

**«Аграрлық несие корпорациясы»
акционерлік қоғамы**

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңдегі

**Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық
есептілік**

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржы жағдайы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп	3
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп	4
Жиынтық кіріс туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп.....	5
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп.....	7

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ

ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР	8-34
--	------

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

	Ескертпе	30 қыркүйек 2024 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2023
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	314,268,371	125,187,941
Банктерге берілген несиелер	5	85,429,299	29,575,908
Клиенттерге берілген несиелер	6	955,678,405	726,810,986
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	7	7,532,556	9,040,648
Еншілес компанияларға инвестициялар		167,470,014	167,470,014
Сатуға арналған деп жіктелген активтер		711,123	726,309
Инвестициялық жылжымайтын мүлік		-	2,599,511
Негізгі қаражат		1,363,090	1,476,063
Материалдық емес активтер		456,965	462,081
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		-	2,136,597
Басқа активтер		13,050,502	7,264,603
Активтер жиыны		1,545,960,325	1,072,750,661
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек		83,197,309	81,093,012
Несие мекемелерінің қаражаты		80,582,439	80,502,822
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	8	216,438,966	77,340,798
Мемлекеттік және бюджет алдындағы берешек ұйымдар		169,962,788	188,524,346
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	9	446,943,245	170,157,456
Қысқа мерзімді болжамды міндеттемелер		1,068,501	1,719,345
Ағымдағы корпоративтік табыс бойынша міндеттемелер салығы		4,513,460	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		9,234,041	12,030,660
Мемлекеттік субсидиялар	10	31,037,449	22,734,825
Басқа міндеттемелер		3,709,328	7,055,711
Жалпы міндеттемелер		1,046,687,526	641,158,975
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	11	428,284,724	428,284,724
Резервтік капитал	11	28,568,552	19,704,422
Жинақталған шығындар		42,419,523	(16,397,460)
Меншікті капитал жиыны		499,272,799	431,591,686
Міндеттемелер мен меншікті капитал жиыны		1,545,960,325	1,072,750,661
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	11	1,168.03	1,009.53

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Бас бухгалтер



8-34 беттердегі ілесне таңдалған түсіндірме жазбалар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

		<i>30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айда аудиттелмеген</i>	
<i>Ескертпе</i>		<i>2024</i>	<i>2023</i>
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісті қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары		22,820,525	12,906,969
Банктерге берілген несиелер		5,174,128	5,061,924
Клиенттерге берілген несиелер		106,836,253	92,629,349
Инвестициялық бағалы қағаздар		13	47,982
		134 830,919	110,646,224
Басқа пайыздық кірістер			
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек		553,254	594,059
		135,384,173	111 240 283
Пайыздық шығындар			
Акционер алдындағы берешек		(5,348,706)	(5,752,214)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек		(19,059,650)	(21,123,551)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(12,638,177)	(13,097,313)
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар		(25,136,872)	(14,102,061)
Несие мекемелерінің қаражаттары		(10,808,997)	(6,273,773)
		(72,992,402)	(60,348,912)
Таза пайыздық кіріс		62,391,771	50 891 371
Несиелік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	12	18,109,539	(1,737,973)
Шығындарды шегергендегі таза пайыздық кіріс несиелік шығындар		80,501,310	49,153,398
Дивидендтік кіріс		13,249,722	10,309,687
Валюталық операциялардан түскен таза табыс		554	81
Персонал шығындары		(6,780,874)	(5,628,561)
Басқа операциялық шығындар		(3,934,358)	(3,163,140)
Басқа (шығыстар)/кіріс, нетто	13	11,095,263	6,387,644
Пайыздық емес кірістер		13,630,307	7,905,711
Салық салуға дейінгі пайда		94,131,617	57,059,109
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	14	(5,759,492)	(4,260,397)
Кезеңдегі пайда		88,372,125	52,798,712

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Бас бухгалтер

8-34 беттердегі *дәлел* таңдалған түсіндірме жазбалар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге**30 қыркүйекте аяқталған
тоғыз айда аудиттелмеген*

□

Кезеңдегі пайда

Кезеңдегі басқа да жиынтық кіріс

Кезеңдегі жиынтық кіріс

2024	2023
88,372,125	52,798,712
—	—
88,372,125	52,798,712

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Бас бухгалтер



8-34 беттердегі ілесіп таңдалған түсіндірме жазбалар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН
АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

		30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айда аудиттелмеген	
Ескертпе		2024	2023
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Алынған пайыздар		79,369,555	62,003,079
Төленген пайыздар		(25,403,810)	(19,228,705)
Персоналға төленген шығыстар		(7,125,637)	(6,114,509)
Алынған/төленген өзге операциялық кірістер/шығыстар		6,306,647	(1,959,215)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен болған ақша ағындары		53,146,755	34,700,650
<i>Қолданыстағы активтердің таза (өсімі)/азайуы</i>			
Банктерге берілген несиелер		(57,694,461)	(50,538,530)
Клиенттерге берілген несиелер		(194,806,133)	(90,410,665)
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек		337,240	158,841
Басқа активтер		27,196,068	663,877
<i>Операциялық міндеттемелердің таза өсуі/(азайуы).</i>			
Мемлекеттік субсидиялар		449,006	489,936
Басқа міндеттемелер		(1,457,814)	8,172,737
Операциялық қызметте ақша қаражатын таза пайдалану		(172,829,339)	(96,763,154)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(1,905,250)	(2,895,870)
Операциялық қызметте ақша қаражатын таза пайдалану		(174,734,589)	(99,659,024)
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражаттарының қозғалысы			
Бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер		613	3,922
Негізгі құралдарды сатып алу		(315,678)	(161,546)
Материалдық емес активтерді сатып алу		(36,639)	-
Инвестицияларды орналастыру		-	(20,000,000)
Алынған дивидендтер		13,249,723	10,309,687
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі		12,898,019	(9,847,937)
Қаржылық қызмет туралы ақша қаражатының қозғалысы			
Акцияерлік капиталды ұлғайту		-	20,000,000
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан түсетін түсімдер	8	140,000,000	140,000,000
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан болатын өтеу	8	(5,500)	(20,006,000)
Акцияерден қарыздарды өтеу		(1,960,795)	(1,565,557)
Сыртқы қарыздарды алу		11,898,000	18,679,000
Сыртқы қарыздарды өтеу		(11,898,000)	(16,244,000)
Қарыздық бағалы қағаздарды шығару	9	264,533,580	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	9	-	(10,000,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздар тартудан түсетін түсімдер		480,000	1,000,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың қарыз қаражатын өтеу		(31,436,389)	(10,374,852)
Төленген дивидендтер	11	(20,691,012)	(13,677,185)
Қаржылық қызметтен түскен таза ақша ағыны		350,919,884	107,811,406
Күтілетін несиелік шығындардың ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері		(2,884)	901
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өзгерісі		189,080,430	(1,694,654)
Кезең басындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары		125,187,941	107,720,283
Кезең соңындағы ақша қаражаттары мен олардың баламалары	4	314,268,371	106,025,629

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Баскарма төрағасының орынбасары, Баскарма мүшесі

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Бас бухгалтер

8-34 беттердегі іс-еңе таңдалған түсіндірме жазбалар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде

мың теңге

1. Есеп беретін кәсіпорын

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

Серіктестік қызметінің негізгі бағыты ауыл шаруашылығы субъектілерін несиелеудің қолжетімді жүйесін дамыту, тиісті лицензия негізінде банктік несиелік операцияларды жүзеге асыру, ауыл шаруашылығы саласын қолдау жөніндегі бағдарламаларды іске асыруға қатысу арқылы ауыл шаруашылығы секторын индустрияландыру мен әртараптандыруға жәрдемдесу, ауыл шаруашылығы секторын несиелендіру, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешендегі инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лизингтік қызметті жүзеге асыру, қаржы институттарын қаржыландыру, оларды қаржыландыру мақсатында исламдық қаржы құралдарын пайдаланатын заңды тұлғаларды қаржыландыру арқылы Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің исламдық қағидаттары және заңнамалық актілерде тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін басқа да қызмет түрлері.

