын есептеу әдістері әрбір есепті жылдың соңында талданады және қажеттілігіне қарай түзетіледі.

Жөндеуге және реконструкциялауға арналған шығыстар олардың жүзеге асырылуына қарай шығындарға жатқызылады және олар капиталдандыруға жататын жағдайларды қоспағанда, жиынтық кіріс туралы есепте басқа операциялық шығыстардың құрамына енгізіледі.

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

Инвестициялық жылжымайтын мүлікке жалдау кірісін немесе капитал құнының өсуін алу мақсатында ұсталатын және Компания пайдаланбайтын, сондай-ақ әдеттегі қызмет барысында сатуға арналмаған жер немесе ғимараттар не ғимараттардың бөліктері жатады. Болашақта инвестициялық жылжымайтын мүлік ретінде пайдалану үшін құрылыс, абаттандыру немесе реконструкциялау процесіндегі объектілер де инвестициялық жылжымайтын мүлік құрамында жіктеледі.

Инвестициялық жылжымайтын мүлік бастапқыда мәміле бойынша шығындарды қоса алғанда, бастапқы құн бойынша танылады және кейіннен есепті кезеңнің соңында нарықтық жағдайларды көрсете отырып, әділ құн бойынша қайта бағаланады. Компанияның инвестициялық жылжымайтын мүлкінің әділ құны тиісті танылған кәсіби біліктілігі және ұқсас орналасқан жері мен сипаттамалары бар жылжымайтын мүлікті бағалау тәжірибесі бар тәуелсіз бағалаушылардың есептерін қоса алғанда, әртүрлі көздердің негізінде айқындалады.

Инвестициялық жылжымайтын мүлік ретінде одан әрі пайдалану үшін қайта құру процесіндегі инвестициялық жылжымайтын мүлік әділ құны бойынша бағалануын жалғастырады. Алынған жалгерлік кіріс пайда немесе залал туралы есепте өзге кірістер құрамында көрсетіледі. Инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құнының өзгерістерімен негізделген пайда мен залалдар пайданың немесе залалдың құрамында көрсетіледі және өзге де кірістердің немесе өзге де операциялық шығыстардың құрамында көрсетіледі.

# 3. Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Инвестициялық жылжымайтын мүлік (жалғасы)

Кейінгі шығыстар компанияның тиісті болашақ экономикалық пайда алу ықтималдығы және шығындарды сенімді бағалау мүмкіндігі болған жағдайда ғана капиталдандырылады. Жөндеуге және қызмет көрсетуге арналған барлық басқа шығындар жұмсалу шамасына қарай шығыстарға жатқызылады. Егер меншік иесі инвестициялық жылжымайтын мүлікті иеленсе, ол негізгі құралдар санатына қайта жіктеледі, ал оның қайта жіктеу күніндегі баланстық құны кейіннен амортизацияланатын шартты бастапқы құнға айналады.

Материалдық емес активтер

Материалдық емес активтер бағдарламалық жасақтаманы қамтиды және бастапқыда нақты құны бойынша бағаланады. Бастапқы танылғаннан кейін материалдық емес активтер жинақталған амортизацияны және құнсызданудан болған жинақталған залалдарды шегергендегі нақты құны бойынша көрсетіледі. Материалдық емес активтер 5 жылдан 10 жылға дейінгі пайдалы пайдалану мерзімі ішінде амортизацияланады және материалдық емес активтің ықтимал құнсыздану белгілері болған жағдайда құнсыздану мәніне талданады.

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал капитал ретінде жіктеледі. Қосымша жарғылық капиталды шығаруға тікелей байланысты қосымша шығындар кез келген салық әсерлерін шегере отырып, капитал құрамынан шегерім ретінде танылады.

Дивидендтер

Дивидендтер міндеттемелер ретінде танылады және егер олар есепті күнді қоса алғанға дейін жарияланған жағдайда ғана есепті күнге капитал сомасынан шегеріледі. Дивидендтер туралы ақпарат, егер олар есепті күнге дейін ұсынылса, сондай-ақ есепті күннен кейін, бірақ шығаруға қаржылық есептілік бекітілген күнге дейін ұсынылса немесе жарияланса, есептілікте көрсетіледі. Компанияның дивидендтерді жариялау және төлеу мүмкіндігі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен реттеледі.

Сегменттік есеп беру

Компания басшылығы микроқаржыландыруды жалғыз есеп беру сегменті ретінде анықтады және операциялық шешімдерді қабылдайтын басшылыққа ұсынылатын ақпарат ХҚЕС-ке сәйкес дайындалған қаржылық есептілікке негізделген.

Компанияның барлық кірістері Қазақстан Республикасындағы сыртқы клиенттерден алынған және олардың ешқайсысы жалпы табыстың 10% немесе одан да көп пайызынан аспайды.

Шартты активтер мен міндеттемелер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте оларды өтеуге байланысты ресурстардың шығуы екіталай болып табылған жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте көрсетіледі. Шартты активтер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілмейді, бұл ретте олармен байланысты экономикалық пайданы алу ықтимал болып табылған жағдайларда олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Кірістер мен шығыстарды тану

Егер компанияның экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болса және түсім сенімді бағалануы мүмкін болса, түсім мойындалады. Түсімді қаржылық есептілікте тану үшін келесі критерийлер орындалуы керек:

# 3. Есеп саясатының негізгі ережелері (жалғасы)

Кірістер мен шығыстарды тану (жалғасы)

Пайыздық және ұқсас кірістер мен шығыстар

Компания кредиттік-құнсызданған қаржы активтерінен басқа, қаржы активтерінің жалпы баланстық құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, амортизацияланған құны бойынша немесе ӨЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық қаржы активтері бойынша пайыздық түсімді есептейді. Тиімді пайыздық мөлшерлеме – бұл дисконттау кезінде болашақ есептік ақшалай төлемдер немесе түсімдер қаржы құралын пайдаланудың болжамды мерзімі ішінде немесе ол қолданылатын жерде неғұрлым қысқа уақыт кезеңі ішінде қаржы активінің немесе қаржылық міндеттеменің таза баланстық құнына дәл келтірілетін мөлшерлеме. Есептеу кезінде қаржы құралы бойынша барлық шарттық талаптар (мысалы, мерзімінен бұрын өтеу құқығы) және тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын құралмен тікелей байланысты комиссиялық немесе қосымша шығыстар ескеріледі, бірақ болашақ кредиттік залалдар ескерілмейді. Қаржы активінің немесе қаржылық міндеттеменің баланстық құны компания төлемдерді немесе түсімдерді бағалауды қайта қараған жағдайда түзетіледі. Түзетілген баланстық құн бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме негізінде есептеледі, ал баланстық құнның өзгеруі пайыздық кіріс немесе шығыстар ретінде көрсетіледі.

Кредиттік-құнсызданған қаржылық актив жағдайында Компания осы қаржылық активтің таза амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, пайыздық кірісті есептейді. Егер қаржы активі бойынша дефолт жойылса және ол енді кредиттік-құнсызданбаған болса, Компания жалпы құн негізінде пайыздық түсімді есептеуге оралады.

Қаржы активтерінің ПЗӘҚ жағдайында Компания қаржы активінің амортизацияланған құнына кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдана отырып, пайыздық түсімді есептейді. Кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлеме – бұл бастапқы тану кезінде активтердің ПЗӘҚ амортизацияланған құнына дейінгі есептік болашақ ақша ағындарын (кредиттік шығындарды қоса алғанда) дисконттайтын мөлшерлеме.

Шетел валюталарын қайта есептеу

Қаржылық есептілік компанияның функционалдық валютасы және есептілікті ұсыну валютасы болып табылатын қазақстандық теңгемен танытылған. Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операциялар күніне Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – «ҚҚБ») белгіленген нарықтық айырбас бағамдары бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валюталарында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданылып жүрген ресми бағам бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Шетел валюталарындағы операцияларды қайта есептеу кезінде туындайтын кірістер мен шығыстар «Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кірістер/(залалдар)» бабы бойынша жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі. Нақты құны бойынша шетел валютасында көрсетілетін монетарлық емес баптар операция күні қолданыста болған ресми бағам бойынша қайта есептеледі. Әділ құны бойынша шетел валютасында көрсетілетін монетарлық емес баптар әділ құнды айқындау күніне қолданылатын ресми бағам бойынша қайта есептеледі. Шетел валютасындағы операциялар бойынша шарттық айырбас бағамы мен осындай операция күніндегі ресми бағам арасындағы айырма шетел валютасындағы операциялар бойынша таза кірістер немесе шығыстар құрамына енгізіледі.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚҚБ белгілеген ресми бағам тиісінше 1 АҚШ доллары үшін 454,56 теңгені және 1 Еуро үшін 502,24 теңгені құрады (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 1 АҚШ доллары үшін 462,65 теңге және 1 Еуро үшін 492,86 теңге).

Шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар

Төменде компанияның қаржылық есептілігі жарияланған күні шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттар мен түсіндірмелер берілген. Компания бұл стандарттарды олар күшіне енгеннен кейін қолдануды жоспарлап отыр.

* *16. «Кері жалға беру кезінде сату бойынша жалдау міндеттемелері» ХҚЕС (IFRS) енгізілетін түзетулер;*
* *1. «Міндеттемелерді қысқа және ұзақ мерзімді деп жіктеу» ХҚЕС (IAS) енгізілетін түзетулер;*
* *Жеткізушілерді қаржыландыру тетіктері – 7. ХҚЕС (IAS) және 7. ХҚЕС (IFRS) енгізілетін түзетулер.*

Түзетулер 2024 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есептік кезеңдерге қатысты күшіне енеді. Мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі, бірақ бұл туралы хабарлау қажет.

Бұл түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

Елеулі есептік пайымдаулар мен бағалаулар

Пайымдаулар

Компания басшылығы есеп саясатын қолдану барысында есептік бағалаулардан басқа, қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға айтарлықтай әсер ететін келесі пайымдауларды жасады:

Ұзарту опцияны бар шарттарда жалдау мерзімін анықтау

Компания жалдау мерзімін, егер оның орындалатынына жеткілікті сенімділік болса, жалдауды ұзартуға арналған опцион көзделген кезеңдермен немесе егер оның орындалмайтынына жеткілікті сенімділік болса, жалдауды тоқтатуға арналған опцион көзделген кезеңдермен бірге мерзімінен бұрын тоқтатылуға жатпайтын жалдау кезеңі ретінде айқындайды.

Кейбір жалдау шарттары бойынша Компанияда активтерді жалдауды үш жылдан бес жылға дейін қосымша мерзімге ұзартуға опцион бар. Компания осы ұзарту опциясын орындайтынына жеткілікті сенімділік бар-жоғын анықтау үшін сот шешімін қолданады. Бұл ретте Компания жалдауды ұзартуға арналған опционды орындау үшін экономикалық ынталандырудың туындауына алып келетін барлық орынды факторларды ескереді. Жалдау басталған күннен кейін Компания жалдау мерзімін компанияның бақылауындағы және оның жалдауды ұзарту опциясын (мысалы, бизнес-стратегияны өзгерту) орындау (немесе орындамау) қабілетіне әсер ететін елеулі оқиға немесе мән-жайлар өзгерген кезде қайта бағалайды.

Бағалаулардың белгісіздігі

Компанияның есеп саясатын қолдану барысында басшылық өз пайымдарын пайдаланды және қаржылық есептілікте танылған сомаларды анықтауға қатысты бағалау жасады. Төменде пайымдаулар мен бағалауды қолданудың ең маңызды жағдайлары келтірілген:

Жалдау - қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін бағалау

### Компания жалдау шартына енгізілген пайыздық мөлшерлемені оңай анықтай алмайды, сондықтан жалдау міндеттемелерін бағалау үшін қосымша қарыз алу мөлшерлемесін пайдаланады. Қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесі – бұл компания ұқсас мерзімге және осындай қамтамасыз етумен ұқсас экономикалық жағдайларда пайдалану құқығы нысанындағы активтің құнына ұқсас құны бар активті алу үшін қажетті қарыз қаражатын тарта алатын пайыз мөлшерлемесі. Осылайша, қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесі компанияның «төлеуге тиісті» пайызын көрсетеді және егер бақыланатын мөлшерлемелер болмаса немесе жалға алу шарттарын көрсету үшін бақыланатын мөлшерлемелер түзетілуі қажет болса, оны анықтау есептік бағалауды пайдалануды талап етеді. Компания бақыланатын бастапқы деректерді (нарықтық пайыздық мөлшерлемелер сияқты) пайдалана отырып, олар болған кезде қосымша қарыз қаражатын тарту мөлшерлемесін айқындайды және олар болған жағдайда ұйымға тән белгілі бір есептік бағалауларды пайдаланады.

Қаржы құралдарының әділ құны

Егер қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген қаржы құралдарының әділ құнын белсенді нарықтағы бағалар негізінде айқындау мүмкін болмаса, ол математикалық модельдерді қамтитын әртүрлі бағалау модельдерін пайдалана отырып айқындалады. Мұндай модельдер үшін бастапқы деректер, егер мұндай мүмкін болса, байқалатын нарық негізінде айқындалады; олай болмаған жағдайда, әділ құнды айқындау үшін пайымдауды қолдану қажет. Қосымша ақпарат *24-ескертпеде* берілген*.*

# Елеулі есептік пайымдаулар мен бағалаулар (жалғасы)

Қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік залалдар

Қаржы активтерінің барлық санаттары бойынша құнсызданудан болған шығындарды бағалау пайымдауды қолдануды талап етеді, атап айтқанда, ККЗ-ны айқындау және кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюын бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының шамасы мен туындау мерзімін және қамтамасыз ету құнын бағалау қажет. Мұндай есептеу бағалары бірқатар факторларға байланысты, олардың өзгеруі ККЗ арналған бағалау резервтерінің әртүрлі мөлшеріне әкелуі мүмкін. Сонымен қатар бизнес жұмысындағы ауқымды іркілістер кейбір ұйымдар мен тұтынушыларда өтімділік проблемаларына әкелуі мүмкін. Компанияның ККЗ есептеулері бастапқы деректердің айнымалыларын және олардың өзара тәуелділіктерін таңдауға қатысты бірқатар негізгі болжамдарды қамтитын күрделі модельдердің нәтижесі болып табылады. Пайымдау және есептік бағалау болып саналатын ККЗ есептеу модельдерінің элементтеріне мыналар жатады:

* кредиттік тәуекелдің айтарлықтай ұлғайғанын бағалау үшін компания пайдаланатын критерийлер, соның нәтижесінде қаржылық активтер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде ККЗ-ға тең сомада бағалануы тиіс және сапалы бағалау;
* ККЗ топтық негізде бағаланған кезде қаржы активтерін топтарға біріктіру;
* түрлі формулалар мен бастапқы деректерді таңдауды қоса алғанда, ККЗ есептеу модельдерін әзірлеу;
* макроэкономикалық сценарийлер мен экономикалық деректер арасындағы өзара байланысты анықтау, мысалы, жұмыссыздық деңгейі мен қамтамасыз ету құны, сондай-ақ дефолт ықтималдығының көрсеткіштеріне әсер ету (PD), дефолт тәуекеліне ұшыраған шаманы (EAD) және дефолт кезіндегі шығын деңгейін (LGD); және
* болжамды макроэкономикалық сценарийлерді таңдау және ККЗ бағалау модельдері үшін экономикалық бастапқы деректерді алу ықтималдығын ескере отырып өлшеу.

*Салық салу*

Қазіргі уақытта Қазақстан Республикасында негізгі салық мәселелерін реттейтін бірыңғай Салық кодексі қолданылады. Қолданыстағы салықтар қосылған құн салығын, корпоративтік табыс салығын, әлеуметтік және басқа да салықтарды қамтиды. Көбінесе нормативтік-құқықтық актілерді қолдану туралы атқарушы бұйрықтар түсініксіз немесе мүлдем жоқ, прецеденттердің аз саны анықталды. Ведомстволар арасында, тіпті бір ведомствоның ішінде ережелерді құқықтық түсіндіруге қатысты әртүрлі пікірлер бар, бұл кейбір белгісіздік пен жанжал жағдайларын тудырады. Салық декларациялары, сондай-ақ заңды реттеудің басқа да салалары (мысалы, кедендік және валюталық бақылау мәселелері) заң бойынша елеулі айыппұлдар, өсімпұлдар мен тұрақсыздық айыбын салуға құқығы бар бірнеше ведомстволардың бақылауында болады. Мұндай жағдай, мысалы, салық заңнамасының неғұрлым дамыған жүйелері бар басқа елдерге қарағанда, Қазақстанда салық тәуекелдерінің ықтималдығының үлкен дәрежесін тудырады.