Қоғамның қаржыландыру қызметі қаражатты пайдалану бойынша нақты талаптар мен шектеулерді қарастырады. Клиенттерге несиелер Қазақстан Республикасында ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемен беріледі.

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

2024 жылдың 30 қыркүйегіндегі (аудиттелмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның 100% меншік үлесіне ие болды, оның негізгі қызметіне мыналар кіреді: агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызмет, агроөнеркәсіп кешенін несиелендіру, өнеркәсіптік кешен, агроөнеркәсіп кешенін дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және басқа да бағдарламаларды іске асыруға қатысу.

2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер») Қоғам акцияларының 100% иеленеді.

Қоғамның түпкілікті иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі.

Қоғамның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Астана қ., Иманов көш. 11.

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асырудың шарттары

Қоғамның қызметі көбінесе Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Қоғамның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің мағынасыздығы тәуекелімен ұштасып отыр, бұл да жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа заңды және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және Ресей мен Украина төңірегіндегі геосаяси жағдай да өңірдегі шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

Ұсынылған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнес жағдайларының Компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына әсері туралы басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ бизнес жағдайларының нақты әсері басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде

мың теңге

2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары

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

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай үшін осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жыл үшін соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктен кейін болған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін ТАҢДАЛҒАН ескертпелер енгізілді.

Бұл шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (IFRS) сәйкес дайындалған жылдық қаржылық есептілік үшін толық көлемде ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды және Компанияның ең соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілігімен бірге оқылуы тиіс: 2023 жылдың 31 желтоқсан және көрсетілген күні аяқталатын жыл үшін.

Сондай-ақ Компания 2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай үшін шоғырландырылған аралық қаржылық есептілікті Компанияның тіркелген кеңсесінен алуға болатын 34 «Аралық қаржылық есептілік» IAS стандартына сәйкес әзірледі.

Бағалау базасы

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік тарихи құн негізіне сәйкес жасалған.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қоғамның функционалдық валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Қоғам жүзеге асыратын және соған байланысты операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін жақсырақ көрсететін қазақстандық теңге (бұдан әрі – «теңге»). қызметіне әсер ететін жағдайлар. Қазақстан теңгесі де осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ұсыну валютасы.

Теңгемен берілген барлық сандар мыңға дейін дөңгелектенеді.

Есептік бағалау мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтан есеп саясатының қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар туралы есептілік сомаларына әсер ететін пайымдаулар, жорамалдар мен бағалаулар жасауды талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Олардың негізінде жасалған болжамдар мен бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігін анықтау үшін үнемі талданады. Бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде және бағалаудағы өзгеріс шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратқа әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

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

3. Есеп саясатының маңызды ережелері

Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания 2023 жылдың 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылған маңызды есеп саясатын пайдаланды.

Төменде Компанияның қызметіне қазіргі уақытта қолданылатын немесе болашақта қолданылуы мүмкін қайта қаралған стандарттар мен түсініктемелер берілген.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге**Жаңа стандарттар мен түсініктемелер 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап қолданылды*

2024 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық кезеңдер үшін стандарттарға енгізілген бірқатар түзетулер Компанияның шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ:

- «Кері жалдаумен сату кезінде жалдау бойынша міндеттеме» (ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулер) ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары».
- «Ковенанттармен ұзақ мерзімді міндеттемелер» (ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер) және «Қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді ретінде міндеттемелерді жіктеу» (ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер).
- Жеткізушіні қаржыландыру жөніндегі келісімдер (IAS 7 және ХҚЕС 7 түзетулер).

Бірқатар жаңа стандарттар 2025 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді және оларды мерзімінен бұрын қолдануға рұқсат етіледі. Қоғам осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде оларды мерзімінен бұрын қолданбады. Осы жаңа стандарттар мен түсіндірулер Қоғамның шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есебіне елеулі әсер етпейді деп күтілуде.

4. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	<i>2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)</i>	<i>2023 жылдың 31 желтоқсан</i>
«Кері репо» операциялары	260,016,480	72,478,190
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат	54,151,639	48,850,260
«Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесінде (бұдан әрі – РҚБ) ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	106,521	3,862,244
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	117	749
	314,274,757	125,191,443
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(6,386)	(3,502)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	314,268,371	125,187,941

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары мерзімге кешіктірілген болып табылмайды және Несиелік тәуекелдің 1-кезеңіне жатады (аудиттелмеген). (2023 жылғы 31 желтоқсан: ақша қаражаты және олардың баламалары мерзімге кешіктірілген болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай қаражаттың және ақша қаражаттарының балама қалдықтарының несиелік сапасы Standard & Poor's немесе Standard & Poor's шкаласына түрлендірілген басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде хабарлануы мүмкін:

2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)					
	«Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РМУ ағымдағы шоты		Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	Кері repo операциялары	Жиыны
Мерзімі өтпеген	Ағымдағы шоттар	РМУ ағымдағы шоты			
– «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РМУ-дағы ағымдағы шоттағы қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	–	106,521	–	–	106,521
– несиелік рейтингі А- ден А+ дейін	4,283,561	–	117	–	4,283,678
– ВВВ- ден ВВВ+ дейін несиелік рейтингімен	3,141,684	–	–	–	3,141,684
– ВВ- ден ВВ+ дейін несиелік рейтингімен	46,726,394	–	–	–	46,726,394
– берілген несиелік рейтингі жоқ	–	–	–	260,016,480	260,016,480
Құнсызданудан болған шығындарды есепке алмағанға дейінгі ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	54,151,639	106,521	117	260,016,480	314,274,757
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(1,442)	(1)	–	(4,943)	(6,386)
Ақшалай қаражатты қоспағанда, ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	54,150,197	106,520	117	260,011,537	314,268,371

2023 жылдың 31 желтоқсан					
	«Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РМУ ағымдағы шоты	Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	Кері repo операциялары	Жиыны	
Мерзімі өтпеген					
– «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РМУ-дағы ағымдағы шоттағы қаражат (белгіленген Несиелік рейтингі жоқ)	–	3,862,244	–	–	3,862,244
– ВВВ– ден ВВВ+ дейін несиелік рейтингімен	8,801,313	–	–	–	8,801,313
– ВВ– ден ВВ+ дейін несиелік рейтингімен	40,048,483	–	–	–	40,048,483
– берілген несиелік рейтингі жоқ	464	–	749	72,478,190	72,479,403
Құнсызданудан болған шығындарды есепке алмағанға дейінгі ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	48,850,260	3,862,244	749	72,478,190	125,191,443
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(2,017)	(42)	–	(1,443)	(3,502)
Ақшалай қаражатты қоспағанда, ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	48,848,243	3,862,202	749	72,476,747	125,187,941

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның ақша қаражаты мен олардың баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% -ынан астамын құрайтын банкте шоттары жоқ

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

(аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: ақша қаражаты мен олардың баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% -ынан астамын құрайтын банкте шоттары жоқ).

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғам Қазақстан қор биржасында «кері репо» мәмілелерін жасады, осы мәмілелер бойынша қамтамасыз ету Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қазынашылық вексельдері және «Қазақстан орнықтылық қоры» АҚ борыштық облигациялары, олардың әділ құны 253,228,130 мың теңгені құрады (аудиттелді) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері, борыштық облигациялар, «Қазақстандық орнықтылық қоры» АҚ, олардың әділ құны 72,467,012 мың теңгені құрады). «Кері репо» шарттары бойынша баланстық құны есепті күні 260,011,537 мың теңгені (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 72,476,747 мың теңгені) құрады.

5. Банктерге берілген несиелер

Екінші деңгейлі банктерге берілген несиелер

Күтілетін несиелік шығындарды өтеу

Банктердегі қаражат

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер Мерзімі өтпеген және 1-кезеңдегі Несиелік тәуекелге жатады (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсан: екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер Мерзімі өтпеген және 1-кезеңге жатады).

Төмендегі кестеде банктерге берілген несиелердің несие сапасы туралы ақпарат берілген:

	30 қыркүйек 2024 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2023
Мерзімі өтпеген	68,276,882	27,209,261
- BBB- ден BBB+ дейін несиелік рейтингімен	7,754,454	2,377,098
- BB- ден BB+ дейін несиелік рейтингімен	9,567,927	—
- B- ден B+ дейін несиелік рейтингімен	85,599,263	29,586,359
	(169,964)	(10,451)
Банктердегі қаражат	85,429,299	29,575,908

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдың ішінде көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қоғам «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша - жылдық 1.50% (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: жылдық 1.50%) және өтеу мерзімімен 2025 жылғы 1 наурыз (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 2024 жылғы 1 наурыз) жалпы сомасы 52,177,500 мың теңгеге несие берді (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 56,000,000 мың теңге), «Банк ЦентрКредит» АҚ жалпы сомасы 4,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 4,861,311 мың теңге) несие берді. Қоғам тиісінше банктерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы аралық қысқартылған есепте нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 4,630,496 мың теңге (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 6,765,769 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты және 2,909,402 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті шығын ретінде таныды (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 4,271,657 мың теңге). Қоғам шарттар бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.98% -дан 15.15% -ға дейін (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: жылдық 16.28% -дан 18.42% -ға дейін) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдың ішінде «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде Қоғам мерзімімен нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша - жылдық 1.50% және өтеу мерзімі 2025 жылғы 1 наурыз «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға 17,822,500 мың теңге сомасына (аудиттелмеген), «Фридом Банк Қазақстан» АҚ 9,900,000 мың теңге сомасына (аудиттелмеген), «Банк ЦентрКредит» АҚ 4,000,000 мың

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

теңге сомасына (аудиттелмеген) кредит берді. Қоғам нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 2,043,414 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты және тиісінше банктерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе зиян туралы аралық қысқартылған есепте 925,839 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті шығын ретінде таныды. Қоғам шарттар бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 14.42%-дан 15.97%-ға дейін есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның 1 банкте (аудиттелмеген) қалдығы болды (2023 жылғы 31 желтоқсан: жоқ), оның жалпы сальдосы меншікті капиталының 10,00%-нан асатын: жалпы сомада «Қазақстан Халық Банкі» АҚ 68,198,137 мың теңге (аудиттелмеген).

6. Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер ауыл шаруашылығы саласында жұмыс істейтін қарыз алушыларға берілген несиелермен көрсетіледі және келесі позицияларды қамтиды:

	30 қыркүйек 2024 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2023
Заңды тұлғаларға - Несиелік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген несиелер	481,715,108	327,752,769
Заңды тұлғаларға инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін берілген несиелер	101,914,825	106,452,355
Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер	247,688,743	196,266,196
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	275,446,112	268,404,726
	1,106,764,788	898,876,046
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(151,086,383)	(172,065,060)
Клиенттерге берілген несиелер	955,678,405	726,810,986

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде көктемгі егіс жұмыстарын қолдау мақсатында ауыл шаруашылығы субъектілерін несиелендіру бойынша «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы аясында Қоғам нарықтан төмен сыйақы мөлшерлемесі бойынша – жылдық 1.50% (2023 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1.50%) және өтеу мерзімі 2025 жылғы наурызға дейін (2023 жылғы 30 қыркүйек: 2024 жылғы наурызға дейін) мерзіммен жалпы сомасы 83,822,500 мың теңге (аудитсіз) несиесі берді (2023 жылғы 30 қыркүйек: 79,138,689 мың теңге). Компания тиісінше клиенттерге берілген несиелер бойынша басқа шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында пайда немесе залал туралы есепте бастапқы тану кезінде 11,252,493 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйек: 9,471,377 мың теңге) сомасындағы дисконт амортизациясынан түскен пайыздық кірісті мойындады (2023 жылғы 30 қыркүйек 6,203,692 мың теңге). 11,252,493 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте: 9,471,377 мың теңге) нарықтық деңгейден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша қарыздарды бастапқы тану кезіндегі залал алынған мемлекеттік субсидиялардан толығымен өтелді (30 қыркүйек 2023 жылы толығымен өтелді: мемлекеттік субсидия). Компания жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттау арқылы бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға (2023 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 14.00%-дан 19.70%-ға дейін) дейінгі болжамды нарықтық сыйақы мөлшерлемелерін пайдаланды.

2024 жылдың тоғыз айы ішінде Қоғам «Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі - «Іскер») шеңберінде берілген несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 2,557,248 мың теңге сомасына жаңа қарыздар берілді (2023 жылғы 30 қыркүйек: 10,805,161 мың теңге). Қоғам есеп айырысу нарықтық пайыздық мөлшерлемелерін шарттар бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20% -дан 21.60% -ға дейінгі диапазонда (2023 жылғы 30 қыркүйек: 14.00% -дан 23.20% -ға дейін) пайдаланды. 840,154 мың теңге мөлшеріндегі нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесі бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан шығын (2023 жылғы 30 қыркүйек: 3,210,761 мың теңге) өзге де шығыстардың құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді.

2024 жылдың тоғыз айында Қоғам «Еңбек» және «Жұмыспен қамтудың жол картасы-2020» мемлекеттік бағдарламасы аясында 7,688,854 мың теңге (2023 жылғы 30 қыркүйек: 8,227,714 мың теңге) сомасында несиесі беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды. Компания болашақ келісімшарттық ақша ағындарын

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17,20%-дан 21,60%-ға дейінгі бағаланған нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 1,906,306 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 жылы 30 қыркүйек: 1,574,528 мың теңге) нарықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы қарыздарды бастапқы танудан болған залал басқа шығыстардың бөлігі ретінде танылды және мемлекеттік субсидиялар есебінен толығымен өтелді.

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында ауыл шаруашылығы субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге несиелеу аясында және өтеу мерзімі 2025 жылдың наурызына дейін болатын нарықтан төмен пайыздық мөлшерлемелермен Қоғам жалпы сомасы 147,475,988 мың теңге несие берді (2023 жылғы 30 қыркүйек: болған жоқ) жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі (2023 жылдың 30 қыркүйегі: жоқ). Қоғам бастапқы тану кезінде 14,461,102 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты таныды (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйек: болған жоқ) және 5,244,609 мың теңге мөлшеріндегі дисконт амортизациясынан пайыздық кіріс (2023 жылғы 30 қыркүйек: болған жоқ) клиенттерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамында пайда немесе залал туралы есепте тиісінше 14,461,102 мың теңге мөлшеріндегі (аудиттелмеген) нарықтағыдан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан болған залал (2023 жылғы 30 қыркүйек: болған жоқ) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді. Қоғам шарттар бойынша ақша қаражатының болашақ ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20% - дан 21.60% - ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде ауыл шаруашылығы субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге несиелеуге арналған «Агробизнес» бағдарламасы аясында Қоғам жалпы сомасы 1,270,000 мың теңге (2023 жылғы 30 қыркүйек: жоқ) жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейін (2023 жылғы 30 қыркүйек: жоқ) және өтеу мерзімі 2025 жылдың қыркүйегіне дейін нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен несиелер берді. 203,201 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 ж. 30 қыркүйек: жоқ) нарықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша қарыздарды бастапқы тану кезіндегі залал алынған мемлекеттік субсидиядан толығымен өтелді. Компания болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейінгі бағаланған нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Компания өзінің жалпы операциялық қызметі барысында ауыл шаруашылығы саласында жұмыс істейтін қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемеден төмен несиелер береді. 2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айдағы (2023 жылдың тоғыз айы: 5,039,921 мың теңге) 4,417,041 мың теңге (аудиттелмеген) сомасында нарықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген қарыздарды бастапқы тану кезіндегі залал басқа шығыстардың бөлігі ретінде танылды. 2024 жылдың тоғыз айы ішінде Компания болашақ ақшалай ағындарды дисконттау жолымен бастапқы тану кезіндегі қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейін (2023 жылдың 9 айында: 14.00%-дан 23.20%-ға дейін) болатын болжамды нарықтық сыйақы мөлшерлемелерін пайдаланды.