Басшылық Компания өз қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының салық заңнамасының ережелерін ұстанады деп есептейді. Алайда, тиісті органдардың даулы салық мәселелеріне қатысты басқа ұстанымдарға ие болу қаупі бар.

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты мен олардың баламалары мына позицияларды қамтиды:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Кассадағы ақша қаражаты | **296.216** | 153.605 |
| Жолдағы ақша қаражаты | **135.390** | 91.435 |
| Банктердегі ағымдағы шоттар | **1.274.108** | 1.741.159 |
| Басқа кредиттік ұйымдардағы ағымдағы шоттар | **2.437.228** | 1.148.129 |
| Банктерде 90 күнге дейінгі мерзімге орналастырылған мерзімді депозиттер | **4.095.199** | 3.244.689 |
| 90 күнге дейінгі мерзімге кредиттік ұйымдармен кері «репо» шарттары | **1.469.767** | 672.789 |
|  | **9.707.908** | 7.051.806 |
|  |  |  |
| ККЗ үшін бағалау резервін шегергенде | **(7.630)** | (10.608) |
| **Ақша қаражаты және оның баламалары** | **9.700.278** | 7.041.198 |

# Ақша қаражаты және оның баламалары (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания ҚҚБ-да кері «РЕПО» шарттарын жасады. Аталған шарттардың мәні «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ облигациялары болып табылады, олардың жалпы әділ құны 1.502.953 мың теңгені құрайды (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігінің қазынашылық облигациялары және ҚРҰБ ноталары жалпы әділ құны 679.956 мың теңге).

Ақша баламаларының барлық қалдықтары ККЗ бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатқызылды. 2023 және 2022 жылдардағы ККЗ үшін бағалау резервтерінің өзгерістер талдауы төменде берілген:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| **1 қаңтарда ККЗ арналған резерв** | **(10.608)** | (2.848) |
| ККЗ таза өзгерісі *(21-Ескертпе)* | **2.978** | (7.760) |
| **31 желтоқсанда ККЗ арналған резерв** | **(7.630)** | (10.608) |

Ақша қаражатын және оның баламаларын шоғырландыру

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның балансы Компания капиталының 10% асатын кредиттік ұйымдардағы шоттарда қаражаты болмады.

Туынды қаржы құралдары

Компания валюталық тәуекелді төмендету үшін туынды қаржы құралдарын пайдалана отырып мәмілелер жасайды. Төменде активтер немесе міндеттемелер ретінде қаржылық есептілікте көрсетілген туынды қаржы құралдарының әділ құнын, сондай-ақ олардың шартты сомаларын көрсететін кесте берілген. Жиынтық негізде көрсетілген шартты сомалар туынды құралдың базалық активінің сомасын, базалық ставканы немесе индексті білдіреді; олардың негізінде туынды құралдар құнының өзгерістері бағаланады. Шартты сомалар жыл соңында аяқталмаған және кредиттік тәуекелді көрсетпейтін операциялардың көлемін көрсетеді.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | | | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** | | |
| ***Мәміленің шартты сомасы*** | ***Әділ құн*** | | ***Мәміленің шартты сомасы*** | ***Әділ құн*** | |
| ***Актив*** | ***Міндеттеме*** | ***Актив*** | ***Міндеттеме*** |
| **Валюталық шарттар** |  |  |  |  |  |  |
| Валюталық своптар | **29.412.882** | **39.782** | **(230.893)** | 57.307.870 | 1.201.302 | (835.423) |
|  | **29.412.882** | **39.782** | **(230.893)** | 57.307.870 | 1.201.302 | (835.423) |

Валюталық своптар

Валюталық своптар екі тарап арасындағы шартты сомаларды көрсетілген болашақ төлеу күндеріне екі валютамен және белгіленген айырбас бағамдары бойынша айырбастауға арналған шарттық келісімдерді білдіреді.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жергілікті банктен теңгемен алынған 7.707.642 мың теңге сомасына қарыз шарты және көрсетілген қарыз шарты бойынша қамтамасыз ету қызметін атқаратын 16.956 мың АҚШ доллары сомасына АҚШ долларымен кепілдік депозиті болған. Осы қарыздар мен депозиттердің шарттық әсері валюталық своптарға тең болғандықтан, аталған мәмілелер туынды құрал ретінде қарастырылды. Сондай-ақ, 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның халықаралық ұйыммен 20.921.525 мың теңгеге айырбастау шартымен 47.750 мың АҚШ доллары сомасына валюталық своп шарты болды (2022 жылғы 31 желтоқсанда: халықаралық ұйыммен 25.271.800 мың теңгеге айырбастау шартымен 58.500 мың АҚШ доллары сомасына валюталық своп шарты).

2023 жылғы жиынтық кіріс туралы есепте пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жүргізілетін операциялардың таза шығыстары Компанияны қаржыландыру құнының құрамбөлігі болып табылатын ыңғайласпа мәмілелер мен своптар туралы келісімдер бойынша шарттық пайыздық төлемдерге тікелей жататын 5.092.954 мың теңге (2022 жылы: 4.716.655 1мың теңге) мөлшеріндегі пайыздық шығыстарды қамтиды.

Клиенттерге берілген кредиттер

Клиенттерге берілген кредиттер төмендегі позицияларды қамтиды:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
|  |  |  |
| Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске кредиттер | **144.967.412** | 117.250.657 |
| Ауыл шаруашылығына кредит беру | **89.821.786** | 76.666.531 |
| Тұтынушылық кредит беру | **20.246.420** | 21.722.532 |
| **Клиенттерге берілген кредиттердің жиыны** | **255.035.618** | 215.639.720 |
|  |  |  |
| ККЗ арналған бағалау резервін шегергенде | **(17.092.931)** | (12.186.532) |
| **Клиенттерге берілген кредиттер** | **237.942.687** | 203.453.188 |

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттер негізінен жеке тұлғаларға берілген.

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бөлшек сауда, қызмет көрсету және өндіріс саласындағы кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу тұрғысынан жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау жүргізілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске берілген кредиттер*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | **108.142.263** | **795.639** | **8.312.755** | **117.250.657** |
| Жаңа құрылған активтер | **175.282.085** | **−** | **−** | **175.282.085** |
| Өтелген активтер | **(144.424.372)** | **(173.042)** | **(2.537.140)** | **(147.134.554)** |
| Есептелген сыйақының жиі өзгеруі | **339.903** | **221.944** | **400.404** | **962.251** |
| 1-кезеңге аудару | **4.071.420** | **(782.534)** | **(3.288.886)** | **−** |
| 2-кезеңге аудару | **(5.923.699)** | **5.935.157** | **(11.458)** | **−** |
| 3-кезеңге аудару | **(4.824.854)** | **(5.113.309)** | **9.938.163** | **−** |
| Дисконт амортизациясы | **−** | **−** | **1.934.631** | **1.934.631** |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | **(25.251)** | **(7.472)** | **(9.111)** | **(41.834)** |
| Залалдарды өтеу | **−** | **−** | **213.012** | **213.012** |
| Есептен шығарылған сомалар | **−** | **−** | **(3.498.836)** | **(3.498.836)** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **132.637.495** | **876.383** | **11.453.534** | **144.967.412** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске кредиттер*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | **(806.485)** | **(247.703)** | **(5.853.229)** | **(6.907.417)** |
| Жаңа құрылған активтер | **(879.957)** | **−** | **−** | **(879.957)** |
| Өтелген активтер | **790.261** | **58.243** | **1.578.383** | **2.426.887** |
| 1-кезеңге аудару | **(1.597.358)** | **243.470** | **1.353.888** | **−** |
| 2-кезеңге аудару | **1.163.107** | **(1.168.431)** | **5.324** | **−** |
| 3-кезеңге аудару | **172.610** | **1.678.748** | **(1.851.358)** | **−** |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | **1.367.209** | **(805.037)** | **(1.894.567)** | **(1.332.395)** |
| Дисконт амортизациясы | **−** | **−** | **(1.934.631)** | **(1.934.631)** |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | **2.781** | **2.086** | **1.916** | **6.783** |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | **(1.179.573)** | **(67.654)** | **(2.473.923)** | **(3.721.150)** |
| Залалдарды өтеу | **−** | **−** | **(213.012)** | **(213.012)** |
| Есептен шығарылған сомалар | **−** | **−** | **3.498.836** | **3.498.836** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **(967.405)** | **(306.278)** | **(7.782.373)** | **(9.056.056)** |

7. Клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві (жалғасы)

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін ауылшаруашылық кредиттеу тұрғысынан жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау жүргізілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ауыл шаруашылығына кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | **72.314.873** | **388.445** | **3.963.213** | **76.666.531** |
| Жаңа құрылған активтер | **108.123.135** | **−** | **−** | **108.123.135** |
| Өтелген активтер | **(93.576.802)** | **(107.689)** | **(1.242.582)** | **(94.927.073)** |
| Есептелген сыйақының таза өзгеруі | **118.469** | **132.123** | **238.336** | **488.928** |
| 1-кезеңге аудару | **2.146.242** | **(183.351)** | **(1.962.891)** | **−** |
| 2-кезеңге аудару | **(2.733.060)** | **2.738.836** | **(5.776)** | **−** |
| 3-кезеңге аудару | **(2.829.692)** | **(2.521.981)** | **5.351.673** | **−** |
| Дисконт амортизациясы | **−** | **−** | **1.094.101** | **1.094.101** |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | **4.572** | **(386)** | **4.176** | **8.362** |
| Залалдарды өтеу | − | − | 154.087 | 154.087 |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | (1.786.285) | (1.786.285) |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **83.567.737** | **445.997** | **5.808.052** | **89.821.786** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ауыл шаруашылығына кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (334.738) | (142.135) | (3.092.865) | (3.569.738) |
| Жаңа құрылған активтер | (338.862) | − | − | (338.862) |
| Өтелген активтер | 368.924 | 38.993 | 830.980 | 1.238.897 |
| 1-кезеңге аудару | (1.086.880) | 81.934 | 1.004.946 | − |
| 2-кезеңге аудару | 580.821 | (583.725) | 2.904 | − |
| 3-кезеңге аудару | 61.599 | 912.633 | (974.232) | − |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | 976.328 | (425.531) | (1.542.852) | (992.055) |
| Дисконт амортизациясы | − | − | (1.094.101) | (1.094.101) |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 163 | 125 | (1.267) | (979) |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | (648.818) | (42.644) | (1.264.111) | (1.955.573) |
| Залалдарды өтеу | − | − | (154.087) | (154.087) |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | 1.786.285 | 1.786.285 |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | (421.463) | (160.350) | (4.498.400) | (5.080.213) |

Төменде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін тұтынушылық кредит беру контексіндегі жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау келтірілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Тұтынушылық кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | 19.334.577 | 324.663 | 2.063.292 | 21.722.532 |
| Жаңа құрылған активтер | 17.200.171 | − | − | 17.200.171 |
| Өтелген активтер | (17.768.489) | (65.942) | (690.582) | (18.525.013) |
| Есептелген сыйақының таза өзгеруі | 162.855 | 120.252 | 101.844 | 384.951 |
| 1-кезеңге аудару | 812.761 | (218.425) | (594.336) | − |
| 2-кезеңге аудару | (2.432.540) | 2.433.932 | (1.392) | − |
| 3-кезеңге аудару | (791.230) | (2.243.047) | 3.034.277 | − |
| Дисконт амортизациясы | − | − | 739.694 | 739.694 |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | (23.189) | (3.444) | (8.810) | (35.443) |
| Залалдарды өтеу | − | − | 38.995 | 38.995 |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | (1.279.467) | (1.279.467) |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | 16.494.916 | 347.989 | 3.403.515 | 20.246.420 |

7. Клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві (жалғасы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Тұтынушылық кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2023 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (191.648) | (124.681) | (1.393.048) | (1.709.377) |
| Жаңа құрылған активтер | (120.398) | − | − | (120.398) |
| Өтелген активтер | 163.603 | 26.365 | 481.438 | 671.406 |
| 1-кезеңге аудару | (395.086) | 94.917 | 300.169 | − |
| 2-кезеңге аудару | 573.024 | (573.855) | 831 | − |
| 3-кезеңге аудару | 42.425 | 880.583 | (923.008) | − |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | 330.224 | (402.452) | (563.530) | (635.758) |
| Дисконт амортизациясы | − | − | (739.694) | (739.694) |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 1.721 | 1.457 | 3.631 | 6.809 |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | (627.408) | (40.728) | (1.001.986) | (1.670.122) |
| Залалдарды өтеу | − | − | (38.995) | (38.995) |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | 1.279.467 | 1.279.467 |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | (223.543) | (138.394) | (2.594.725) | (2.956.662) |

Төменде бөлшек сауда саласындағы кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу тұрғысынан жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау келтірілген. 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қызметтер мен өндіріс:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске берілген кредиттер*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | 82.947.832 | 230.501 | 4.510.440 | 87.688.773 |
| Жаңа құрылған активтер | 146.209.063 | − | − | 146.209.063 |
| Өтелген активтер | (114.825.642) | (62.698) | (1.830.411) | (116.718.751) |
| Есептелген сыйақының таза өзгеруі | (63.036) | 48.704 | 456.943 | 442.611 |
| 1-кезеңге аудару | 3.257.854 | (576.581) | (2.681.273) | − |
| 2-кезеңге аудару | (5.413.853) | 5.436.460 | (22.607) | − |
| 3-кезеңге аудару | (3.924.808) | (4.277.042) | 8.201.850 | − |
| Дисконт амортизациясы | − | − | 1.247.341 | 1.247.341 |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | (45.147) | (3.705) | (7.180) | (56.032) |
| Залалдарды өтеу | − | − | 119.139 | 119.139 |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | (1.681.487) | (1.681.487) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 108.142.263 | 795.639 | 8.312.755 | 117.250.657 |

7. Клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві (жалғасы)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске берілген кредиттер*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (901.660) | (113.223) | (3.569.568) | (4.584.451) |
| Жаңа құрылған активтер | (1.117.739) | − | − | (1.117.739) |
| Өтелген активтер | 1.032.122 | 32.717 | 1.055.461 | 2.120.300 |
| 1-кезеңге аудару | (1.739.906) | 214.949 | 1.524.957 | − |
| 2-кезеңге аудару | 1.413.338 | (1.424.217) | 10.879 | − |
| 3-кезеңге аудару | 258.644 | 1.579.562 | (1.838.206) | − |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | 1.609.592 | (544.213) | (2.024.789) | (959.410) |
| Дисконт амортизациясы | − | − | (1.247.341) | (1.247.341) |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 3.550 | 1.056 | 2.644 | 7.250 |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | (1.364.426) | 5.666 | (1.329.614) | (2.688.374) |
| Залалдарды өтеу | − | − | (119.139) | (119.139) |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | 1.681.487 | 1.681.487 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | (806.485) | (247.703) | (5.853.229) | (6.907.417) |