2024 жылдың 30 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Компанияда жалпы несие қалдығы меншікті капиталының 10%-нан асатын қарыз алушылар болған жоқ (2023 жылғы 30 қыркүйек: жоқ).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

Келесі кестеде 2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттелмеген)					
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	Жиыны
Заңды тұлғаларға - Несиелік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген несиелер	238,581,646	151,192,457	63,650,406	3,352,382	456,776,891
- мерзімі өтпеген					
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	3,722,053	2,679,136	2,457,618	-	8,858,807
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	997,839	1,601,309	-	2,599,148
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	1,024,950	-	1,024,950
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	7,265,695	-	7,265,695
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	5,189,617	-	5,189,617
	242,303,699	154,869,432	81,189,595	3,352,382	481,715,108
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу (аудиттелмеген)	(5,108,308)	(6,986,294)	(10,223,208)	(82,592)	(22,400,402)
	237,195,391	147,883,138	70,966,387	3,269,790	459,314,706
2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттелмеген)					
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	Жиыны
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	24,971,615	3,105,253	20,830,856	396,376	49,304,100
- мерзімі өтпеген					
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	1,826,508	67,850	1,351,802	254,870	3,501,030
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	1,855,172	-	1,855,172
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	108,089	-	108,089
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	24,038,020	13,610	24,051,630
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	23,094,804	-	23,094,804
	26,798,123	3,173,103	71,278,743	664,856	101,914,825
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(2,681,394)	(798,572)	(33,744,711)	(293,368)	(37,518,045)
	24,116,729	2,374,531	37,534,032	371,488	64,396,780

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

ның теңге

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттелмеген)						
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	Жиыны	
Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер	125,852,604	14,029,370	48,207,485	7,563,499	195,652,95	
- мерзімі өтпеген						
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	1,408,752	19,015	2,321,810	1,747,314	5,496,891	
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	577,820	884,317	1,882	1,464,019	
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	893,376	-	893,376	
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	22,446,365	661,321	23,107,686	
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	21,073,813	-	21,073,813	
	127,261,356	14,626,205	95,827,166	9,974,016	247,688,743	
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(5,222,051)	(3,959,579)	(47,483,481)	(2,895,823)	(59,560,934)	
	122,039,305	10,666,626	48,343,685	7,078,193	188,127,809	
2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)						
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	Жиыны	
Жеке тұлғалар						
- мерзімі өтпеген	182,614,459	6,298,415	25,693,351	1,632,807	216,239,032	
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	9,718,193	821,202	3,668,941	61,526	14,269,862	
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	2,828,906	1,446,047	29,729	4,304,682	
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	2,293,005	29,580	2,322,585	
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	17,393,015	746,947	18,139,962	
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	20,081,673	88,316	20,169,989	
	192,332,652	9,948,523	70,576,032	2,588,905	275 446 112	
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(2,913,906)	(1,006,643)	(27,341,171)	(345,282)	(31 607 002)	
	189,418,746	8,941,880	43,234,861	2,243,623	243 839 110	

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

мың теңге

	2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
	2-кезең		3-кезең		
	Несиелік		Несиелік		
	қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар		қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар		
Берілген несиелер заңды тұлғалар – несиелік серіктестіктер және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялар	12 айлық КНЗ	несиелік шығындар	12 айлық КНЗ	несиелік шығындар	Жиыны
- мерзімі өтпеген	134,753,828	98,607,577	61,480,872	2,790,043	297,632,320
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	9,142,151	4,252,114	2,661,211	436,931	16,492,407
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	4,203,429	1,141,569	130,208	5,475,206
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	2,065,824	14,154	2,079,978
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	1,118,175	72	1,118,247
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	4,954,611	—	4,954,611
	143,895,979	107,063,120	73,422,262	3,371,408	327,752,769
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(1,507,919)	(7,093,376)	(11,819,121)	(141,792)	(20,562,208)
	142,388,060	99,969,744	61,603,141	3,229,616	307,190,561

	2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
		2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша	3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша		
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең 12 айлық КНЗ	бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	бүкіл мерзімге күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	28,240,760	—	38,235,955	669,181	67,145,896
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	832,400	—	9,441,329	638,041	10,911,770
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	16,422	8,726	—	25,148
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	4,160,824	—	4,160,824
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	4,730,454	—	4,730,454
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	19,478,263	—	19,478,263
	29,073,160	16,422	76,055,551	1,307,222	106,452,355
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(4,492,396)	(2,571)	(36,812,775)	(925,766)	(42,233,508)
	24,580,764	13,851	39,242,776	381,456	64,218,847

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша					
	2-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер		3-кезең Несиелік қамтамасыз етуші болып табылмайтын активтер бойынша		Жиыны
	1-кезең 12 айлық КНЗ	мерзімге күтілетін несиелік шығындар	бүкіл күтілетін несиелік шығындар	СҚКҚ	
Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	76,758,835	—	43,671,382	9,153,09	129,583,308
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	3,336,089	3,480,884	15,773,862	109,366	22,700,201
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	12,360,631	2,502,894	—	14,863,525
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	6,070,437	—	6,070,437
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	7,266,540	8,578	7,275,118
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	15,773,607	—	15,773,607
	80,094,924	15,841,515	91,058,722	9,271,035	196,266,196
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(6,975,949)	(5,372,106)	(54,859,103)	(4,064,526)	(71,271,684)
	73,118,975	10,469,409	36,199,619	5,206,509	124,994,512

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

2024 жылдың 30 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Компанияда жалпы несие сальдосы меншікті капиталдың 10%-нан асатын қарыз алушылары (аудиттелмеген) жоқ (2023 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

7. Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек

2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешектің талдауы келесідей:

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Жиыны
Қаржылық лизингке жалпы инвестициялар	1,430,393	8,695,104	6,785,199	16,910,696
Қаржы жалгерлігі бойынша болашақ кезеңдердің еңбекпен табылмаған қаржылық кірісі	(131,797)	(640,379)	(584,892)	(1,357,068)
Қаржылық лизингке инвестиция	1,298,596	8,054,725	6,200,307	15,553,628
КНЗ-ға арналған бағалау резерві	(678,463)	(4,124,257)	(3,218,352)	(8,021,072)
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	620,133	3,930,468	2,981,955	7,532,556

	2023 жылдың 31 желтоқсан			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Жиыны
Қаржылық лизингке жалпы инвестиция	1,797,907	8,809,078	6,898,736	17,505,721
Қаржы жалгерлігі бойынша болашақ кезеңдердің еңбекпен табылмаған қаржылық кірісі	(247,150)	(920,778)	(804,467)	(1,972,395)
Қаржылық лизингке инвестиция	1,550,757	7,888,300	6,094,269	15,533,326
Болжалды бнегізгі құралдардың резерві	(666,824)	(3,267,189)	(2,558,665)	(6,492,678)
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	883,933	4,621,111	3,535,604	9,040,648

Төмендегі кестеде 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек бойынша ЭКЖ резервіндегі өзгерістердің талдауы берілген:

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)			
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін Несиелік шығындарды өтеу	3,858	532,701	5,956,119	6,492,678
2-кезеңге аударымдар	-	424,337	(424,337)	-
3-кезеңге аударымдар	-	(398,897)	398,897	-
Шығындар бойынша резервті таза құру	6,150	45,655	1,476,589	1,528,394
2024 жылдың 30 қыркүйегіндегі күтілетін Несиелік шығындарды өтеу	10,008	603,796	7,407,268	8,021,072

	2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)			
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2023 жылғы 1 қаңтардағы күтілетін Несиелік шығындарды өтеу	-	883,821	4,906,276	5,790,097
3-кезеңге аударымдар	-	(278,929)	278,929	-
Шығындар бойынша резервті таза құру/(қайтару).	242	213,887	430,421	644,550
2023 жылдың 30 қыркүйегіндегі күтілетін Несиелік шығындарды өтеу	242	818,779	5,615,626	6,434,647

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

Қаржылық лизинг портфелінің несиелік сапасы

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы Қаржы жалгерлігі портфелінің несиелік сапасы туралы ақпарат берілген:

<i>2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)</i>				
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
- мерзімі өтпеген	228,506	2,094,220	4,395,416	6,718,142
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	—	—	—	—
- 31 күннен астам және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	375,547	375,547
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	—	—
- 91 күннен астам және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	3,857,140	3,857,140
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	4,602,799	4,602,799
	228,506	2,094,220	13,230,902	15,553,628
Шығындарға бағалау резерві	(10,008)	(603,796)	(7,407,268)	(8,021,072)
Жалпы Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	218,498	1,490,424	5,823,634	7,532,556

<i>2023 жылдың 31 желтоқсан</i>				
	<i>1-кезең</i>	<i>2-кезең</i>	<i>3-кезең</i>	<i>Жиыны</i>
- Мерзімі өтпеген	219,838	783,097	4,160,184	5,163,119
- мерзімі 30 күннен аз	327,874	2,422,688	2,670,752	5,421,314
- мерзімі 91 күннен астам, бірақ 180 күннен аз	—	—	255,497	255,497
- мерзімі 181 күннен астам, бірақ 360 күннен аз	—	—	407,095	407,095
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	4,286,301	4,286,301
	547,712	3,205,785	11,779,829	15,533,326
Шығындарға бағалау резерві	(3,858)	(532,701)	(5,956,119)	(6,492,678)
Жалпы Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	543,854	2,673,084	5,823,710	9,040,648

8. Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек

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

Алынған қарыздар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жалпы сомасы 52,177,500 мың теңгеге, «Банк Центр Кредит» АҚ жалпы сомасы 4,000,000 мың теңгеге (5-ескертпе) жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен, сондай-ақ клиенттерге тікелей жалпы сомасы 83,822,500 мың теңге жіберілді (Ескертпе 6) (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезіндегі 19,955,981 мың теңге сомасындағы дисконт (аудиттелмеген) 2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде ішінара игерілген мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (10-ескертпе). 8,831,004 мың теңге сомасында дисконт амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметіне кредиторлық берешек бойынша сыйақы бойынша шығыстар құрамында көрсетілді. Компания болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде несиелік транштардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.89% - 14.10% диапазонында болжанған нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде

мың теңге

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны 21,185 мың теңге (аудиттелмеген) сомасында есептелген пайыздарды қоса алғанда, 216,438,966 мың теңгені құрады (аудиттелмеген).

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

Алынған қарыздарды жоғарыда көрсетілген бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ жалпы сомасы 56,000,000 мың теңгеге, «Банк Центр Кредит» АҚ жалпы сомасы 4,861,310 мың теңгеге (5-ескертпе), сондай-ақ тікелей клиенттерге жалпы сомасы 79,138,689 мың теңге (6-ескертпе) (аудиттелмеген) бағыттады.

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезіндегі 27,620,548 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконт 2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде ішінара пайдаланумен мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (10-ескертпе). 13,135,197 мың теңге сомасында дисконт амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметіне кредиторлық берешек бойынша сыйақы бойынша шығыстар құрамында көрсетілді. Компания болашақ келісімшарттық ақша ағындарын дисконттау жолымен бастапқы тану кезінде несиелік транштардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.71% - 18.25% диапазонында болжанған нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

9. Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

			Жылдық пайыздық мөлшерле ме, %	Номиналды құны		Баланстық құны	
	Орналас- тыру күні	Өтеу күні		30 қыркүйек 2024 (аудиттелме- еген)	2023 жылдың 31 желтоқсан	30 қыркүйек 2024 (аудиттелмег- ен)	2023 жылдың 31 желтоқсан
Кірісі тіркелген облигациялар (KZ2C000011302, AGKKpp1)	2024 жылғы 16 мамыр	2025 жылғы 16 мамыр	15.00%	100,000,000	—	105,583,333	—
Кірісі тіркелген облигациялар (KZ2C000011344, AGKKpp2)	2024 жылғы 23 мамыр	2029 жылғы 23 мамыр	13.96%	50,000,000	—	52,462,389	—
Кірісі тіркелген облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3)	2024 жылғы 21 маусым	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	50,000,000	—	52,062,500	—
Кірісі тіркелген облигациялар (4-облигациялық бағдарламаның 1-шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазаны	2026 жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,480,080	40,413,755
Кірісі тіркелген облигациялар (4-облигациялық бағдарламаның 6-шығарылымы)	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан	15.00%	35,000,000	35,000,000	40,703,692	39,817,201
Кірісі тіркелген облигациялар (KZ2C000011823, AGKKpp4)	2024 жылғы 10 қыркүйек	2024 жылғы 10 қыркүйек	15.00%	35,000,000	—	35,291,667	—
Кірісі тіркелген облигациялар (4-облигациялық бағдарламаның 9-шығарылымы)	2021 жылғы 21 желтоқсан	2031 жылғы 21 желтоқсан	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	31,820,833
Кірісі тіркелген облигациялар (4-облигациялық бағдарламаның 2-шығарылымы)	2020 жылғы 26 тамыз	2030 жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	30 765 470	31 582 622
Кірісі тіркелген облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3 транш 2)	2024 жылғы 30 шілде	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	29,533,580	—	30,751,840	—
Кірісі тіркелген облигациялар (3-облигациялық бағдарламаның 4-шығарылымы)	2021 жылғы 27 мамыр	2026 жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
Кірісі тіркелген облигациялар (1-облигациялық бағдарламаның 1-шығарылымы)	2014 жылғы 30 желтоқсан	2026 жылғы 30 наурыз	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,450,266
Кірісі тіркелген облигациялар (3-облигациялық бағдарламаның 2-шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқсан	2022 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,192,087	5,366,910
Кірісі тіркелген облигациялар (4-облигациялық бағдарламаның 7-шығарылымы)	2021 жылғы 27 қазан	2031 жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,248,919	3,909,282
Кірісі тіркелген облигациялар (1-облигациялық бағдарламаның 2-шығарылымы)	2015 жылдың 21 қазаны	2026 жылғы 21 сәуір	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар				426,343,799	161,810,219	446,943,245	170,157,456

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам жалпы номиналды сомасы 264,533,580 мың теңгеге облигациялар шығарды (аудиттелмеген):

- купондық мөлшерлемесі 15.00% жылдық және 2025 жылғы 16 мамырдағы өтеу күнімен шығарылған, жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2C00011302) қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарудан түсетін қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға бағытталды;
- купондық мөлшерлемесі 15.00% жылдық және өтеу күні 2029 жылдың 23 мамырында шығарылған, жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00011302) қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарудан түсетін қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде

мың теңге

жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға бағытталды;

- купондық мөлшерлемесі 13.96% жылдық және 2025 жылдың 21 маусымына дейін айналысқа шығарылған, жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C000011344) қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарудан түсетін қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға бағытталды;
- купондық мөлшерлемесі 15.00% жылдық және өтеу күні 2025 жылдың 21 маусымында шығарылған, жалпы номиналды құны 29,533,580 мың теңге (KZ2C00011435) қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарудан түсетін қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға бағытталды;
- купондық мөлшерлемесі 15.00% жылдық және өтеу күні 2025 жылдың 10 қыркүйегінде шығарылған, жалпы номиналды құны 35,000,000 мың теңге (KZ2C00011823) қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға бағытталды.

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

2023 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде номиналды құны 10,000,000 мың теңге коммерциялық облигацияларды (KZ2C00002731), сондай-ақ жылдық 8.50% номиналды мөлшерлеме бойынша есептелген купонды толық өтей отырып, Компания жаңа облигациялық қарыздарды тартқан жоқ.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

10. Мемлекеттік субсидиялар

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2023 жылдың 31 желтоқсан
Агробизнесі дамыту бағдарламасы шеңберінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және Акционерден қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	27,482,674	19,629,056
Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен қарыз алушыларға берілген несиелер бойынша негізгі борыш пен сыйақыны ішінара субсидиялауға алынған мемлекеттік субсидиялар	3,554,775	3,105,769
Мемлекеттік субсидиялар	31,037,449	22,734,825

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

Компания мемлекеттік субсидиялар ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан тартылған несиелер бойынша төмен пайыздық мөлшерлемелер арқылы берілетін жеңілдіктер сомасын көрсетті.