Төменде 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін ауыл шаруашылығына кредит беру тұрғысынан жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау жүргізілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ауыл шаруашылығына кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | 63.656.597 | 140.992 | 2.754.168 | 66.551.757 |
| Жаңа құрылған активтер | 95.137.448 | − | − | 95.137.448 |
| Өтелген активтер | (84.149.896) | (38.719) | (861.931) | (85.050.546) |
| Есептелген сыйақының таза өзгеруі | (53.524) | 20.663 | 187.310 | 154.449 |
| 1-кезеңге аудару | 1.867.637 | (209.640) | (1.657.997) | − |
| 2-кезеңге аудару | (2.152.691) | 2.155.933 | (3.242) | − |
| 3-кезеңге аудару | (1.997.166) | (1.679.783) | 3.676.949 | − |
| Дисконт амортизациясы | − | − | 656.876 | 656.876 |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 6.468 | (1.001) | 761 | 6.228 |
| Залалдарды өтеу | − | − | 117.829 | 117.829 |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | (907.510) | (907.510) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 72.314.873 | 388.445 | 3.963.213 | 76.666.531 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Ауыл шаруашылығына кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (321.774) | (60.007) | (1.993.035) | (2.374.816) |
| Жаңа құрылған активтер | (410.411) | − | − | (410.411) |
| Өтелген активтер | 458.246 | 16.265 | 589.011 | 1.063.522 |
| 1-кезеңге аудару | (1.051.697) | 114.896 | 936.801 | − |
| 2-кезеңге аудару | 655.623 | (657.440) | 1.817 | − |
| 3-кезеңге аудару | 68.436 | 747.190 | (815.626) | − |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | 937.098 | (305.367) | (1.115.538) | (483.807) |
| Дисконт амортизациясы | − | − | (656.876) | (656.876) |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 1.002 | 396 | (590) | 808 |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | (671.261) | 1.932 | (828.510) | (1.497.839) |
| Залалдарды өтеу | − | − | (117.829) | (117.829) |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | 907.510 | 907.510 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | (334.738) | (142.135) | (3.092.865) | (3.569.738) |

7. Клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша ККЗ арналған бағалау резерві (жалғасы))

Төменде 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін тұтынушылық кредит беру тұрғысынан жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау жүргізілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Тұтынушылық кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | 14.317.564 | 56.017 | 697.933 | 15.071.514 |
| Жаңа құрылған активтер | 24.482.577 | − | − | 24.482.577 |
| Өтелген активтер | (17.412.561) | (5.891) | (518.260) | (17.936.712) |
| Есептелген сыйақының таза өзгеруі | 36.033 | 25.008 | 187.899 | 248.940 |
| 1-кезеңге аудару | 505.896 | (154.109) | (351.787) | − |
| 2-кезеңге аудару | (1.898.207) | 1.906.915 | (8.708) | − |
| 3-кезеңге аудару | (684.847) | (1.502.481) | 2.187.328 | − |
| Дисконт амортизациясы | − | − | 291.863 | 291.863 |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | (11.878) | (796) | (1.090) | (13.764) |
| Залалдарды өтеу | − | − | 31.077 | 31.077 |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | (452.963) | (452.963) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 19.334.577 | 324.663 | 2.063.292 | 21.722.532 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Тұтынушылық кредит беру*** | *1-кезең* | *2-кезең* | *3-кезең* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (96.481) | (20.565) | (482.650) | (599.696) |
| Жаңа құрылған активтер | (144.171) | − | − | (144.171) |
| Өтелген активтер | 131.447 | 2.217 | 246.136 | 379.800 |
| 1-кезеңге аудару | (216.036) | 59.222 | 156.814 | − |
| 2-кезеңге аудару | 434.300 | (438.432) | 4.132 | − |
| 3-кезеңге аудару | 27.652 | 519.944 | (547.596) | − |
| Кезең ішінде бір кезеңнен екінші кезеңге аудару нәтижесінде кезең соңында ККЗ-ға әсері | 186.627 | (238.248) | (393.250) | (444.871) |
| Дисконт амортизациясы | − | − | (291.863) | (291.863) |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгерістері | 653 | 259 | 381 | 1.293 |
| ККЗ бағалау үшін пайдаланылған модельдер мен бастапқы деректерді өзгерту | (515.639) | (9.078) | (507.038) | (1.031.755) |
| Залалдарды өтеу | − | − | (31.077) | (31.077) |
| Есептен шығарылған сомалар | − | − | 452.963 | 452.963 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | (191.648) | (124.681) | (1.393.048) | (1.709.377) |

Түрлендірілген және қайта құрылымдалған кредиттер

Компания қаржылық активті тануды тоқтатады, мысалы, клиентке берілген кредит, егер Шарттың талаптары іс жүзінде ол жаңа кредитке айналатындай етіп қайта қаралса, ал айырмашылық құнсызданудан болатын залал танылғанға дейін тануды тоқтатудан пайда немесе залал ретінде танылады. Бастапқы тану кезінде кредиттер құрылған кредит СҚКҚ актив болып саналатын жағдайларды қоспағанда, ККЗ бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатады.

Егер түрлендіру ақша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, түрлендіру тануды тоқтатуға әкелмейді. Бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының өзгеруі негізінде Компания құнсызданудан болған шығын танылғанға дейін түрлендіруден түскен пайданы немесе залалды таниды.

7. Клиенттерге берілген кредиттер (жалғасы)

Түрлендірілген және қайта құрылымдалған кредиттер (жалғасы)

2023 жыл ішінде Компания кейбір кредиттердің шарттарын өзгертті. Компания бұл түрлендіруді маңызды емес деп бағалады. Осының нәтижесінде Компания клиенттерге берілетін кредит шарттарын түрлендіруден 68.915 мың теңге мөлшерінде шығынды мойындады (2022 жылы: 63.568 мың теңге).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| **Кезең ішінде түрлендірілген клиенттерге берілген кредиттер** |  |  |
| Түрлендіргенге дейінгі амортизацияланған құны | 31.202.913 | 24.556.189 |
| Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын клиенттерге берілген кредиттерді түрлендіруден туындаған таза залал | (68.915) | (63.568) |

Қамтамасыз ету және кредиттік сапаны арттырудың өзге де тетіктері

Компания ұсынуды талап ететін қамтамасыз етудің мөлшері мен түрі контрагенттің кредиттік тәуекелін бағалауға байланысты болады. Қамтамасыз ету түрлерінің және бағалау параметрлерінің рұқсат етілуіне қатысты қағидаттар белгіленген.

Төменде алынған қамтамасыз етудің негізгі түрлері келтірілген:

* кепілдіктер;
* айналымдағы тауарлар;
* жылжымайтын мүлік;
* көлік құралдары;
  + басқалар.

Кредиттерді өндіріп алу мүмкіндігі қамтамасыз ету құнына қарағанда қарыз алушының кредит төлеу қабілеттілігіне көп дәрежеде байланысты болады. Бұл қарыз алушы өтеу мерзімі басталған кезде компания алдындағы міндеттемелерін орындай алмаған жағдайда қамтамасыз етуді алу мен сатудың алдыңғы тәжірибесімен расталады.

Клиенттерге берілетін кредиттердің шоғырлануы

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда кредиттері бойынша қалдықтары меншікті капиталдың 10%-дан астамын құрайтын қарыз алушылар немесе өзара байланысты қарыз алушылардың топтары болған жоқ. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша микроқаржы ұйымдары беретін кредиттің ең жоғары сомасы 69.000 мың теңгені құрайды (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 61.260 мың теңге).

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы 3 кезеңнің клиенттеріне кредиттер бойынша кредиттік сапаны арттырудың қамтамасыз етілуі немесе өзге де тетіктері болмаған жағдайда ККЗ жоғары болады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске кредиттер | **703.293** | 173.952 |
| Ауыл шаруашылығына кредит беру | **25.709** | 12.701 |
| Тұтынушылық кредит беру | **3.244** | (2.267) |
| **Жиыны** | **732.246** | 184.386 |

# Инвестициялық бағалы қағаздар

Инвестициялық бағалы қағаздар төмендегі позицияларды қамтиды:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***ОЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар*** | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** |
|  |  |  |
| Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің Қазынашылық облигациялары | **24.581.466** | 8.919.802 |
| Корпоративтік облигациялар | **−** | 1.396.288 |
|  | **24.581.466** | 10.316.090 |
|  |  |  |
| ККЗ арналған бағалау резервін шегергенде | **(102.890)** | (128.018) |
| **Инвестициялық бағалы қағаздар** | **24.478.576** | 10.188.072 |

# 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания ҚҚБ-ға жасалған «РЕПО» шарттары бойынша жалпы әділ құны 16.091.219 мың теңге болатын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигацияларын кепілге берді (*15-Ескертпе*).

ОЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың барлық қалдықтары ККЗ бағалау мақсаттары үшін 1-кезеңге жатқызылды. Төменде ОЖКӘҚ бойынша борыштық бағалы қағаздарға қатысты қолданылатын жалпы баланстық құнның және ККЗ арналған тиісті резервтердің өзгерістеріне талдау жүргізілген:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***ОЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар*** | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| **1 қаңтардағы жалпы баланстық құн** | 10.188.072 | 4.663.222 |
| Жаңа сатып алынған активтер | 38.194.212 | 5.697.986 |
| Өтелген активтер | (24.203.504) | − |
| Есептелген сыйақының таза өзгерісі | 86.497 | 216.144 |
| Әділ құнды қайта бағалау | 239.452 | (508.719) |
| Валюта бағамдары өзгерісінің әсері | (26.153) | 119.439 |
| **31 желтоқсан** | 24.478.576 | 10.188.072 |
| ***ОЖКӘҚ бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар*** | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| **1 қаңтардағы ККЗ арналған резерв** | (128.018) | (8.631) |
| ККЗ таза өзгерісі *(21-Ескертпе)* | 25.128 | (119.387) |
| **31 желтоқсан** | (102.890) | (128.018) |

Инвестициялық жылжымайтын мүлік

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 66.958 мың теңге сомасындағы инвестициялық жылжымайтын мүлікке Талдықорған қаласындағы ғимарат пен жер учаскесі жатқызылды. 2023 жылдың желтоқсанында Компания жылжымайтын мүліктің нарықтық құнын анықтау үшін тәуелсіз market Consulting LLP бағалаушысын тартты.

2023 жыл ішінде инвестициялық жылжымайтын мүліктен алынған жалгерлік табыс 10.437 мың теңгені құрады (2022 жылы: 10.985 мың теңге).

Компанияда оның инвестициялық жылжымайтын мүлкін өткізуге қандай да бір шектеулер, сондай-ақ инвестициялық жылжымайтын мүлік объектілерін сатып алу, салу немесе салу, оларды жөндеу, техникалық қызмет көрсету немесе жақсарту бойынша қандай да бір шарттық міндеттемелер жоқ.

Негізгі құралдар

Негізгі құралдардың қозғалысы төменде берілген:

|  | ***Жер*** | ***Ғимарат*** | ***Компьютерлік жабдық*** | ***Көлік құралдары*** | ***Кеңсе жиһазы мен жабдығы*** | ***Аяқталмаған құрылыс*** | ***Жиыны*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Бастапқы құны** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | 88.008 | 5.752.461 | 1.919.841 | 536.450 | 1.671.458 | 66.362 | 10.034.580 |
| Түсімдер | 11.570 | 106.823 | 913.276 | 96.540 | 377.649 | 713.216 | 2.219.074 |
| Аударымдар | − | 715.482 | 12.077 | 112 | 4.274 | (731.945) | − |
| Шығыстар | (77) | (17.480) | (2.341) | (4.237) | (7.125) | (92) | (31.352) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 99.501 | 6.557.286 | 2.842.853 | 628.865 | 2.046.256 | 47.541 | 12.222.302 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Түсімдер | **−** | **−** | **1.757.753** | **238.811** | **396.210** | **452.162** | **2.844.936** |
| Аударымдар | **−** | **281.918** | **26.586** | **1.090** | **1.837** | **(311.431)** | **−** |
| Шығыстар | **−** | **−** | **(98.334)** | **(189.599)** | **(82.117)** | **(10.997)** | **(381.047)** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **99.501** | **6.839.204** | **4.528.858** | **679.167** | **2.362.186** | **177.275** | **14.686.191** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Жинақталған тозу** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | − | (423.280) | (1.030.394) | (213.873) | (751.317) | − | (2.418.864) |
| Есептелген тозу | − | (128.290) | (256.544) | (87.398) | (234.076) | − | (706.308) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | − | (551.570) | (1.286.938) | (301.271) | (985.393) | − | (3.125.172) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Есептелген тозу | **−** | **(149.226)** | **(405.194)** | **(83.908)** | **(262.115)** | **−** | **(900.443)** |
| Шығыстар | **−** | **−** | **93.509** | **60.683** | **76.309** | **−** | **230.501** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **−** | **(700.796)** | **(1.598.623)** | **(324.496)** | **(1.171.199)** | **−** | **(3.795.114)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Қалдық құн** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | 88.008 | 5.329.181 | 889.447 | 322.577 | 920.141 | 66.362 | 7.615.716 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 99.501 | 6.005.716 | 1.555.915 | 327.594 | 1.060.863 | 47.541 | 9.097.130 |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **99.501** | **6.138.408** | **2.930.235** | **354.671** | **1.190.987** | **177.275** | **10.891.077** |

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания пайдаланып жатқан толықтай амортизацияланған негізгі құралдардың бастапқы құны 79.315 мың теңгені (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 61.876  мың теңгені) құрады.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жергілікті банктермен кредиттік келісімдер бойынша салынған ғимараттар мен жер учаскелерінің таза баланстық құны 5.421.456 мың теңгені құрады (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 4.890.751 мың теңге) (*14-ескерту*).

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер және жалдау шарттары бойынша міндеттемелер

Пайдалану құқығы нысанындағы активтер мен жалдау шарттары бойынша міндеттемелер баптары бойынша қозғалыс былайша берілген:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***Пайдалану құқығы нысанындағы активтер (офистер)*** | ***Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер*** |
|  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | 555.282 | 608.268 |
| Жаңа түсімдер | 815.790 | 815.790 |
| Шығыстар | (17.000) | (17.000) |
| Амортизацияны есептеу | (432.885) | − |
| Пайыздарды есептеу | − | 125.357 |
| Төлемдер | − | (539.881) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | 921.187 | 992.534 |
|  |  |  |
| Жаңа түсімдер | **631.784** | **631.784** |
| Модификация | **130.021** | **130.021** |
| Шығыстар | **(246.801)** | **(253.524)** |
| Амортизацияны есептеу | **(504.687)** | **−** |
| Пайыздарды есептеу | **−** | **156.510** |
| Төлемдер | **−** | **(643.344)** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **931.504** | **1.013.981** |

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Компания 207.231 мың теңге (2022 жылы: 202.077 мың теңге) мөлшерінде қысқа мерзімді жалдауға жататын шығыстарды мойындады (*21-Ескертпе*).

Материалдық емес активтер

Төменде материалдық емес активтердің баптары бойынша қозғалыс берілген:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Лицензиялар*** | ***Бағдарламалық жасақтама*** | ***Әзірленіп жатқан активтер*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |
| **Бастапқы құны** |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | − | 1.078.638 | − | 1.078.638 |
| Түсімдер | − | 83.830 | − | 83.830 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | − | 1.162.468 | − | 1.162.468 |
|  |  |  |  |  |
| Түсімдер | **195.429** | **116.261** | **1.663.885** | **1.975.575** |
| Аударымдар | **−** | **322.129** | **(322.129)** | **−** |
| Шығыстар | **−** | **(120.350)** | **−** | **(120.350)** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **195.429** | **1.480.508** | **1.341.756** | **3.017.693** |
|  |  |  |  |  |
| **Жинақталған тозу** |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | − | (609.099) | − | (609.099) |
| Есептелген тозу | − | (140.189) | − | (140.189) |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | − | (749.288) | − | (749.288) |
|  |  |  |  |  |
| Есептелген тозу | **(4.552)** | **(160.153)** | **−** | **(164.705)** |
| Шығыстар | **−** | **120.350** | **−** | **120.350** |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **(4.552)** | **(789.091)** | **−** | **(793.643)** |
|  |  |  |  |  |
| **Қалдық құн** |  |  |  |  |
| **2022 жылғы 1 қаңтар** | − | 469.539 | − | 469.539 |
| **2022 жылғы 31 желтоқсан** | − | 413.180 | − | 413.180 |
| **2023 жылғы 31 желтоқсан** | **190.877** | **691.417** | **1.341.756** | **2.224.050** |

# Материалдық емес активтер (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әзірленіп жатқан активтер 1.663.885 мың теңге сомасында клиенттерге қызмет көрсету деңгейін арттыру және болашақ экономикалық пайданы ұлғайту мақсатында банктік есепке алудың автоматтандырылған жүйесін, қашықтан банктік қызмет көрсету бағдарламасын, клиенттермен өзара қарым-қатынасты басқару платформасын және клиенттік деректерді өңдеу платформасын әзірлеуге жұмсалған шығындармен ұсынылған. Компания басшылығы даму процесі материалдық емес актив ретінде тану критерийлерін қанағаттандырды деп санайды.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания әзірленіп жатқан материалдық емес активтердің баланстық құнының құнсыздануына тесттер жүргізді. Тест нәтижелері бойынша Компания материалдық емес активтер болашақта оның баланстық құнын өтеу үшін жеткілікті көлемде экономикалық пайда әкеледі деген қорытындыға келді.