	30 қыркүйекте аяқталған аудиттелмеген тоғыз ай	
	2024	2023
1 қаңтардағы жағдай бойынша	19,629,056	34,623,434
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар	203,740	457,854
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (8-ескертпе)	19,955,981	27,620,548
Ауыл шаруашылығы министрлігінен облигациялар шығарудан алынған мемлекеттік субсидиялар (8-ескертпе)	26,448,311	—
Ауыл шаруашылығы министрлігінен облигациялар шығарудан алынған мемлекеттік субсидиялар (Агробизнес облигациялары)	5,250,000	—
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде қарыз алушыларға несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану	(840,154)	(3,210,761)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы бойынша банктерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану (5-ескертпе)	(4,630,496)	(6,765,769)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану (6-ескертпе) (қайтарылатын бөлігі)	(11,252,493)	(9,475,970)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы бойынша банктерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану (5-ескертпе)	(2,043,414)	—
«Кең-Дала 2» бағдарламасы бойынша қарыз алушы клиенттерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану (6-ескертпе) (қайтарылатын бөлігі)	(14,461,102)	—
Холдингтен алынған несиелердің бөлігі ретінде қарыз алушы клиенттерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану	(718)	(1,814,315)
«Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек» мемлекеттік бағдарламаларын іске асыру шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану (6-ескертпе)	(1,906,306)	(1,574,528)
«Агробизнес облигациялары» бағдарламасы бойынша қарыз алушы клиенттерге несие беру үшін мемлекеттік субсидияларды пайдалану	(203,201)	—
Кезеңдегі амортизация	(8,666,530)	(13,907,030)
30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттелмеген)	27,482,674	25,953,463

Мемлекеттік субсидиялар бойынша міндеттемені бастапқы танығаннан кейін Қоғам пайда немесе залалда мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындағаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдік шарттары

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

бойынша берешек сомасына сәйкес соманы мойындады. Компания несиелер бойынша төмен пайыздық мөлшерлемелер арқылы соңғы қарыз алушыларға жеңілдіктер бөлуге міндетті.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (13-ескертпе) 44,004,414 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) және «Өзге де (шығыстар)/кірістер, нетто» (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 36,748,373 мың теңге енгізілді).

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	30 қыркүйекте аяқталған аудиттелмеген тоғыз ай	
	2024	2023
1 қаңтардағы жағдай бойынша	3,105,769	3,173,708
Кезеңде алынған	16,748,020	11,552,339
Қолжетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(6,133,900)	(2,948,129)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражатты аудару жолымен пайдалану	(10,165,114)	(8,156,651)
30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттелмеген)	3,554,775	3,621,267

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техника мен құрал-жабдықтарды сатып алуға несие алған қарыз алушылардың негізгі борышы мен сыйақысын ішінара өтеуге жұмсалады. Бұл субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы керек.

11. Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның атаулы және шығарылған жай акцияларының саны 427,059,079 дананы құрайды, оларды Жалғыз акционер толығымен төледі (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсан: 427,059,079).

Резервтік капитал

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде Компания резервтік капиталды ұлғайтты 8,864,130 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 5,858,144 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес резервтік капитал жалпы тәуекелдерді, оның ішінде болашақ залалдар мен басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды жабу үшін қалыптастырылады. Резервтік капитал Акционердің шешімі бойынша бөлуге жатады.

Дивидендтер

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Жалғыз акционердің 2024 жылғы 30 мамырдағы шешіміне сәйкес Қоғам 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жай акцияға 20,691,012 мың теңге (аудиттелмеген) немесе 48.45 теңге (аудиттелмеген) сомасында дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2024 жылғы 20 маусымда төленді.

2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Жалғыз акционердің 2023 жылғы 31 мамырдағы шешіміне сәйкес Қоғам 32 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 13,677,185 мың теңге немесе бір жай акцияға 33.60 теңге мөлшерінде дивидендтер жариялады. 2023 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дивидендтер толығымен төленді.

Төменде Қазақстан қор биржасының әдістемесі бойынша есептелген бір жай акцияның баланстық құны берілген:

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2023 жылдың 31 желтоқсан
Активтер	1,545,960,325	1,072,750,661
Материалдық емес активтерді шегергенде	(456,965)	(462,081)
Міндеттемелерді шегергенде	(1,046,687,526)	(641,158,975)
Таза активтер	498 815 834	431 129 605
Жай акциялардың саны, дана	427 059 079	427 059 079
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	1.168,03	1.009,53

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

12. Несие бойынша шығындарм**30 қыркүйекте аяқталған
аудиттелмеген
тоғыз ай**

Клиенттерге берілген несиелер*
 Қаржылық лизинг
 Банктерге берілген несиелер
 Ақша қаражаттары және олардың баламалары
 Инвестициялық бағалы қағаздар
 Басқа қаржылық активтер
 Несие бойынша күтпеген жағдайлар
Несиелік шығындар бойынша шығыстар

2024	2023
23,407,988	1,678,589
(1,528,394)	(644,550)
(159,513)	(101,069)
(2,884)	901
601	4,416
(427,438)	(2,115,565)
153,098	(56,695)
21,443,458	(1,737,973)

*2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айдағы несиелік шығындар бойынша шығыстар пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте көрсетілген Несиелік шығындардың жалпы шығысынан тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын өзгерістерге байланысты залалдардың сомасымен ерекшеленеді, жалпы сомасы 3,333,919 мың теңге (аудиттелмеген) (2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 2,909,130 мың теңгеге).

13. Басқа (шығыстар)/кіріс, таза**30 қыркүйекте аяқталған
аудиттелмеген
тоғыз ай**

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кірістер
 (10-ескертпе)
 Мемлекеттік гранттың амортизациясы (10-ескертпе)
 «Кен-Дала» бағдарламасы бойынша банктерге берілген қарыздарды
 бастапқы тану кезіндегі залал (5-ескертпе)
 «Кен-Дала» бағдарламасы бойынша клиенттерге берілген қарыздарды
 бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)
 «Іскер» бағдарламасы бойынша клиенттерге берілген несиелерді
 бастапқы тану кезіндегі залал
 Холдингтен алынған несиенің бөлігі ретінде клиенттерге берілген
 қарыздарды бастапқы тану кезіндегі залал
 «Жұмыспен қамту 2020-2021 жол картасы» және «Еңбек»
 бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы
 тану кезіндегі залал (6-ескертпе)
 «Кең-Дала 2» бағдарламасы бойынша банктерге берілген несиелерді
 бастапқы тану кезіндегі залал (5-ескертпе)
 «Кең-Дала 2» бағдарламасы бойынша клиенттерге берілген
 қарыздарды бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)
 Агробизнес облигациялар бағдарламасы бойынша клиенттерге
 берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал
 Клиенттерге берілген басқа несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал,
 соның ішінде несиелік құнсызданған активтерді құрудан болған залал
 Ауылдық ипотека/жастарға арналған микронесие үшін агенттік
 комиссия
 Басқа (шығыстар)/кіріс
Басқа (шығыстар)/кіріс, таза

2024	2023
35,337,884	22,841,343
8,666,530	13,907,030
(4,630,496)	(6,765,769)
(11,252,493)	(9,475,970)
(840,154)	(3,210,761)
(718)	(1,814,315)
(1,906,306)	(1,574,528)
(2,043,414)	—
(14,461,102)	—
(203,201)	—
(4,417,041)	(5,039,921)
412,845	609,971
6,432,929	(3,089,436)
11,095,263	6,387,644

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кіріс деп танылды (10-ескертпе).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге***14. Корпоративтік табыс салығы**

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесі позициялардан тұрады:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2024 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай</i>	<i>2023 ж. 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(8,556,111)	(2,109,836)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша жинақ(шығын) – уақытша айырмашылықтарды жасау және жою	2,796,619	(2,150,561)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	(5,759,492)	(4,260,397)
Пайда немесе залалда танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	2,796,619	(2,150,561)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс – уақытша айырмашылықтардың туындауы және жойылуы	2,796,619	(2,150,561)

15. Келісімшарттық және шартты міндеттемелер**Салық салу**

Қазақстанның коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында кейбір жағдайларда түсіндірілуі әртүрлі болуы мүмкін ережелер бар, заңнамаға жанама ретроспективті әсер ететін өзгерістер енгізуге болады; Сонымен қатар, Қоғам басшылығының заңнаманың нормаларын түсінуі салық органдарының сол ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, соның салдарынан Қоғам жүргізетін операциялар салық органдарымен басқаша бағалануы мүмкін, және бұл қосымша салықтардың, өсімпұлдардың және өсімпұлдардың есептелуіне әкелуі мүмкін. Компания басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді деп есептейді, сәйкесінше есептілікте резервтер есептелмеген. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық деректерін тексере алады. Компания басшылығы 2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі орынды және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамасын сақтау жөніндегі ұстанымы расталады деп есептейді.