Өзге активтер мен міндеттемелер

Өзге активтер мына позицияларды қамтиды:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Өзге қаржы активтері** |  |  |
| Процессингтік компаниялардың дебиторлық берешегі | **182.623** | 94.139 |
| Сақтандыру компанияларының дебиторлық берешегі | **90.738** | 64.146 |
| Қызметкерлердің дебиторлық берешегі | **11.016** | 12.717 |
| Өзге | **88.941** | 100.529 |
|  | **373.318** | 271.531 |
|  |  |  |
| ККЗ арналған бағалау резервін шегергенде | **(56.997)** | (59.935) |
| **Өзге қаржы активтерінің жиыны** | **316.321** | 211.596 |
|  |  |  |
| **Өзге қаржылай емес активтер** |  |  |
| Жеткізушілерге алдын ала төлем | **1.042.510** | 486.511 |
| Қорлар | **237.683** | 211.419 |
| Аванспен төленген салықтар және бюджетке басқа да алдын ала төлемдер | **56.535** | 34.254 |
| **Өзге қаржылай емес активтердің жиыны** | **1.336.728** | 732.184 |
| **Өзге активтер** | **1.653.049** | 943.780 |

Өзге міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Өзге қаржы міндеттемелері** |  |  |
| Қызметкерлер алдындағы кредиторлық берешек | **2.055.439** | 2.104.423 |
| Клиенттердің кредиттері бойынша алынған алдын ала төлемдер | **1.573.984** | 1.467.619 |
| Жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек | **466.614** | 236.861 |
| Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ бойынша резервтер (*21-Ескертпе*) | **57.616** | 35.883 |
| Өзге | **266.411** | 279.702 |
| **Өзге қаржы міндеттемелерінің жиыны** | **4.420.064** | 4.124.488 |
|  |  |  |
| **Өзге қаржылай емес міндеттемелер** |  |  |
| Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар | **1.018.002** | 729.076 |
| Корпоративтік табыс салығынан басқа, төленуі тиіс салықтар | **559.146** | 450.736 |
| **Өзге қаржылай емес міндеттемелердің жиыны** | **1.577.148** | 1.179.812 |
| **Өзге міндеттемелер** | **5.997.212** | 5.304.300 |

Кредиттік ұйымдардың қаражаты

Кредиттік ұйымдардың қаражаты мына позицияларды қамтиды:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
| ЭЫДҰ құрамына кіретін елдердің банктерінен ерекшеленетін қаржы ұйымдарынан алынған кредиттер | **106.622.153** | 94.660.550 |
| Жергілікті қаржы ұйымдарынан алынған кредиттер | **53.280.971** | 42.175.790 |
| ЭЫДҰ құрамына кіретін елдердің банктерінен алынған кредиттер | **30.103.180** | 26.900.117 |
| **Кредиттік ұйымдардың қаражаты** | **190.006.304** | 163.736.457 |

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания кредиттік ұйымдармен қаржылық ковенанттарға қатысты барлық талаптарға сай болды.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның «ForteBank» АҚ-дан 3.854.646 мың теңге сомасына (2022 жылғы 31 желтоқсанда: 6.694.109 мың теңге) және «Алтын Банк»АҚ-дан («China Citic Bank Corporation Limited» ЕБ) 6.352.113 мың теңге сомасына (2022 жылғы 31 желтоқсанда 5.327.383 мың теңге) алынған кредиттері болды. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания жалпы баланстық құны 5.421.456 мың теңге (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 4.890.751 мың теңге) негізгі қаражатты және жалпы баланстық құны 66.958 мың теңге (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 66.958 мың теңге) инвестициялық жылжымайтын мүлікті осы кредиттер бойынша кепілді қамтамасыз ету ретінде ұсынды.

«РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания жалпы баланстық құны 16.561.713 мың теңге болатын ҚББ-да «РЕПО» шарттарын жасады. «РЕПО» шарттары бойынша мәмілелерді Компания өтімділік бойынша қысқа мерзімді позицияны басқару мақсатында пайдаланады. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жиынтық әділ құны 16.091.219 мың теңгені құрайтын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары аталған шарттардың мәні болып табылады (*8-Ескертпе*).

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар мына позицияларды қамтиды:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| ҚҚБ шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **22.300.000** | 10.404.444 |
| Минус: амортизацияланбаған дисконт | **(49.714)** | (14.808) |
|  | **22.250.286** | 10.389.636 |

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның борыштық бағалы қағаздары жиынтық номиналдық құны 20.000.000 мың теңге болатын екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде орналастырылған қамтамасыз етілмеген купондық облигациялармен ұсынылды. Теңгемен көрсетілген осы облигациялар жылдық 20% мөлшеріндегі номиналды пайыздық мөлшерлемемен 2024 жылы өтеледі.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның борыштық бағалы қағаздары жиынтық номиналдық құны 10.000.000 мың теңге болатын бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде орналастырылған қамтамасыз етілмеген купондық облигациялармен ұсынылды. Теңгемен көрсетілген осы облигациялар жылдық 13% мөлшеріндегі номиналды пайыздық мөлшерлемемен 2023 жылы өтеледі.

Салық салу

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар мыналарды қамтиды:

|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар | **3.193.820** | 3.440.305 |
| Алдыңғы жылдардағы корпоративтік табыс салығы | **−** | 87.573 |
| Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар − уақытша айырмалардың пайда болуы және азаюы | **117.340** | 42.818 |
| **Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар** | **3.311.160** | 3.570.696 |

Компанияның табысына тек Қазақстан Республикасында ғана салық салынады. Салық заңнамасына сәйкес 2023 және 2022 жылдары қолданылатын корпоративтік табыс салығының мөлшерлемесі 20%-ды құрайды.

17. Салық салу (жалғасы)

Осы қаржылық есептілікте көрсетілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар мен 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін нормативтік салық мөлшерлемесіне көбейтілген корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар есепке алынғанға дейінгі пайда арасындағы салыстырып тексеру мынадай:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  |  |  |
| **Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстарға дейінгі пайда** | **16.524.112** | 16.633.648 |
| Салықтың нормативтік мөлшерлемесі | **20%** | 20% |
| **Нормативтік мөлшерлеме бойынша есептелген корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығыс** | **3.304.822** | 3.326.730 |
|  |  |  |
| Мемлекеттік бағалы қағаздар және ҚҚБ тізіміндегі бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын пайыздық кіріс | **(178.933)** | (113.028) |
| Шегеруге жатпайтын кредиттік залалдар бойынша шығыстар | **163.721** | 160.489 |
| Шегеруге жатпайтын клиенттерге берілген кредиттердің шарттарын түрлендіруден туындаған залалдар | **13.783** | 12.714 |
| Алдыңғы жылдар үшін ағымдағы корпоративтік табыс салығын түзету | **−** | 87.573 |
| Шегеруге жатпайтын өзге шығыстар | **7.767** | 96.218 |
| **Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар** | **3.311.160** | 3.570.696 |

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер 394.810 мың теңгені (2022 жылғы 31 желтоқсанда 158.025 мың теңге) құрады.

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері

Қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын базаны есептеу мақсатында пайдаланылатын сомалар арасында туындайтын уақытша айырмалар 2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза кейінге қалдырылған салық активінің туындауына әкеп соғады. Болашақ салық жеңілдіктері, егер Қазақстан заңнамасында компанияның аталған жеңілдіктерді болашақ кезеңдерде пайдалану қабілетіне теріс әсер ететін өзгерістер болмаған жағдайда ғана алынуы мүмкін.

31 желтоқсанда кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер, сондай-ақ олардың тиісті жылдардағы қозғалысы былайша берілген:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2021 жыл*** | ***Пайда немесе залал құрамында уақыт айырмашылықтарының туындауы және азаюы*** | ***2022 жыл*** | ***Пайда немесе залал құрамында уақыт айырмашылықтарының туындауы және азаюы*** | ***2023 жыл*** |
| **Шегерілетін уақыт айырмашылықтарының салықтық әсері** |  |  |  |  |  |
| Сыйлықақылар және пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар | 464.053 | 54.497 | 518.550 | **26.150** | **544.700** |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 26.745 | 28.830 | 55.575 | **46.191** | **101.766** |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 121.653 | 76.854 | 198.507 | **4.289** | **202.796** |
| Өзге міндеттемелер | 10.577 | 1.962 | 12.539 | **3.617** | **16.156** |
| **Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер** | 623.028 | 162.143 | 785.171 | **80.247** | **865.418** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Салық салынатын уақыт айырмашылықтарының салықтық әсері** |  |  |  |  |  |
| Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер | (393.335) | (131.780) | (525.115) | **(195.523)** | **(720.638)** |
| Пайдалану құқығы нысанындағы активтер | (111.056) | (73.181) | (184.237) | **(2.064)** | **(186.301)** |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік | (4.757) | − | (4.757) | **−** | **(4.757)** |
| **Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер** | (509.148) | (204.961) | (714.109) | **(197.587)** | **(911.696)** |
| **Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша таза активтер/(міндеттемелер)** | 113.880 | (42.818) | 71.062 | **(117.340)** | **(46.278)** |

Капитал

Жарғылық капитал

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның төленген және айналымдағы жарғылық капиталының шамасы 50.008.939 мың теңгені құрады (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 14.430.993 мың теңге). 2023 жылғы 10 қарашада өткен Қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдаған шешімге сәйкес Компанияның жарғылық капиталы қатысушылардың қосымша жарнасы есебінен 35.577.946 мың теңгеге ұлғайтылды.

2023 жылғы қарашада Компанияның ұйымдық-құқықтық нысанын жауапкершілігі шектеулі серіктестіктен акционерлік қоғамға қайта ұйымдастыру процесінің шеңберінде Компанияның жинақталған таза пайдасы мен резервтік капиталы таратылып, жарғылық капиталға жарналар енгізу және дивидендтер төлеу үшін пайдаланылды.

Дивидендтер

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Компанияның қаражатын бөлу үшін қолжетімді шама ХҚЕС-қа сәйкес дайындалған Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайданың шамасымен немесе жинақталған залал жағдайында бір жылдағы пайданың сомасымен шектеледі. Егер Компанияның меншікті капиталының мөлшері бөлу нәтижесінде теріс болса немесе Компанияның төлем қабілетсіздігі мен дәрменсіздігіне әкеп соқса, бөлу жүзеге асырылмайды.

2023 жылғы 10 қарашада өткен Қатысушылар жалпы жиналысының шешіміне сәйкес Компания 2022 жылға 49.005.434 мың теңге сомасында дивидендтер жариялады. 2023 жылғы 10 қарашада Компания қатысушылары жарияланған дивидендтерді 35.577.946 мың теңге сомасында жарғылық капиталды ұлғайтуға жіберу және 13.427.488 мың теңге сомасында ақшалай нысанда дивидендтер төлеу туралы шешім қабылдады.

Қатысушылар Жалпы жиналысының 2022 жылғы 13 қазандағы шешіміне сәйкес Компания 2.805.637 мың теңге сомасында ақшалай нысанда дивидендтер жариялады және төледі.

Резервтік капитал

Қатысушылар Жалпы жиналысының 2012 жылғы 4 мамырдағы шешіміне сәйкес резервтік капитал жыл бойы қалыптастырылады және есепті жылдың басындағы жағдай бойынша жарғылық капиталдың кемінде 5%-ын құрауға тиіс.

2022 жылы қарашада Компанияның Бақылаушы кеңесі бөлінбеген пайдадан резервтік капиталға 280.563 мың теңге сомасындағы аударымды бекітті. 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтік капитал 1.478.339 мың теңгені құрады.

2023 жылдың 10 қарашасында Компанияның Бақылаушы кеңесі резервтік капиталды бөлінбеген пайдаға ауыстыруды мақұлдады.

Шарттық және шартты міндеттемелер

Саяси және экономикалық жағдайлар

Қазақстанда нарықтық экономика талаптарына сай келетін экономикалық реформалар мен құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымды дамыту жалғасып жатыр. Қазақстан экономикасының тұрақтылығы көбінесе осы реформалардың барысына, сондай-ақ Үкіметтің экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласында қабылдап жатқан шараларының тиімділігіне байланысты болады.

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметтерінің нарығы қалыптасу кезеңінде және әлемнің басқа елдерінде кең таралған сақтандырудың көптеген түрі Қазақстан Республикасында әлі қолжетімді емес. Компания қызметінің тоқтатылуынан туындаған залалдарға немесе авариялар немесе компания қызметінің нәтижесінде жылжымайтын мүлік объектілеріне немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тараптар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты толық сақтандыру қорғанысы жоқ. Компания тиісті сақтандыруды қамтамасыз еткенге дейін белгілі бір активтердің жоғалуы немесе зақымдануы компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс әсер етуі мүмкін.

19. Шарттық және шартты міндеттемелер (жалғасы)

Заң мәселелері

Әдеттегі қызмет барысында Компания сот талаптары мен шағымдарының объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірі бойынша, осындай талаптар немесе шағымдар нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған кезде) Компанияның қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне болашақта елеулі теріс әсер етпейді, сондықтан қаржылық есептілікте резервтер құрылмады.

Күтпеген салық төлемдері

Әртүрлі заңнамалық және нормативтік құқықтық актілердің ережелері әрдайым нақты тұжырымдалмайды және оларды түсіндіру жергілікті жерлердегі салық органдары инспекторлары мен Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің лауазымды адамдарының пікіріне байланысты. Жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасында пікір алшақтығы жағдайлары жиі кездеседі. Қазақстан заңдарының, қаулылары мен тиісті нормативтік құқықтық актілерінің мәлімделген немесе анықталған бұзушылықтары үшін айыппұлдар мен өсімпұлдардың қазіргі режимі өте қатал. Айыппұл санкцияларына даулы соманы тәркілеу (валюталық заңнаманы бұзғаны үшін), сондай-ақ, әдетте, төленбеген салықтар сомасының 50% мөлшеріндегі айыппұлдар кіреді.

Компания барлық қолданылатын салықтарды төледі немесе есептеді деп санайды. Түсініксіз жағдайларда Компания салық міндеттемелерін басшылықтың негізделген бағалары негізінде есептеді. Компанияның саясаты шығын ықтималдығы бар есепті кезеңде резервтерді тануды көздейді және оның сомасы жеткілікті дәлдік деңгейімен анықталуы мүмкін.

Қазақстандық салық салу жүйесіне тән белгісіздікке байланысты салықтардың, айыппұл санкцияларының және өсімпұлдың ықтимал сомасы осы уақыт бойынша шығыстарға жатқызылған және 2023 жылғы 31 желтоқсанға есептелген сомадан асып түсуі мүмкін. Мұндай сомаларды есептеу мүмкіндігіне және олардың әлеуетті маңызды сипатына қарамастан, Компания басшылығы оларды екіталай немесе бағаланбайды немесе екеуі де бір уақытта болады деп есептейді.

Шарттық және шартты міндеттемелер

Компанияда кредит ресурстарын ұсыну бойынша шартты міндеттемелер бар. Кредиттік сипаттағы осы шартты міндеттемелер кредиттік ресурстарды мақұлданған кредиттік желілер нысанында беруді көздейді.

Компания кредиттік шартты міндеттемелерді беру кезінде клиенттерге кредиттер беру кезіндегідей тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін қолданады.