Құқықтық мәселелер

Қалыпты қызмет барысында Компания сотқа және талап-арыздарға ұшырайды. Басшылықтың пікірінше, мұндай талаптардан немесе талаптардан туындайтын әлеуетті міндеттемелер (бар болса) Компанияның болашақ қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі жағымсыз әсер етпейді.

Басшылықта қандай да бір маңызды іс жүзіндегі немесе күтіп тұрған сот процестері, сондай-ақ Компанияға қарсы қойылуы мүмкін ықтимал талаптар туралы ақпарат жоқ.

Несиеге байланысты міндеттемелер

Компанияның шарттық және шартты міндеттемелеріне келесі позициялар кіреді:

	<i>30 қыркүйек 2024 (аудиттелмеген)</i>	<i>31 желтоқсан 2023</i>
Несиеге байланысты міндеттемелер		
Несие бойынша міндеттемелер	169,884,808	156,028,243
Күтілетін несиелік шығындарды өтеу	(1,871,499)	(2,024,597)
	168,013,309	154,003,646
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	71,024	51,919
Келісімшарттық және шартты міндеттемелер	168,084,333	154,055,565
Несиеге байланысты міндеттемелер		

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

Жоғарыда сипатталған жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер міндетті түрде болашақтағы ақшалай қаражат талаптарын білдірмейді, өйткені бұл шартты қарыз міндеттемелерінің мерзімі аяқталуы немесе орындалмай аяқталуы мүмкін.

Несиелер беру жөніндегі міндеттемелер туралы шарт Қоғам үшін қолайсыз жағдайлар туындағанда, сондай-ақ несиеге ресурстар болмаған жағдайда Қоғамның келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

16. Қаржы құралдарының әділ құны

Қаржылық есептілікте әділ құны өлшенетін немесе ашылған барлық активтер мен міндеттемелер тұтастай әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі деректер негізінде төменде сипатталған әділ құн иерархиясында жіктеледі:

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

Келесі кестеде әділ құн иерархиясының деңгейі бойынша әділ құны ашылатын қаржы құралдарының талдауы берілген:

		Әділ құнның көмегімен бағалау			
		Бастапқы деректер 1-деңгей	Бастапқы деректер 2-деңгей	Бастапқы деректер 3-деңгей	Жиыны
2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	314,268,371	–	314,268,371
Банктерге берілген несиелер	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	76,976,307	–	76,976,307
Клиенттерге берілген несиелер	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	701,029,076	142,467,222	843,496,298
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	1,491,791	5,823,633	7,315,424
Басқа қаржылық активтер	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	11,526,642	–	11,526,642
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	71,976,597	–	71,976,597
Несие мекемелерінің қаражаттары	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	80,582,439	–	80,582,439
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	216,197,488	–	216,197,488
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	161,365,817	–	161,365,817
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	436,210,675	–	436,210,675
Басқа қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 30 қыркүйек	–	3,374,050	–	3,374,050

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге**2023 жылғы 31 желтоқсандағы
жағдай бойынша***Әділ құны ашылатын активтер**

Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	125,187,941	–	125,187,941
Банктерге берілген несиелер	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	28,863,808	–	28,863,808
Клиенттерге берілген несиелер	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	537,009,711	115,741,806	652,751,517
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	2,205,942	5,811,044	8,016,986
Басқа қаржылық активтер	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	6,020,366	–	6,020,366

Әділ құны ашылатын міндеттемелер

Акционер алдындағы берешек	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	66,367,444	–	66,367,444
Несие мекемелерінің қаражаттары	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	80,502,822	–	80,502,822
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	170,268,015	–	170,268,015
Үкімет алдындағы берешек	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	78,590,490	–	78,590,490
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	151,178,003	–	151,178,003
Басқа қаржылық міндеттемелер	2023 жылдың 31 желтоқсан	–	6,651,043	–	6,651,043

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

Қаржы жағдайы туралы қысқартылған есепте әділ құны бойынша бағаланбаған қаржы құралдары

Төменде қаржылық есептілікте көрсетілген Компанияның қаржылық құралдарының баланстық және әділ құнын салыстыру берілген. Кесте қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құнын көрсетпейді.

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)		
	Баланстық құны	Әділ құн	Танылмаған табыс/(шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	314,268,371	314,268,371	—
Банктерге берілген несиелер	85,429,299	76,976,307	(8,452,992)
Клиенттерге берілген несиелер	955,678,405	843,496,298	(112,182,107)
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	7,532,556	7,315,424	(217,132)
Басқа қаржылық активтер	11,526,642	11,526,642	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	83,197,309	71,976,597	11,220,712
Несие мекемелерінің қаражаттары	80,582,439	80,582,439	—
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	216,438,966	216,197,488	241,478
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	169,962,788	161,365,817	8,596,971
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	446,943,245	436,210,675	10,732,570
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,374,050	3,374,050	—
Іске асырылмаған әділ құндағы жалпы танылмаған өзгеріс			(90,060,500)

	2023 жылдың 31 желтоқсан		
	Баланстық құны	Әділ құн	Танылмаған табыс/(шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	125,187,941	125,187,941	—
Банктерге берілген несиелер	29,575,908	28,863,808	(712,100)
Клиенттерге берілген несиелер	726,810,986	652,751,517	(74,059,469)
Қаржы жалгерлігі бойынша дебиторлық берешек	9,040,648	8,016,986	(1,023,662)
Басқа қаржылық активтер	6,020,366	6,020,366	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	81,093,012	66,367,444	14,725,568
Несие мекемелерінің қаражаттары	80,502,822	80,502,822	—
Үкіметке қарыз	77,340,798	78,590,490	(1,249,692)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	188,524,346	170,268,015	18,256,331
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	170,157,456	151,178,003	18,979,453
Басқа қаржылық міндеттемелер	6,651,043	6,651,043	—
Іске асырылмаған әділ құндағы жалпы танылмаған өзгеріс			(25,083,571)

Төменде осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте әділ құн бойынша ескерілмейтін қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін қолданылатын әдістер мен жорамалдар сипатталған.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде

мың теңге

Әділ құны ағымдағы құнына жуықтайтын активтер

Өтімді немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелері үшін олардың баланстық құны олардың әділ құнына жуықтап есептеледі. Бұл болжам сондай-ақ өтеу мерзімі белгіленбеген талап етуге дейінгі депозиттер мен жинақ шоттарына да қолданылады.

Тұрақты мөлшерлемесі бар қаржы құралдары

Листингтік борыштық құралдар үшін әділ құн белгіленген нарықтық бағаларға негізделеді. Котировкаланбаған борыштық құралдар үшін шарттары мен несиелік тәуекелі ұқсас борыштық құралдар үшін өтеуге дейін қалған уақытты ескере отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағынының үлгісі қолданылады.

Клиенттерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан Ұлттық Банкі жариялаған статистикалық мәліметтер негізінде өтеу мерзімі ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталған. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін қолданылды. Банктерге берілген несиелер үшін болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы сияқты барлық бақыланатын мәліметтерді пайдалана отырып, капиталды құру үлгісін пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталған. 2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейін (аудиттелмеген) ауытқиды (2023 жылғы 31 желтоқсанда – жылдық 19.70-23.20%).

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасы кірістілігінің қисығы және Bloomberg жариялайтын өтеу мерзіміне түзетілген Қоғам рейтингі үшін Несиелік спрэд сияқты барлық бақыланатын бастапқы деректерді пайдалана отырып капиталды өсіру моделін пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 12.89-ға дейін 14.10% құрады (аудиттелмеген) (2023 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 14.74-18.25%). Болашақ ақша ағындары негізгі борышқа қолданылатын шарт бойынша пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген негізгі борыш пен пайыздарды өтеуді қамтиды.

17. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғам өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер. 2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша 5,6 және 7,8,9-ескертпелерде сипатталған операцияларды қоспағанда, 2023 жылғы 31 желтоқсаннан бастап өтімділік тәуекелінде елеулі өзгерістер болған жоқ.

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Компанияның валюталық тәуекелге ұшырауы жоқ (аудиттелмеген) (31 желтоқсан 2023 ж.: жоқ).

Пайыздық мөлшерлемені өзгерту тәуекелі

Пайыздық мөлшерлеме тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақтағы ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер ету мүмкіндігінен туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер белгіленген. Есепті кезеңде Компанияның пайыздық тәуекелге ұшырауында елеулі өзгерістер болған жоқ.

18. Сегменттік есептілік

Қоғамның қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және 8 «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегмент болып табылады. Қоғамның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Қоғам Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан кірістер алады. Қоғам жағдайында Басқарма Төрағасы болып табылатын операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға Қоғам туралы ақпаратты тек тұтастай алғанда ғана алады және қарайды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

19. Байланысты тараптардың операциялары

Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу 24 (IAS) ХКЕС-ына сәйкес тараптар, егер олардың біреуінің басқа тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылау немесе елеулі түрде әсер ету мүмкіндігі болса, өзара байланысты тараптар болып саналады. Тараптардың туыстық қатынасы бар-жоғын шешкен кезде оның құқықтық нысаны ғана емес, тараптардың қатынастарының мазмұны ескеріледі.

Байланысты тараптар байланысты емес тұлғалармен жасауға болмайтын мәмілелер жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағасы мен шарттары байланысты емес тараптар арасындағы мәмілелердің бағасы мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

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

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

	2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)				2023 жылдың 31 желтоқсан			
	Акционердің жалпы бақылауында ағы кәсіпорында		Үкіметке қатысты ұйымдар		Акционердің жалпы бақылауында ағы кәсіпорында		Үкіметке қатысты ұйымдар	
	Мөлше рлеме (%)	Акционер	Мөлше рлеме (%)	Акционер	Мөлше рлеме (%)	Акционер	Мөлше рлеме (%)	Акционер
Активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	—	—	570	106,520	—	—	175,228	79,463,990
Клиенттерге берілген несиелер	1.50-13.32	—	14,771,668	75,689,572	5.00	—	16,877,786	—
Корпоративтік табыс салығы бойынша айналым активтері	—	—	—	—	—	—	—	2,136,597
Еншілес компанияларға инвестициялар	—	—	167,470,014	—	—	—	167,470,014	—
Басқа активтер	—	—	—	134,644	—	—	—	6,659
Міндеттемелер								
Алынған заемдар бойынша Акционер алдындағы берешек Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	0.28-10.00	83,197,309	—	—	0.28-10.00	81,093,012	—	—
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01	—	—	216,438,966	0.01	—	—	77,340,798
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	0.01-1.00	—	—	169,962,788	0.01-1.00	—	—	188,524,346
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	7.10-15.00	364,977,331	—	72,245,550	7.10-15.00	88,709,527	—	71,996,377
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	4,513,460	—	—	—	—
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	9,234,041	—	—	—	12,030,660
Басқа да міндеттемелер	—	—	—	31,037,449	—	—	—	22,734,825
								3,698,535

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде**

мың теңге

	2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай (аудиттелмеген)				2023 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай (аудиттелмеген)			
	Акциянер	Еншілес кәсіпорын	Акциянер дің ортақ бақылауы ндағы субъекті лер	Үкіметке қатысты ұйымдар	Акциянер	Еншілес кәсіпорын	Акциянер дің ортақ бақылауы ндағы субъекті лер	Үкіметке қатысты ұйымдар
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	—	—	—	—	—	—	134,211	—
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	—	—	—	—	47,969	—	—	—
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	—	1,591,355	—	324,563	2,010,587	—	—	—
Алынған несиелер бойынша пайыздық шығыстар	(5,348,706)	—	—	(31,697,827)	(5,752,214)	—	—	(34,220,864)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(18,681,138)	—	—	(5,649,296)	(7,647,753)	—	—	(3,761,095)
Дивидендтік кіріс	—	13,249,722	—	—	10,309,687	—	—	—
Несиелік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	—	7,895	10	(3,683,917)	(13,136)	—	—	—
Басқа операциялық шығындар	—	—	(96,070)	—	—	—	(2,464)	—
Басқа кірістер	—	—	—	44,004,414	—	—	—	36,748,373
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар	—	—	—	(5,759,492)	—	—	—	(4,260,397)

Аға басшы персоналға сыйақысы

Аға басшы персоналға сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар
Аға басшы персоналға сыйақы жиыны

30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
2024	2023
(аудиттелмеген)	(аудиттелмеген)
181,335	128,410
14,059	14,029
20,743	13,589
216,137	156,028

20. Капиталдың жеткіліктілігі

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

2024 жылғы 30 қыркүйектегі (аудиттелмеген) және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания барлық сыртқы капитал талаптарын толықтай орындады.

Компания үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты сыртқы капиталға қойылатын талаптардың сақталуын қамтамасыз ету және акционерлердің жұмыс істеуі және максималды құнын арттыру үшін қажетті жоғары Несиелік рейтинг пен капиталдың жеткіліктілігі стандарттарын қолдау.

Қоғам өз капиталының құрылымын басқарады және оны экономикалық конъюнктураның өзгеруіне және оның қызметінің тәуекелдік сипаттамаларына қарай түзетеді.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айлық кезеңде***мың теңге*

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан активтердің кемінде 6%-ын құрайтын 1-деңгейдегі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1) қолдауды талап етеді; капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-2) активтер мен тәуекелге байланысты өлшенген шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6%; және тәуекел мен операциялық тәуекел бойынша өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12%-ын құрайтын жиынтық капитал жеткіліктілік коэффициенті (k1-3).

2024 жылғы 30 қыркүйектегі және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қазақстан Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес есептелген Қоғамның меншікті капиталының жеткіліктілік коэффициенттері төмендегідей болды:

	30 қыркүйек 2024 (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2023
1 деңгейлі капитал	410,482,477	410,249,916
2 деңгейлі капитал	88,372,125	20,936,654
Капитал жиыны	498,854,602	431,186,570
Тәуекелдерді ескере отырып өлшенген активтер	1,045,851,773	846,531,479
Келісімшарттық және шартты міндеттемелер	86,942,404	78,014,122
Операциялық тәуекел	42,749,259	40,368,934
Капитал жеткіліктілік коэффициенті (k1)	26,55%	38,24%
Капитал жеткіліктілік коэффициенті (k1-2)	33,35%	44,37%
Капитал жеткіліктілік коэффициенті (k1-3)	26,02%	27,33%

21. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2024 жылғы қазанда Қоғам «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дан жылдық 16.00% пайыздық ставкамен және 2025 жылғы сәуірде өтеу мерзімімен жалпы сомасы 202,000 мың теңгеге қарыз қаражатын тартты: оның ішінде 02 қазанда № 23 несие өтінімі бойынша 64,000 мың теңге мөлшерінде және 18 қазанда № 24 несие өтінімі бойынша 138,000 мың теңге мөлшерінде.