Шартты міндеттемелердің шарттық сомалары бұдан әрі кестеде берілген:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Кредиттік сипаттағы міндеттемелер** |  |  |
| Кредит беру жөніндегі міндеттемелер | **26.873.827** | 18.899.090 |
| **Шарттық және шартты міндеттемелер** | **26.873.827** | 18.899.090 |
|  |  |  |
| Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша ККЗ арналған резервтер | **(57.616)** | (35.883) |

Микрокредиттік желі беру туралы келісімдерде кез келген қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда компанияның шарттан біржақты тәртіппен бас тарту құқығы көзделеді. Бұл ретте, Компания қарыз алушының кредиттік тәуекеліне кредиттік желілер шеңберінде қаражат берілген күнге дейін талдау жүргізеді. Осылайша, компания басшылығы компанияның кредиттік залалдар тәуекеліне ұшырауы кредит желісінің пайдаланылмаған бөлігін жою туралы хабарлама беру үшін келісімшарттық мерзіммен шектелген деп санайды.

Осының салдарынан жоғарыда көрсетілген міндеттемелер ақшалай қаражаттың күтілетін кетуін білдірмейді. ККЗ арналған резерв нақты берілген транштар бойынша ғана есептеледі.

2021 жылы шағын және орта бизнес санатына жатқызылған қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша талдау жүргізу және кезекті беру күніне дейін 6 айдан аз уақыт ішінде соңғы траншты беру шартымен қаржылық жай-күйін алдын ала талдаусыз кредиттік желі шеңберінде транштар беру туралы шешім қабылданды. Осындай кредиттік желілер бойынша Компания резервтер құрды.

Клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық түсім

2023 жылы клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық түсім 82.964.612 мың теңгені (2022 жылы: 70.082.077 мың теңге) құрады, оған 68.915 мың теңге мөлшерінде (2022 жылы: 63.568 мың теңге) клиенттерге берілген кредиттер бойынша шартта көзделген ақша ағындарының танылуын тоқтатуға алып келмейтін өзгерістері нәтижесінде түрленуден болған таза залал да кіреді.

Кредиттік залалдар бойынша шығыстар

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда немесе залал құрамында көрсетілген қаржы құралдары бойынша ККЗ қатысты шығыстар көрсетілген:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** | ***2023 жыл*** | | | |
| ***1-кезең*** | ***2-кезең*** | ***3-кезең*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 5 | **2.978** | **−** | **−** | **2.978** |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | **(38)** | **−** | **−** | **(38)** |
| Клиенттерге берілетін кредиттер | 7 | **206.198** | **(1.656.777)** | **(5.845.888)** | **(7.296.467)** |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | **25.128** | **−** | **−** | **25.128** |
| Өзге қаржы активтері |  | **−** | **−** | **2.938** | **2.938** |
| Шартты міндеттемелер |  | **(21.733)** | **−** | **−** | **(21.733)** |
| **Кредиттік залалдар бойынша шығыстар** |  | **212.533** | **(1.656.777)** | **(5.842.950)** | **(7.287.194)** |

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда немесе залал құрамында көрсетілген қаржы құралдары бойынша ККЗ қатысты шығыстар көрсетілген:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** | ***2022 жыл*** | | | |
| ***1-кезең*** | ***2-кезең*** | ***3-кезең*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 5 | (7.760) | − | − | (7.760) |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | (28) | − | − | (28) |
| Клиенттерге берілетін кредиттер | 7 | 136.690 | (1.036.398) | (4.305.696) | (5.205.404) |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | (119.387) | − | − | (119.387) |
| Өзге қаржы активтері |  | 2.943 | − | (10.047) | (7.104) |
| Шартты міндеттемелер |  | (20.714) | − | − | (20.714) |
| **Кредиттік залалдар бойынша шығыстар** |  | (8.256) | (1.036.398) | (4.315.743) | (5.360.397) |

Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар және өзге операциялық шығыстар

Персонал шығындары және басқа операциялық шығындар келесі позицияларды қамтиды:

|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Жалақы, сыйлықақы және өзге төлемдер | **17.323.625** | 14.404.794 |
| Әлеуметтік қамтамасыз етуге аударымдар | **1.755.408** | 1.493.940 |
| **Қызметкерлерге жұмсалған шығыстар** | **19.079.033** | 15.898.734 |
|  |  |  |
| Кәсіби қызметтер | **1.797.534** | 1.208.582 |
| Тозу және амортизация *(10, 11 және 12-ескертпелер)* | **1.569.835** | 1.279.382 |
| Төлемдерді өңдеу бойынша қызметтер | **1.265.274** | 1.653.702 |
| Салықтар, корпоративтік табыс салығынан бөлек | **552.336** | 344.781 |
| Жарнама және маркетинг | **502.678** | 396.952 |
| Күзет қызметтері | **469.801** | 377.179 |
| Кеңсе керек-жарақтары | **376.830** | 274.491 |
| Қосымша құн салығы бойынша шығыстар | **313.154** | 259.707 |
| Байланыс қызметтері және ақпараттық қызметтер | **304.925** | 277.553 |
| Іссапар шығыстары | **264.339** | 170.959 |
| Жөндеу және техникалық қызмет көрсету | **246.065** | 149.089 |
| Жалдау | **207.231** | 202.077 |
| Қызметкерлерді оқыту | **180.508** | 46.927 |
| Банк комиссиялары | **126.674** | 126.795 |
| Көлік шығыстары | **98.562** | 86.768 |
| Сақтандыру | **89.475** | 67.361 |
| Инкассация | **81.921** | 66.940 |
| Брокер қызметтері | **65.084** | 29.448 |
| Корпоративтік шаралар бойынша шығыстар | **63.643** | 117.472 |
| Қайырымдылық | **33.857** | 16.656 |
| Мүшелік жарналар | **13.941** | 16.700 |
| Өзге | **260.431** | 105.472 |
| **Өзге операциялық шығыстар** | **8.884.098** | 7.274.993 |

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылы EY құрамындағы фирмалар Компаниядан алатын аудиторлық және аудиторлық емес қызметтер үшін сыйақы сомасы тиісінше 64.800 мың теңгені және 4.282 мың теңгені құрады.

Тәуекелдерді басқару

Кіріспе

Тәуекелдерді басқару Компания қызметінің негізінде жатыр және Компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелін және валюталық, кредиттік тәуекелді және өтімділік тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел Компания өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады. Компанияның тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты компания ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдер нарықтық жағдайдың, ұсынылатын өнімдер мен қызметтердің өзгерістерін және пайда болған үздік практиканы көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Тәуекелдерді тәуелсіз бақылау процесі, мысалы, ортаның, технологияның өзгеруі немесе саланың өзгеруі сияқты қызметті жүргізу тәуекелдерін қозғамайды. Мұндай тәуекелдерді компания стратегиялық жоспарлау процесінде бақылайды.

**Тәуекелдерді басқару құрылымы**

Қатысушылардың жалпы жиналысы («ҚЖЖ»)

Қатысушылардың жалпы жиналысы (бұдан әрі – «ҚЖЖ») Компанияның кредиттік саясатын құру және Компанияның бизнес-қызметін анықтау арқылы тәуекелге жалпы қатыстылықты анықтайды.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кіріспе (жалғасы)

**Тәуекелдерді басқару құрылымы (жалғасы)**

*Бақылаушы кеңес*

Бақылаушы кеңес тәуекелдерді басқарудың жалпы тәсілдемесіне, ҚЖЖ белгілеген тәуекелдерді басқару стратегиясы мен қағидаттарын бекітуге жауап береді.

*Тәуекелдер жөніндегі комитет*

Тәуекелдер жөніндегі комитетті Бақылаушы кеңес тағайындайды және ол тәуекелдерді басқару стратегиясын әзірлеуге және жалпы тәуекел қағидаттарын, тұжырымдамасын, саясаты мен лимиттерін енгізуге жауапты болады. Ол тәуекелдерді басқарудың маңызды мәселелеріне жауап береді және тәуекелдерге қатысты қабылданған тиісті шешімдердің орындалуын бақылайды.

*Аудит жөніндегі комитет*

Аудит жөніндегі комитеттің негізгі мақсаты Компанияның Бақылаушы кеңесінің компанияның қаржы-шаруашылық қызметіне бақылау жасау функциясын тиімді орындауына жәрдемдесу, ішкі бақылаудың адекватты жүйесін бағалау және ішкі және сыртқы аудиттің тиімділігіне мониторинг жүргізу болып табылады.

*Басқарма*

Басқарманың міндеті Компаниядағы тәуекелдерді басқару процесін бақылау болып табылады.

*Активтер мен пассивтерді басқару комитеті («АПБК»)*

Компанияның активтер мен пассивтерді басқару комитетінің (бұдан әрі – «АПБК») міндеттеріне тәуекелдерді жалпы басқару және пруденциалдық нормативтер мен ковенанттардың сақталуын бақылауды жүзеге асыру, қорландыру стратегиясын басқару, қаржылық және қаржылық емес тәуекелдер бойынша есептерді басқару және құрастыру кіреді.

*Қазынашылық*

Компанияның қазынашылығы компанияның активтері мен міндеттемелерін, сондай-ақ жалпы қаржылық құрылымды басқаруға жауап береді. Қазынашылық өтімділік тәуекелі мен Компанияны қаржыландыру тәуекелі үшін де жауап береді.

*Ішкі аудит*

Компанияда өтетін тәуекелдерді басқару процестерін Ішкі аудит басқармасы тексереді, ол рәсімдердің жеткіліктілігін де, Компанияның осы рәсімдерді орындауын да тексереді. Ішкі аудит басқармасы басшылықпен жүргізілген тексерулердің нәтижелерін талқылайды және Аудит жөніндегі комитетке өзінің қорытындылары мен ұсынымдарын береді.

*Тәуекелдерді бағалау және тәуекелдер туралы ақпарат беру жүйелері*

Кредиттік, нарықтық тәуекелдер және өтімділік тәуекелі тұтастай алғанда портфель деңгейінде де, жекелеген мәмілелер деңгейінде де Кредиттік комитеттер мен АПБК жүйесімен басқарылады және бақыланады. Шешім қабылдау процесінің тиімділігін арттыру үшін Компания тәуекелдің түріне және шамасына байланысты кредиттік комитеттердің иерархиялық құрылымын құрды. Сыртқы және ішкі қауіп факторлары Компанияның ұйымдық құрылымы шеңберінде анықталады және басқарылады.

Тәуекелдердің мониторингі мен бақылауы негізінен Компания белгілеген лимиттерге негізделеді. Мұндай лимиттер қызметті жүргізу стратегиясын және Компания жұмыс істейтін нарықтық жағдайларды, сондай-ақ Компания қабылдауға дайын тәуекел деңгейін көрсетеді және жекелеген салаларға ерекше назар аударылады. Бұдан басқа, Компания тәуекелдер мен операциялардың барлық түрлері бойынша жиынтық позицияға қатысты тәуекелдерді алып жүру бойынша өзінің жалпы қабілетін бақылайды және бағалайды.

Компанияның барлық деңгейлері үшін тәуекелдер туралы әртүрлі есептер жасалады, олар компанияның барлық бөлімшелеріне ауқымды, қажетті және өзекті ақпаратқа қолжеткізуді қамтамасыз ету үшін таратылады.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

**Кіріспе (жалғасы)**

**Тәуекелдерді басқару құрылымы (жалғасы)**

*Тәуекелді азайту*

Тәуекелдерді басқару шеңберінде Компания пайыздық мөлшерлемелердегі, айырбас бағамдарындағы, сондай-ақ болжанатын мәмілелер бойынша позициялардағы өзгерістер салдарынан туындайтын позицияларды басқару үшін туынды және басқа да құралдарды пайдаланады.

*Тәуекелдің шамадан тыс шоғырлануы*

Тәуекелдің шоғырлануы бірқатар контрагенттер ұқсас қызмет түрлерін жүзеге асырған немесе олардың қызметі бір географиялық аймақта жүргізілген немесе контрагенттер ұқсас экономикалық сипаттамаларға ие болған және экономикалық, саяси және басқа жағдайлардағы өзгерістер нәтижесінде осы контрагенттердің шарттық міндеттемелерді орындау қабілетіне ұқсас әсер еткен жағдайда туындайды. Тәуекелдің шоғырлануы белгілі бір салаға немесе географиялық аймаққа әсер ететін жағдайлардағы өзгерістерге Компания қызметінің нәтижелерінің салыстырмалы сезімталдығын көрсетеді.

Тәуекелдің шамадан тыс шоғырлануын болдырмау үшін Компанияның саясаты мен процедуралары әртараптандырылған портфельді қолдауға бағытталған арнайы қағидаттарды қамтиды. Тәуекелдің белгіленген шоғырлануын басқару жүзеге асырылады.

**Нарықтық тәуекел**

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтық бағалардың өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе ақша қаражатының болашақ ағындарының өзгеру тәуекелі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел негізінен нарықтағы жалпы және ерекше өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруінің әсеріне ұшыраған пайыздық мөлшерлемелерге және шетел валютасына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті нарықтық тәуекелге ұшыраудың қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, қолайлы параметрлер шеңберінен шықпауын басқару және бақылау болып табылады.

Басқарма төрағасы басқаратын АПБК нарықтық тәуекелді басқару үшін жауапты болады.

***Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі***

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі – бұл нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі салдарынан қаржы құралының әділ құнының өзгеру тәуекелі. Компания басым нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің оның қаржылық жағдайына және ақша қаражатының ағынына ауытқуының ықпалына ұшырауы мүмкін. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін жоғарылатуы мүмкін, бірақ сыйақы мөлшерлемелері күтпеген жағдайда өзгерсе, олар оны төмендетіп, шығындарға әкелуі мүмкін.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Нарықтық тәуекел (жалғасы)

**Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі (жалғасы**

*Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдықты талдау*

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін талдауға негізделген пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелін басқару қаржы активтері мен міндеттемелердің сезімталдығына мониторинг жүргізумен толықтырылады. 2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы өзгермелі пайыздық мөлшерлемесі бар пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша пайыздық мөлшерлемелерді ұлғайту немесе азайту жағына кірістілік қисықтарын 100 базистік тармаққа параллель жылжытудың оңайлатылған сценарийі негізінде жасалған пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне салық салынғанға дейінгі пайданың немесе залалдың және капиталдың сезімталдығын талдау (пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау тәуекелі) төмендегі түрде ұсынылуы мүмкін:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
|  | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** |
|  |  |  |
| Мөлшерлемелерді ұлғайту жағына 100 базистік тармаққа параллель жылжу | **(103.111)** | (106.076) |
| Мөлшерлемелерді азайту жағына 100 базистік тармаққа параллель жылжу | **103.111** | 106.076 |

**Валюталық тәуекел**

Валюталық тәуекел – бұл валюталардың айырбас бағамының өзгеруі салдарында қаржы құралының әділ құнының өзгеру тәуекелі.

Төменде АҚШ долларында көрсетілген сомалар келтірілген:

|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Активтер** |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламасы | **4.849.135** | 1.320.149 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | **21.929.500** | 5.629.635 |
| Өзге активтер | **123.568** | 101.812 |
| **Активтердің жиыны** | **26.902.203** | 7.051.596 |
|  |  |  |
| **Міндеттемелер** |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **56.443.384** | 64.791.452 |
| Өзге міндеттемелер | **10.996** | 1.862 |
| **Міндеттемелер жиыны** | **56.454.380** | 64.793.314 |
| **Таза позиция** | **(29.552.177)** | (57.741.718) |
|  |  |  |
| Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарының әсері | **29.412.882** | 57.307.870 |
| **Тәуекелді басқару мақсатында ұсталатын туынды қаржы құралдарының әсері ескерілген таза позиция** | **(139.295)** | (433.848) |

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

**Нарықтық тәуекел (жалғасы)**

***Валюталық тәуекел (жалғасы)***

Төмендегі кестеде Компанияның 31 желтоқсанда саудалық емес монетарлық активтер мен міндеттемелер, сондай-ақ болжанатын ақша ағындары бойынша елеулі позициялары бар валюталар көрсетілген. Жүргізілген талдау теңгеге қатысты валюталық бағамдардағы ықтимал өзгерістің пайдаға немесе залалға әсерін есептейді (әділ құны валюта бағамының өзгеруіне сезімтал болатын саудалық емес монетарлық активтер мен міндеттемелердің болуы салдарынан). Капиталға әсер ету пайдаға немесе залалға әсер етуден ерекшеленбейді. Барлық басқа параметрлер тұрақты шамалармен қабылданады. Кестедегі теріс сомалар пайданың немесе залалдың немесе капиталдың құрамындағы ықтимал таза азаюды көрсетеді, ал оң сомалар ықтимал таза өсуді көрсетеді.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жыл*** | | | |
| ***Валюта*** | ***Валюта бағамындағы өзгеріс %*** | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** | ***Валюта бағамындағы өзгеріс %*** | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** |
|  |  |  |  |  |
| АҚШ доллары | **14,15%** | **(19.710)** | **-14,15%** | **19.710** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2022 жыл*** | | | |
| ***Валюта*** | ***Валюта бағамындағы өзгеріс %*** | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** | ***Валюта бағамындағы өзгеріс %*** | ***Салық салғанға дейін пайдаға әсері*** |
|  |  |  |  |  |
| АҚШ доллары | 21,00% | (91.108) | -21,00% | 91.108 |

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – Компания клиенттерінің немесе контрагенттерінің өзінің шарттық міндеттемелерін орындамауына байланысты Компанияның залалға ұшырау тәуекелі. Компания кредиттік тәуекелді кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын бекітілген саясаттар мен процедураларды қолдану арқылы, сондай-ақ функцияларына кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингі кіретін кредиттік комитеттерді құру арқылы басқарады. Микрокредит беру қағидаларын қатысушылар бекітеді.

Кредиттік саясат:

* кредиттік өтінімдерді қарау және мақұлдау процедураларын;
* қарыз алушылардың кредит төлеу қабілеттілігін бағалау әдістемесін;
* ұсынылатын қамтамасыз етуді бағалау әдістемесін;
* кредиттік құжаттамаға қойылатын талаптарды;
* кредит тәуекелі бар кредиттер мен өзге де өнімдерге тұрақты мониторинг жүргізу процедураларын белгілейді.

Компания жекелеген кредиттердің және басқа да кредиттік тәуекелдердің жай-күйіне тұрақты мониторинг жүргізеді.

Жеке қарыз алушыларды талдаудан басқа, Компания кредит портфеліне жалпы кредиттердің шоғырлануына және нарықтық тәуекелдерге қатысты бағалау жүргізеді.

Компанияның баланстық кредиттік тәуекелінің ең жоғары мөлшері қаржы жағдайы туралы есепте қаржы активтерінің баланстық құнында және танылмаған шарттық міндеттемелердің сомаларында ең жақсы түрде көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігі әлеуетті кредиттік тәуекелді төмендету үшін елеулі мәнге ие емес.

Пайда мен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша баланстық құн кредиттік тәуекелдің ағымдағы мөлшерін білдіреді, бірақ болашақта құнның өзгеруі нәтижесінде туындауы мүмкін тәуекелдің ең жоғары мөлшерін білдірмейді.

Қаржы құралдарының әрбір сыныбы бойынша кредиттік тәуекелдің ең жоғары мөлшері туралы толығырақ ақпарат жеке ескертпелерде берілген.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

**Құнсыздануды бағалау**

Компания тиімді пайыздық мөлшерлемені немесе оның шамаланған мәнін пайдалана отырып дисконтталатын ақшалай қаражаттың күтілетін толық алынбаған сомасын бағалау үшін макроэкономикалық фактордың әсеріне түзетілген миграция матрицалары негізінде ККЗ-ны топтық негізде есептейді. Ақша қаражатын толық алмау – шартқа сәйкес ұйымға тиесілі ақша ағыны мен ұйым аламын деп күтетін ақша ағыны арасындағы айырмашылық. ККЗ-ны есептеу механикасы төменде сипатталған, ал негізгі элементтер мыналар:

*Дефолт ықтималдығы (PD)*

Дефолт ықтималдығы берілген уақыт аралығында дефолттың пайда болу ықтималдығын есептеу. Дефолт, егер активті тану тоқтатылмаса және ол әлі де портфельдің бөлігі болса, қарастырылып отырған кезең ішінде белгілі бір уақытта ғана орын алуы мүмкін.

*Дефолт тәуекеліне ұшырайтын шама (EAD)*

Дефолт тәуекеліне ұшыраған шама берілген қарызды және төлемнің мерзімін өткізу нәтижесінде есептелген пайыздарды өтеуден күтілетін шартта немесе өзгеше түрде көзделген борыш пен пайыздардың негізгі сомасын төлеуді қоса алғанда, есепті күннен кейін осы шаманың күтілетін өзгерістерін ескере отырып, болашақта қандай да бір күнге дефолтқа ұшыраған шаманың есептік бағасын білдіреді.

*Дефолт кезінде шығын деңгейі (LGD)*

Дефолт кезіндегі шығындар деңгейі белгілі бір уақытта дефолт туындаған жағдайда пайда болатын шығындардың есептік бағасын білдіреді. Бұл көрсеткіш шартта көзделген ақша ағындары мен кредитор алуды күтетін, оның ішінде қамтамасыз етуді іске асыру нәтижесінде алуды күтетін ақша ағындары арасындағы айырма негізге алына отырып есептеледі. Әдетте EAD -ға қатысты пайызбен көрсетіледі.

Егер бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекел елеулі түрде ұлғайған болса, ККЗ-ға арналған бағалау резерві активтің қолданылу мерзімі ішінде пайда болуы күтілетін кредиттік залалдар негізінде есептеледі (бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік залалдар немесе бүкіл мерзім үшін ККЗ), олай болмаған жағдайда бағалау резерві күтілетін 12 айлық кредиттік залалдарға (12 айлық ККЗ) тең сомада есептеледі. 12 айлық ККЗ – есепті күннен кейін 12 ай ішінде мүмкін болатын қаржы құралы бойынша дефолттар салдарында туындайтын ККЗ-ны білдіретін бүкіл мерзім ішінде ККЗ-ның бөлігі. Барлық мерзімдегі ККЗ және 12 айлық ККЗ қаржы құралдарының базалық портфелінің сипатына қарай жеке негізде немесе топтық негізде есептеледі.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

**Құнсыздануды бағалау (жалғасы)**

Дефолт кезінде шығын деңгейі (LGD) (жалғасы)

Компания қаржы құралының қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолт басталу тәуекелінің өзгерістерін есепке алу жолымен бастапқы тану сәтінен бастап қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы болған-болмағанына қатысты әрбір есепті кезеңнің соңында бағалауды жүзеге асыру үшін әдістемені әзірледі. Жоғарыда сипатталған процестің негізінде Компания өзі берген кредиттерді мына топтарға біріктіреді:

1-кезең: кредитті бастапқы тану кезінде Компания бағалау резервін 12 айлық ККЗ-ға тең сомада таниды. 1-кезеңге сондай-ақ кредиттік тәуекелі 2 және/немесе 3-кезеңнен ауыстырылған дәрежеге дейін төмендеген кредиттер және басқа да кредиттік желілер жатады.

2-кезең: егер кредит бойынша кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай ұлғайған болса, Компания бағалау резервін бүкіл мерзім ішінде ККЗ-ға тең сомада таниды. 2-кезеңге сондай-ақ кредиттік тәуекелі 3-кезеңнен ауыстырылған дәрежеге дейін төмендетілген кредиттер мен басқа да кредиттік желілер жатады.

3-кезең: кредиттік-құнсызданған болып табылатын кредиттер, Компания бағалау резервін бүкіл мерзім ішінде ККЗ-ға тең сомада таниды.

СҚКҚ: сатып алынған немесе құрылған кредиттік-құнсызданған (СҚКҚ) активтер – бұл бастапқы тану сәтінде кредиттік құнсыздану болған қаржылық активтер. СҚКҚ-ны бастапқы тану кезінде активтер әділ құны бойынша бағаланады және кейіннен кредиттік тәуекелді ескере отырып түзетілген тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып есептелген пайыздық түсім танылады. ККЗ арналған бағалау резерві бүкіл мерзім ішінде ККЗ сомасының кейіннен өзгеруі болған көлемде ғана танылады немесе танылуын тоқтатады. 2023 және 2022 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияда клиенттерге берілген СҚКҚ кредиттері болған жоқ.

Дефолт пен сауығуды анықтау

Компания қаржы құралы бойынша дефолт болды деп есептейді, сондықтан кез келген жағдайда, ККЗ есептеу мақсаттары үшін оны 3-кезеңге (кредиттік-құнсызданған активтер) жатқызады:

* қарыз алушының шартта көзделген төлемдерді 90 күнге кешіктіруі;
* қарыз алушының қайтыс болуы;
* кредитті өтеу қамтамасыз етуді сату нәтижесінде күтілетін кезде қамтамасыз ету құнының айтарлықтай төмендеуі;
* қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына не сотқа талап-арыз беруге байланысты кредит бойынша номиналды сыйақыны есептеуді тоқтата тұру;
* қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлауына байланысты кредитті қайта құрылымдау;
* борышкер (немесе борышкер тобының құрамындағы заңды тұлға) банкроттық туралы өтініш берді немесе өзін банкрот деп жариялады.

Компания банктердегі қаражатқа қатысты дефолт болды деп есептейді және егер операциялық күн жабылған сәтте банктің сыйақыны және депозиттің негізгі сомасын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамауы, сондай-ақ Компанияның төлем тапсырмаларына сәйкес ақша қаражатын аударуды 60 күннен артық орындамауы, сондай-ақ депозиттік және ағымдағы шоттарда қалдықтары бар екінші деңгейдегі банктердің банктің кредиттік рейтингінің төмендеуі тіркелсе, оны жою бойынша дереу шаралар қабылдайды.

Компанияның саясатына сәйкес, қаржы құралдары «сауыққан» деп саналады, сондықтан дефолттың басталу критерийлерінің ешқайсысы қатарынан кемінде екі ай бойы байқалмаған, сондай-ақ дефолттан кейін кемінде бір нөлдік емес төлем жасалған және есеп беру күніне дейін екі ай ішінде кешіктірулер болмаған кезде 3-кезеңнен ауыстырылады.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

**Құнсыздануды бағалау (жалғасы)**

*Дефолт тәуекеліне ұшырайтын шама*

Дефолт тәуекеліне ұшырайтын шама (EAD) құнсыздану мәніне бағалауға жататын қаржы құралдарының жалпы баланстық құнын білдіреді және клиенттің дефолтқа жақындаған кезде өзінің берешегін ұлғайту қабілетін де, мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін де көрсетеді. 1-кезеңнің кредиттері үшін EAD есептеу үшін Компания 12 айлық ККЗ бағалау үшін 12 ай ішінде дефолт ықтималдығын бағалайды. 2-кезең, 3-кезең активтері және СҚКҚ қаржылық активтері үшін EAD көрсеткіші құралдың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде болуы мүмкін оқиғалар үшін қаралады.

Компания EAD көрсеткішін өнім тұрғысынан EAD орташа коэффициентін анықтау үшін әр кредит бойынша алдыңғы өтеу туралы статистикалық ақпаратты талдау арқылы анықтайды. Содан кейін, сегменттеу аймағына және өнімге байланысты, әр кредитке көші-қон матрицалары негізінде дефолт ықтималдығын есептеу моделіне сәйкес PD көрсеткіштері беріледі.

Микрокредиттік желіні беру туралы келісімге сәйкес Компания кез келген қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда шартты орындаудан біржақты тәртіпте бас тартуға құқылы. Осылайша, келісімдер компания тарапынан қарыз беру жөнінде нақты міндеттеме бермейді. Осындай кредиттік желілерге ККЗ арналған резервті бағалау нақты берілген транш бойынша ғана жүргізіледі.

Кредиттер бойынша ККЗ дисконттау үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлеме орташа тиімді пайыздық мөлшерлемеге негізделген, ол тәуекелге ұшыраудың күтілетін кезеңі ішінде қолданылады деп күтіледі.

*Дефолт кезінде шығын деңгейі*

LGD деңгейлері 1-кезең, 2-кезең, 3-кезең және СҚКҚ активтерінің барлық сыныптары үшін бағаланады. LGD көрсеткішін ай сайын Тәуекел менеджменті департаменті бағалайды.

Кредиттік тәуекелді бағалау LGD бағалаудың стандартты моделіне негізделеді. Бұл LGD деңгейлері қарызды өндіріп алу нәтижесінде қалпына келтірілетін немесе іске асырылатын сомалармен салыстырғанда күтілетін EAD көрсеткішін ескереді.

Компания LGD-ді бағалау үшін дефолтқа ұшыраған кредитті қайтару бойынша тарихи деректерді және қамтамасыз етуді сатудан түскен өтемақыны пайдаланады. Қамтамасыз ету құны өтімділік коэффициентін түзету арқылы бағаланады, содан кейін ол көлік құралдары үшін 6 ай мерзімге және бастапқы тиімді мөлшерлемені пайдалана отырып, жылжымайтын мүлік үшін 1,5 жыл мерзімге дисконтталады.

*Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуі*

Құрал немесе құралдар портфелі бойынша құнсыздануға арналған бағалау резервін қандай сомада құру қажет екенін анықтау үшін (яғни, 12 айлық ККЗ немесе бүкіл мерзімге ККЗ), Компания бастапқы танылған сәттен бастап осы құрал немесе құралдар портфелі бойынша кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуін талдайды. Компания қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекел бастапқы танылған сәттен бастап айтарлықтай өсті деп есептейді, егер:

* шартта көзделген төлемдер 30 күннен астам мерзімге кешіктірілсе;
  + коммерциялық, қаржылық немесе экономикалық жағдайлардың қолданыстағы немесе болжанатын қолайсыз өзгерістері, олар қарыз алушының қарыз міндеттемелерін орындау қабілетінің айтарлықтай өзгеруіне әкеледі деп күтілсе;
* қарыз алушы қызметінің нормативтік-құқықтық, экономикалық немесе технологиялық жағдайлары нақты немесе күтілетіндей қолайсыз өзгерсе және т. б.;
* депозиттік және ағымдағы шоттарда қалдықтары бар екінші деңгейдегі банктің кредиттік рейтингі «CCC» деңгейіне дейін төмендесе;
* банк сыйақыны және депозиттің негізгі сомасын төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаса, сондай-ақ компанияның төлем тапсырмаларына сәйкес ақша қаражатын аударуды 30 күннен артық орындамаса.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

***Құнсыздануды бағалау (жалғасы)***

*Бағалау топтық негізде жүзеге асырылатын қаржы активтерін топтастыру*

Төменде көрсетілген факторларға байланысты Компания ККЗ-ны жеке немесе топтық негізде есептейді.

Компания ККЗ-ды жеке негізде есептейтін активтер сыныптарына мыналар жатады:

* қазынашылық және банкаралық қатынастар (мысалы, банктердегі қаражат және ақша қаражатының баламалары);
* бастапқы қарызды тану және борышты қайта құрылымдау нәтижесінде жаңа қарызды тану тоқтатылған сәтте СҚКҚ ретінде жіктелген қаржы активтері.
* 3-кезеңнің жеке елеулі кредиттері сценарий талдауы ескеріле отырып, құнсыздану тұрғысынан бағаланады.

Активтердің қалған барлық сыныптары бойынша компания ККЗ-ды топтық негізде есептейді.

Компания осы қаржы активтерін кредиттердің ішкі және сыртқы сипаттамаларына, мысалы, қарыз алушы өз қызметін жүзеге асыратын өнім түріне немесе салаға байланысты біртекті топтарға біріктіреді.

*Болжамдық ақпарат және көптеген экономикалық сценарийлер*

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ККЗ арналған резервтерді есептеу мақсаттары үшін Компания мыналарды назарға алды:

* экономикалық орта өзгеруінің экономиканың түрлі салаларына әсері;
* ЖІӨ өзгеруінің жаңартылған болжамы.

Болжамды ақпаратты алу үшін Компания сыртқы көздерден (сыртқы рейтингтік агенттіктер, мемлекеттік органдар, мысалы, орталық банктер және халықаралық қаржы ұйымдары) алынған деректерді пайдаланады.

Макроэкономикалық болжамның деректері ККЗ-дың негізгі компоненттеріне де (мысалы, PD бағалау), сондай-ақ осы кезеңде топтық негізде бағалау үшін пайдаланылатын факторларды бағалауға да әсер етеді.

Модельді әзірлеу және оны кейіннен валидациялау барысында (кем дегенде жыл сайынғы негізде) макроэкономикалық факторлардың елеулі әсеріне ұшыраған ККЗ пайдаланылатын компоненттерінің толықтығы да, сондай-ақ пайдаланылатын макроэкономикалық ауыспалылардың маңыздылығы да тексеріледі. Бұл процесс валидация әдіснамасының сапалы бөлігінде сипатталған. Көрсетілген тексерудің нәтижелері болжауды талап ететін қосымша макроэкономикалық факторларды анықтауға алып келуі мүмкін.

Валидация процесі макроэкономикалық факторлардың ККЗ-ды бағалауға сызықтық емес әсеріне байланысты бір сценарийді қолдану жеткіліксіз болатын дәрежесін анықтауға көмектеседі.

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания дефолт ықтималдығын анықтау үшін негізгі және пессимистік сценарийлерді қолданды. Базалық сценарийді қолдану кезінде дефолт ықтималдығын есептеу үшін компания макроэкономикалық фактор ретінде 4,4%-ға (2022 жылы 2,1%) тең болатын 2024 жылға арналған ЖІӨ болжамын пайдаланды. Пессимистік сценарийді қолдану кезінде дефолт ықтималдығын есептеу үшін компания дағдарыс кезінде халықаралық рейтингтік агенттіктер жариялаған дефолттар статистикасын қолданды.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

***Қаржы активтерінің сыныптары бойынша кредиттік сапа***

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы активтерінің сыныптары бөлінісінде кредиттік сапаға талдау жүргізілген.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** |  | ***Жоғары рейтинг*** | ***Стан­дартты рейтинг*** | ***Стан­дартты рейтингтен төмен*** | ***Құнсызданған*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Қолма-қол қаражатты қоспағанда, ақша қаражаты және оның баламалары | 5 | 1-кезең | **−** | **9.404.062** | **−** | **−** | **9.404.062** |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | 1-кезең | **−** | **24.188** | **−** | **−** | **24.188** |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 7 |  |  |  |  |  |  |
| - Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске берілген кредиттер |  | 1-кезең | **−** | **130.760.755** | **909.335** | **−** | **131.670.090** |
|  | 2-кезең | **−** | **−** | **570.105** | **−** | **570.105** |
|  | 3-кезең | **−** | **−** | **−** | **3.671.161** | **3.671.161** |
| - Ауыл шаруашылығына кредит беру |  | 1-кезең | **−** | **82.814.157** | **332.117** | **−** | **83.146.274** |
|  | 2-кезең | **−** | **−** | **285.647** | **−** | **285.647** |
|  | 3-кезең | **−** | **−** | **−** | **1.309.652** | **1.309.652** |
| - Тұтынушылық кредит беру |  | 1-кезең | **−** | **16.002.324** | **269.049** | **−** | **16.271.373** |
|  | 2-кезең | **−** | **−** | **209.595** | **−** | **209.595** |
|  | 3-кезең | **−** | **−** | **−** | **808.790** | **808.790** |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | 1-кезең | **24.478.576** | **−** | **−** | **−** | **24.478.576** |
| Өзге қаржы активтері | 13 | 1-кезең | **−** | **313.246** | **−** | **−** | **313.246** |
|  |  | 3-кезең | **−** | **−** | **−** | **3.075** | **3.075** |
| **Жиыны** |  |  | **24.478.576** | **239.318.732** | **2.575.848** | **5.792.678** | **272.165.834** |

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы активтерінің сыныптары бөлінісінде кредиттік сапаға талдау жүргізілген.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Ескер.*** |  | ***Жоғары рейтинг*** | ***Стан­дартты рейтинг*** | ***Стан­дартты рейтингтен төмен*** | ***Құнсызданған*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Қолма-қол қаражатты қоспағанда, ақша қаражаты және оның баламалары | 5 | 1-кезең | − | 6.887.593 | − | − | 6.887.593 |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат |  | 1-кезең | − | 23.755 | − | − | 23.755 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 7 |  |  |  |  |  |  |
| - Бөлшек саудаға, қызметтерге және өндіріске берілген кредиттер |  | 1-кезең | − | 106.409.902 | 925.876 | − | 107.335.778 |
|  | 2-кезең | − | − | 547.936 | − | 547.936 |
|  | 3-кезең | − | − | − | 2.459.526 | 2.459.526 |
| - Ауыл шаруашылығына кредит беру |  | 1-кезең | − | 71.683.183 | 296.952 | − | 71.980.135 |
|  | 2-кезең | − | − | 246.310 | − | 246.310 |
|  | 3-кезең | − | − | − | 870.348 | 870.348 |
| - Тұтынушылық кредит беру |  | 1-кезең | − | 18.853.571 | 289.358 | − | 19.142.929 |
|  | 2-кезең | − | − | 199.982 | − | 199.982 |
|  | 3-кезең | − | − | − | 670.244 | 670.244 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 8 | 1-кезең | 10.188.072 | − | − | − | 10.188.072 |
| Өзге қаржы активтері | 13 | 1-кезең | − | 209.100 | − | − | 209.100 |
|  |  | 3-кезең | − | − | − | 2.496 | 2.496 |
| **Жиыны** |  |  | 10.188.072 | 204.067.104 | 2.506.414 | 4.002.614 | 220.764.204 |

Жоғарыда келтірілген кестеде жоғары рейтингке ие қаржы активтері – бұл кредиттік тәуекелдің минималды деңгейі бар, әдетте тәуелсіз кредиттік рейтингі бар немесе қамтамасыз ету деңгейі жоғары активтер. Жақсы қаржылық жағдайы бар және қарызға жақсы қызмет көрсететін кредиттік ұйымдар мен қарыз алушылар стандартты рейтинг санатына кіреді. Стандарттан төмен рейтинг стандартты рейтингпен салыстырғанда неғұрлым төмен кредиттік сапаны білдіреді, алайда осы санатқа енгізілген активтер құнсызданбаған болып табылады.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредиттік тәуекел (жалғасы)

**Қаржы активтерінің сыныптары бойынша кредиттік сапа (жалғасы)**

Клиенттерге берілетін кредиттер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға арналған бағалау резерві туралы толық ақпарат *7-ескертпеде* берілген.

Төменде Компанияның қаржылық активтері мен міндеттемелерінің географиялық белгісі бойынша шоғырлануы берілген:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | | | | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** | | | |
|  | ***Қазақстан*** | ***ЭЫДҰ*** | ***ТМД және басқа елдер*** | ***Жиыны*** | ***Қазақстан*** | ***ЭЫДҰ*** | ***ТМД және басқа елдер*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Активтер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | **9.700.278** | − | − | **9.700.278** | 7.041.198 | − | − | 7.041.198 |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат | **24.188** | − | − | **24.188** | 23.755 | − | − | 23.755 |
| Туынды қаржы активтері | − | **39.782** | − | **39.782** | − | 1.201.302 | − | 1.201.302 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | **237.942.687** | − | − | **237.942.687** | 203.453.188 | − | − | 203.453.188 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | **8.387.357** | − | − | **8.387.357** | 10.188.072 | − | − | 10.188.072 |
| «Репо» шарттары бойынша салынған инвестициялық бағалы қағаздар | **16.091.219** | − | − | **16.091.219** | − | − | − | − |
| Өзге қаржы активтері | **192.753** | **123.568** | − | **316.321** | 211.596 | − | − | 211.596 |
|  | **272.338.482** | **163.350** | − | **272.501.832** | 220.917.809 | 1.201.302 | − | 222.119.111 |
| **Міндеттемелер** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **53.280.971** | **136.725.333** | − | **190.006.304** | 42.175.790 | 121.560.667 | − | 163.736.457 |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | **16.561.713** | − | − | **16.561.713** | − | − | − | − |
| Туынды қаржы міндеттемелері | **230.893** | − | − | **230.893** | 835.423 | − | − | 835.423 |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | **1.013.981** | − | − | **1.013.981** | 992.534 | − | − | 992.534 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **22.250.286** | − | − | **22.250.286** | 10.389.636 | − | − | 10.389.636 |
| Өзге қаржы міндеттемелері | **4.409.069** | **1.479** | **9.516** | **4.420.064** | 4.122.625 | 1.229 | 634 | 4.124.488 |
|  | **97.746.913** | **136.726.812** | **9.516** | **234.483.241** | 58.516.008 | 121.561.896 | 634 | 180.078.538 |
| **Активтер/(міндеттемелер) бойынша нетто-позиция** | **174.591.569** | **(136.563.462)** | **(9.516)** | **38.018.591** | 162.401.801 | (120.360.594) | (634) | 42.040.573 |

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

**Операциялық тәуекел**

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік іркіліс, қызметкерлердің қателері, алаяқтық немесе сыртқы оқиғалар салдарынан туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер компания беделіне нұқсан келтіруі, құқықтық салдарға алып келуі немесе қаржылық залалдарға әкелуі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ бақылау жүйесі және ықтимал тәуекелдерге тиісті шаралар қабылдау арқылы Компания осындай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқытуды, сондай-ақ ішкі бақылауды (аудитті) қоса алғанда, бағалау рәсімдерін көздейді.

Нормативтік-құқықтық сәйкессіздік тәуекелі

Нормативтік-құқықтық сәйкессіздік тәуекелі нормативтік-құқықтық талаптар мен заңнаманы сақтамауға байланысты тәуекелдерді қамтиды. Нормативтік-құқықтық сәйкессіздік тәуекелі – бұл қолданылатын заңдар мен нормативтік құқықтық актілерді сақтамағаны немесе бизнесті жосықсыз жүргізгені (этикалық стандарттарды бұзуды қоса алғанда) үшін айыппұл салу немесе өзге де жаза қолдану салдарынан компанияның қаржылық немесе бедел тәуекеліне ұшырау қаупі. Компанияның нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету бөлімшесі осы тәуекелді басқару тиімділігін және тиісті бақылау жүйесін арттыруға ұмтылады. Компания өз қызметін нормативтік-құқықтық базаның өзгергіштігінің едәуір деңгейі байқалатын нарықта жүзеге асырады, сондықтан жоғары басшылық нормативтік талаптарды сақтамаумен байланысты тәуекелге ерекше назар аударады. Компанияның нормативтік-құқықтық сәйкестікті қамтамасыз ету бөлімшесі бұл тәуекелді Компанияға лайықты көрсеткіштерді пайдалану, бұзушылықтар туралы есептерді қарау және талдау, бірінші және екінші қорғау желілеріне қатысты тәуекелді талдау және бақылау, мемлекеттік тексеру нәтижелері және ішкі және сыртқы аудит нәтижелерін талдау арқылы бақылайды.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл есеп айырысулар ақша қаражатын немесе басқа қаржы активін беру арқылы жүзеге асырылатын қаржылық міндеттемелерді орындау бойынша Компанияда қиындықтар тудыруы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Өтеу мерзімдері мен активтер мен міндеттемелердің пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқаруда негізге алынатын сәт болып табылады. Жүргізілетін операциялардың алуан түрлілігіне және олармен байланысты белгісіздікке байланысты активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша толық сәйкестік қаржы институттары үшін әдеттегі практика болып табылмайды, бұл операциялардың кірістілігін арттыруға мүмкіндік береді, алайда залалдардың туындау тәуекелін арттырады.

Компания міндеттемелерді өтеу мерзімінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражатының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды. Өтімділікті басқару жөніндегі саясатты Басқарма қарайды және бекітеді.

Компания басқа банктердің ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді кредиттерінен тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ Компанияның өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға жедел және күрт ауытқуларсыз ден қоюға қабілетті болуы үшін жоғары өтімді активтердің әртараптандырылған портфелін белсенді қолдауға ұмтылады.

Өтімділікті басқару саясаты мыналардан тұрады:

* негізгі валюталар бөлінісінде ақша қаражатының ағынын болжау және өтімді активтердің қажетті деңгейін ақша қаражатының осы ағындарымен байланысты есептеу;
* қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
* қарыз қаражатының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
* қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту бойынша жоспарларды әзірлеу;
* кассалық өтімділік бұзылған жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін іске асыруға болатын жоғары өтімді активтер портфелін қолдау;
* өтімділікті және қаржыландырудың белгіленген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу;
* өтімділік көрсеткіштерінің заңнамалық белгіленген нормативтерге сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру.

23. Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Өтімділік тәуекелі (жалғасы)

**Өтеуге дейін қалған мерзімдер бойынша қаржылық міндеттемелерді талдау**

Төмендегі кестелерде өтеу бойынша дисконтталмаған шарттық міндеттемелер негізінде өтеуге дейін қалған мерзімдер бөлінісінде 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның қаржылық міндеттемелері көрсетілген:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | *Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз* | *1 айдан 3 айға дейін* | *3 айдан 6 айға дейін* | *6 айдан 12 айға дейін* | *1 жылдан 5 жылға дейін* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Қаржы міндеттемелері** |  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **6.184.496** | **33.202.775** | **47.560.998** | **55.423.300** | **72.960.083** | **215.331.652** |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | **7.430.705** | **9.425.500** | **−** | **−** | **−** | **16.856.205** |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | **50.844** | **101.089** | **150.504** | **288.680** | **694.279** | **1.285.396** |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **−** | **−** | **24.000.000** | **−** | **−** | **24.000.000** |
| Өзге қаржы міндеттемелері | **2.316.495** | **−** | **2.000.753** | **−** | **102.816** | **4.420.064** |
| **Дисконтталмаған қаржы міндеттемелерінің жиыны** | **15.982.540** | **42.729.364** | **73.712.255** | **55.711.980** | **73.757.178** | **261.893.317** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** | *Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз* | *1 айдан 3 айға дейін* | *3 айдан 6 айға дейін* | *6 айдан 12 айға дейін* | *1 жылдан 5 жылға дейін* | *Жиыны* |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Қаржы міндеттемелері** |  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 4.711.478 | 10.675.649 | 20.231.199 | 37.173.552 | 114.982.457 | 187.774.335 |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 48.033 | 96.065 | 89.947 | 260.894 | 728.719 | 1.223.658 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | − | 650.000 | − | 10.650.000 | − | 11.300.000 |
| Өзге қаржы міндеттемелері | 4.174.570 | 94.444 | − | − | − | 4.269.014 |
| **Дисконтталмаған қаржы міндеттемелерінің жиыны** | 8.934.081 | 11.516.158 | 20.321.146 | 48.084.446 | 115.711.176 | 204.567.007 |

Әділ құнды бағалау

Әділ құнды бағалау бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасындағы әдеттегі мәміле барысында активті сату кезінде алынатын немесе міндеттемені беру кезінде төленетін соманы шамамен анықтауға арналған. Алайда, белгісіздік пен кәсіби пайымдауларды қолдануды ескере отырып, әділ құнды активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді беру шеңберінде жүзеге асырылатын деп түсіндіруге болмайды.

Әділ құнды бағалау иерархиясы

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Компания актив немесе міндеттеме бойынша табиғаты, сипаттамалары мен тәуекелдері негізінде активтер мен міндеттемелер кластарын, сондай-ақ әділ құн көздері иерархиясының деңгейін айқындады.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Бағалау күні*** | ***Белсенді нарықтардағы баға белгілеулер***  ***(1-деңгей)*** | ***Айтарлықтай байқалатын бастапқы деректер***  ***(2-деңгей)*** | ***Айтарлықтай байқалатын бастапқы деректер***  ***(3-деңгей)*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |
| ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** |  |  |  |  |  |
| **Әділ құны бойынша бағаланатын активтер** |  |  |  |  |  |
| Туынды қаржы активтері | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **39.782** | **−** | **39.782** |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **24.478.576** | **−** | **−** | **24.478.576** |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік | 2023 жылғы 12 желтоқсан | **−** | **−** | **66.958** | **66.958** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Әділ құны жарияланатын активтер** |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **9.700.278** | **−** | **9.700.278** |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **24.188** | **−** | **24.188** |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **−** | **238.128.458** | **238.128.458** |
| Өзге қаржы активтері | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **−** | **316.321** | **316.321** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Әділ құны бойынша бағаланатын міндеттемелер** |  |  |  |  |  |
| Туынды қаржы міндеттемелері | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **230.893** | **−** | **230.893** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Әділ құны жарияланатын міндеттемелер** |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **−** | **187.474.544** | **187.474.544** |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **16.091.219** | **−** | **16.091.219** |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **−** | **1.075.259** | **1.075.259** |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **22.250.286** | **−** | **22.250.286** |
| Өзге қаржы міндеттемелері | 2023 жылғы 31 желтоқсан | **−** | **−** | **4.420.064** | **4.420.064** |

24. Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Әділ құнды бағалау иерархиясы (жалғасы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***Бағалау күні*** | ***Белсенді нарықтардағы баға белгілеулер***  ***(1-деңгей)*** | | ***Айтарлықтай байқалатын бастапқы деректер***  ***(2-деңгей)*** | | ***Айтарлықтай байқалатын бастапқы деректер***  ***(3-деңгей)*** | | ***Жиыны*** | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |
| ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** |  |  | |  | |  | |  | |
| **Әділ құны бойынша бағаланатын активтер** |  |  | |  | |  | |  | |
| Туынды қаржы активтері | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | 1.201.302 | | − | | 1.201.302 | |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | 10.188.072 | | − | | − | | 10.188.072 | |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік | 2022 жылғы 12 желтоқсан | | − | | − | | 66.958 | | 66.958 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Әділ құны жарияланатын активтер** |  |  | |  | |  | |  | |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | 7.041.198 | | − | | 7.041.198 | |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | 23.755 | | − | | 23.755 | |
| Клиенттерге берілген кредиттер | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | − | | 203.430.824 | | 203.430.824 | |
| Өзге қаржы активтері | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | − | | 211.596 | | 211.596 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Әділ құны бойынша бағаланатын міндеттемелер** |  |  | |  | |  | |  | |
| Туынды қаржы міндеттемелері | 2022 жылғы 31 желтоқсан | − | | 835.423 | | − | | 835.423 | |
|  |  |  | |  | |  | |  | |
| **Әділ құны жарияланатын міндеттемелер** |  |  | |  | |  | |  | |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | − | | 161.619.101 | | 161.619.101 | |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | − | | 992.534 | | 992.534 | |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | 10.389.636 | | − | | 10.389.636 | |
| Өзге қаржы міндеттемелері | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | − | | − | | 4.124.488 | | 4.124.488 | |

2023 және 2022 жылдар ішінде Компания қаржы құралдары үшін әділ құнның иерархиялық моделінің деңгейлері арасында аударымдарды жүзеге асырған жоқ.

24. Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Әділ құны бойынша ескерілмейтін қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құны

Төменде қаржылық жағдай туралы есепте әділ құн бойынша көрсетілмейтін Компанияның қаржы құралдарының сыныптары бөлінісінде баланстық құны мен әділ құнын салыстыру келтіріледі. Кестеде қаржылық емес активтердің және қаржылық емес міндеттемелердің әділ құнының мәні келтірілмейді..

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | | | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** | | |
|  | ***Баланстық құн*** | ***Әділ құн*** | ***Мойындалмаған кіріс/ (залал)*** | ***Баланстық құн*** | ***Әділ құн*** | ***Мойындалмаған кіріс/ (залал)*** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Қаржы активтері** |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | **9.700.278** | **9.700.278** | − | 7.041.198 | 7.041.198 | − |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат | **24.188** | **24.188** | − | 23.755 | 23.755 | − |
| Клиенттерге берілген кредиттер | **237.942.687** | **238.128.458** | **185.771** | 203.453.188 | 203.430.824 | (22.364) |
| Өзге қаржы активтері | **316.321** | **316.321** | **−** | 211.596 | 211.596 | − |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Қаржы міндеттемелері** |  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **190.006.304** | **187.474.544** | **2.531.760** | 163.736.457 | 161.619.101 | 2.117.356 |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | **16.561.713** | **16.091.219** | **470.494** | − | − | − |
| Жалдау шарттары бойынша міндеттемелер | **1.013.981** | **1.075.259** | **(61.278)** | 992.534 | 992.534 | − |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **22.250.286** | **22.250.286** | **−** | 10.389.636 | 10.389.636 | − |
| Өзге қаржы міндеттемелері | **4.420.064** | **4.420.064** | **−** | 4.124.488 | 4.124.488 | − |
| **Әділ құндағы мойындалмаған өзгерістің жиыны** |  |  | **3.126.747** |  |  | 2.094.992 |

**Бағалау әдістемелері және жол беру**

Бұдан әрі осы қаржылық есептілікте әділ құн бойынша көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған әдістемелер мен жол берулер сипатталған.

*Әділ құны шамамен активтердің баланстық құнына тең активтер*

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

*Туынды құралдар*

Бастапқы деректері нарықта байқалатын, құны бағалау әдістерінің көмегімен анықталатын туынды құралдар негізінен валюталық своптар болып табылады. Бағалаудың жиі қолданылатын әдістемелеріне келтірілген құнның есептеулерін пайдаланатын своптардың бағасын анықтау модельдері кіреді. Модельдер әртүрлі бастапқы деректерді, соның ішінде контрагенттердің кредиттік сапасын, форвардтық және спот-бағамдарды, сондай-ақ пайыздық мөлшерлемелер қисықтарын біріктіреді.

*Инвестициялық бағалы қағаздар*

Баға белгіленетін облигациялардың әділ құны есепті күнгі баға белгіленімдеріне негізделеді.

24. Әділ құнды бағалау (жалғасы)

Әділ құны бойынша ескерілмейтін қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құны (жалғасы)

**Бағалау әдістемелері және жол беру (жалғасы)**

*Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер*

Клиенттерге берілетін кредиттерді, кредиттік ұйымдардағы қаражатты, кредиттік ұйымдардың қаражатын және жалдау шарттары бойынша міндеттемелерді, сондай-ақ өзге де қаржы активтері мен міндеттемелерді қоса алғанда, кейбір құралдардың әділ құны ұқсас талаптары, кредиттік тәуекелі және өтеу мерзімі бар берешек бойынша бағалау күніне қолда бар мөлшерлемелерді пайдалана отырып, ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау арқылы бағаланады.

Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдау

Төмендегі кестеде өтеудің күтілетін мерзімдері бөлінісінде активтер мен міндеттемелер берілген. Компанияның өтеу жөніндегі шарттық дисконтталмаған міндеттемелері туралы ақпарат *23-ескертпеде* жарияланған.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** | | | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** | | |
|  | ***Бір жылдың ішінде*** | ***Бір жылдан астам*** | ***Жиыны*** | ***Бір жылдың ішінде*** | ***Бір жылдан астам*** | ***Жиыны*** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Ақша қаражаты және оның баламалары | **9.700.278** | **−** | **9.700.278** | 7.041.198 | − | 7.041.198 |
| Кредиттік ұйымдардағы қаражат | **−** | **24.188** | **24.188** | 23.755 | − | 23.755 |
| Туынды қаржы активтері | **39.782** | **−** | **39.782** | 1.201.302 | − | 1.201.302 |
| Клиенттерге берілген кредиттер | **145.127.297** | **92.815.390** | **237.942.687** | 70.630.559 | 132.822.629 | 203.453.188 |
| Инвестициялық бағалы қағаздар | **6.136.456** | **2.250.901** | **8.387.357** | 3.413.370 | 6.774.702 | 10.188.072 |
| «РЕПО» шарттары бойынша салынған инвестициялық бағалы қағаздар | **10.197.303** | **5.893.916** | **16.091.219** | − | − | − |
| Инвестициялық жылжымайтын мүлік | **−** | **66.958** | **66.958** | − | 66.958 | 66.958 |
| Негізгі құралдар | **−** | **10.891.077** | **10.891.077** | − | 9.097.130 | 9.097.130 |
| Пайдалану құқығы нысанындағы активтер | **−** | **931.504** | **931.504** | − | 921.187 | 921.187 |
| Материалдық емес активтер | **−** | **2.224.050** | **2.224.050** | − | 413.180 | 413.180 |
| Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша активтер | **394.810** | **−** | **394.810** | 158.025 | − | 158.025 |
| Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер | **−** | **−** | **−** | − | 71.062 | 71.062 |
| Өзге активтер | **1.649.974** | **3.075** | **1.653.049** | 941.665 | 2.115 | 943.780 |
| **Жиыны** | **173.245.900** | **115.101.059** | **288.346.959** | 83.409.874 | 150.168.963 | 233.578.837 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **123.133.781** | **66.872.523** | **190.006.304** | 54.756.494 | 108.979.963 | 163.736.457 |
| «РЕПО» шарттары бойынша кредиторлық берешек | **16.561.713** | **−** | **16.561.713** | − | − | − |
| Туынды қаржы міндеттемелері | **230.893** | **−** | **230.893** | 835.423 | − | 835.423 |
| Жалдау бойынша міндеттемелер | **443.742** | **570.239** | **1.013.981** | 413.909 | 578.625 | 992.534 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **22.250.286** | **−** | **22.250.286** | 10.389.636 | − | 10.389.636 |
| Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс бойынша міндеттемелер | **−** | **46.278** | **46.278** | − | − | − |
| Өзге міндеттемелер | **5.894.396** | **102.816** | **5.997.212** | 5.304.300 | − | 5.304.300 |
| **Жиыны** | **168.514.811** | **67.591.856** | **236.106.667** | 71.699.762 | 109.558.588 | 181.258.350 |
| **Нетто позиция** | **4.731.089** | **47.509.203** | **52.240.292** | 11.710.112 | 40.610.375 | 52.320.487 |

Байланысты тараптармен операциялар

*24. «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу»* ХҚЕС (IAS) сәйкес бір тарап екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе елеулі дәрежеде ықпал етуге мүмкіндігі болса, байланысты тараптар деп есептеледі. Тараптардың бір-бірімен байланысты екендігі туралы мәселені шешу кезінде олардың заңды нысаны ғана емес, тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны да ескеріледі.

Байланысты тараптар байланысты емес тараптар арасында жүргізілмейтін мәмілелерге кіруі мүмкін. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары байланысты емес тараптар арасындағы мәмілелер бағалары мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

Қатысушылармен операциялар

Шоттар бойынша қалдықтар және орташа тиімді пайыздық мөлшерлемелер, сондай-ақ басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе залал:

|  | ***Қатысушылар*** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***Жылдық орташа пайыздық мөлшерлеме, %*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***Жылдық орташа пайыздық мөлшерлеме, %*** |
|  |  |  |  |  |
| **Қаржы жағдайы туралы есеп** |  |  |  |  |
| ***Міндеттемелер*** |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты, теңге | **5.675.978** | **15,70** | 21.963.123 | 11,10 |
|  |  |  |  |  |
| **Жиынтық кіріс туралы есеп** |  |  |  |  |
| Пайыздық шығыстар | **(1.428.944)** | **−** | (3.434.695) | − |

**Компания қатысушыларын қоса алғанда, негізгі басқарушы персонал мүшелерімен операциялар**

Құрамында 12 адам бар негізгі басқарушы персоналға сыйақы:

|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Жалақы және өзге қысқа мерзімді төлемдер | **776.113** | 536.656 |
| Әлеуметтік салықтар және басқа аударымдар | **66.321** | 49.138 |
| **Негізгі басқарушы персоналға берілген сыйақы жиыны** | **842.434** | 585.794 |

2023 және 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде негізгі басқарушы персонал ешқандай ақшалай емес сыйақы алған жоқ.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***Жылдық орташа пайыздық мөлшерлеме, %*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***Жылдық орташа пайыздық мөлшерлеме, %*** |
|  |  |  |  |  |
| **Қаржы жағдайы туралы есеп** |  |  |  |  |
| ***Активтер*** |  |  |  |  |
| Клиенттерге берілген кредиттер | **41.436** | **20,88** | 32.658 | 19,36 |

Компанияның қатысушыларын қоса алғанда, негізгі басқарушы персонал мүшелерімен операциялар бойынша пайданың немесе залалдың құрамына енгізілген сомалар былайша ұсынылуы мүмкін:

|  | ***2023 жыл*** | ***2022 жыл*** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Жиынтық кіріс туралы есеп** |  |  |
| Пайыздық кірістер | **13.718** | 2.810 |

Қаржылық қызметке қатысты міндеттемелердегі өзгерістер

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі қаржылық қызметке қатысты міндеттемелер мен ақша ағындарының өзгерістерін салыстырып тексеру былайша берілген:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы 1 қаңтар*** | ***Қаражатты ң таза түсуі*** | ***Бағам айырмасы*** | ***Өзге*** | ***2023 жылғы 31 желтоқсан*** |
|  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | **163.736.457** | **25.226.114** | **(1.176.939)** | **2.220.672** | **190.006.304** |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | **10.389.636** | **10.000.000** | **−** | **1.860.650** | **22.250.286** |
| **Қаржылық қызметке қатысты міндеттемелер жиыны** | **174.126.093** | **35.226.114** | **(1.176.939)** | **4.081.322** | **212.256.590** |

2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі қаржылық қызметке қатысты міндеттемелер мен ақша ағындарының өзгерістерін салыстырып тексеру былайша берілген:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***2022 жылғы 1 қаңтар*** | ***Қаражатты ң таза түсуі*** | ***Бағам айырмасы*** | ***Өзге*** | ***2022 жылғы 31 желтоқсан*** |
|  |  |  |  |  |  |
| Кредиттік ұйымдардың қаражаты | 123.898.949 | 37.341.594 | 1.716.116 | 779.798 | 163.736.457 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 10.370.322 | (1.300.000) | − | 1.319.314 | 10.389.636 |
| **Қаржылық қызметке қатысты міндеттемелер жиыны** | 134.269.271 | 36.041.594 | 1.716.116 | 2.099.112 | 174.126.093 |

«Басқа» бабы кредиттік ұйымдардың қаражаты бойынша есептелген, бірақ әлі төленбеген пайыздардың әсерін қамтиды. Компания төленген пайыздарды операциялық қызметтен түскен ақша ағындары ретінде жіктейді.

Капиталдың жеткіліктілігі

«*Микроқаржы ұйымдары туралы*» Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы заңына сәйкес Компания 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 3.450 теңгеге тең (2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 3.063 теңге) 30.000 еселенген айлық есептік көрсеткіштен («АЕК») кем емес мөлшерде капитал төлеуге тиіс болды.

Бұдан басқа, белгілі бір шетелдік қаржы ұйымдарымен жасалған кредиттік келісімдердің талаптарына сәйкес Компания капиталдың жалпы активтерге арақатынасын кемінде 15% деңгейінде ұстап тұруға тиіс.

Компания өзінің қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқарады. Компания капиталының жеткіліктілігі басқа әдістермен қатар, Компания қызметін қадағалауды жүзеге асыру кезінде ҚРҰБ белгілеген коэффициенттерді пайдалана отырып бақыланады.

2023 және 2022 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания капиталға қатысты заңнамада белгіленген барлық сыртқы талаптарды сақтады.

Компания үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты Компанияның капиталға қатысты сыртқы талаптарды сақтауын қамтамасыз ету және жоғары кредиттік рейтинг пен қызметті жүзеге асыру және акционерлер үшін пайданы барынша арттыру үшін қажетті капиталдың жеткіліктілік нормативтерін қолдау болып табылады.

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

# Капиталдың жеткіліктілігі (жалғасы)

ҚРҰБ микроқаржы ұйымдарынан активтердің кемінде 10% мөлшерінде 1 деңгейдегі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін ұстауды талап етеді. 2023 және 2022 жылдардың 31 желтоқсанында ҚРҰБ әдіснамасы бойынша Компания капиталының жеткіліктілік коэффициенті белгіленген минимумнан асып түсті.

2023 жылғы шілдеден бастап ҚР ҰБ пруденциалдық нормативтерді есептеу әдістемесіне өзгерістер енгізді, атап айтқанда, капиталдың жеткіліктілік коэффициенті капиталдың кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтерге қатынасы ретінде есептеледі.

2023 және 2022 жылдардың 31 желтоқсанында ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелген Компания капиталының жеткіліктілік коэффициенті былайша берілген:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***2023 жылғы***  ***31 желтоқсан*** | ***2022 жылғы***  ***31 желтоқсан*** |
|  |  |  |
| 1-деңгей капиталы | **52.240.292** | 52.320.487 |
| Резервтерді шегергендегі кепілсіз тұтынушылық микрокредиттерді қоса алғанда, микроқаржы ұйымының жиынтық активтері | **−** | 246.610.521 |
| Кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша мөлшерленген активтер | **249.245.142** | − |
| 1-деңгейдегі капитал жеткіліктілігінің нормативі | **21%** | 21% |