

**«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік Қоғамы**

Шоғырландырылған аралық

Қысқартылған Қаржылық есептілік

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	5
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	6
Жиынтық табыс туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп.....	7
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	8
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп	9

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР	10-55
---	--------------



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолу бойынша тәуелсіз аудиторлардың есебі

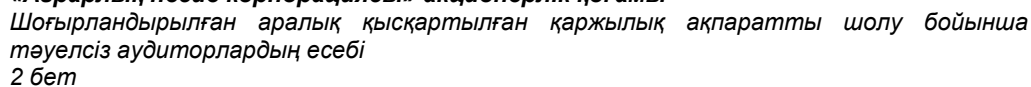
«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының Акционеріне және
директорлар Кеңесіне

Кіріспе

Біз «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының және оның еншілес кәсіпорнының (бұдан былай, «Топ») 2026 жылдың 30 маусымындағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есебінің және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша пайда немесе залал, жиынтық табыс, меншікті капиталдағы өзгерістер және ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есептерінің, сондай-ақ, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке таңдалған түсіндірме ескертпелерінің (бұдан былай, «шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Топтың басшылығы осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындауға және көрсетуге жауапты болады. Біз жүргізген шолу нәтижелері бойынша көрсетілген шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат туралы қорытынды қалыптастыруға жауаптымыз.

Шолу көлемі

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



Жүргізілген шолу нәтижесінде 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат барлық елеулі қатынастарда 34-ші «Аралық қаржылық есептілігі» Қаржылық есептіліктің халықаралық стандартына (IAS) сәйкес дайындалмағандығына назар аударуға себеп болатын деректер анықталмады.

2026 жылдың 3 тамызы

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2026 жылының 30 маусымындағы жағдай бойынша**

		2026 жылының 30 маусымы Ескертпе (аудиттелмеген)	2025 жылының 31 желтоқсаны
Активтер			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	5	705,023,891	622,511,196
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат		1,705,994	2,434,231
Банктерге берілген кредиттер	6	192,579,612	156,891,817
Клиенттерге берілген кредиттер	7	965,879,815	855,412,888
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	8	742,688,575	668,141,760
Сатуға арналған деп жіктелетін активтер		111,124	111,769
Инвестициялық бағалы қағаздар		24,309,858	20,603,659
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	14	76,944,554	20,280,282
Негізгі құралдар		1,674,903	2,388,427
Материалдық емес активтер		730,842	776,760
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар		10,505,249	10,294,529
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		134,115	134,115
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері		3,584,178	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	13	61,979,688	114,546,752
Өзге активтер	9	60,457,024	40,010,877
Активтер жиыны		2,848,309,422	2,514,539,062
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек		77,835,120	76,160,879
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	11	50,189,202	60,936,044
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	12	111,082,765	157,835,142
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	10	87,509,025	52,952,325
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	13	1,748,300,193	1,459,445,654
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,414,075	2,244,506
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		11,572,583	9,574,564
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		—	1,123,050
Мемлекеттік субсидиялар	14	133,857,667	113,588,451
Өзге міндеттемелер	15	50,194,843	18,038,405
Міндеттемелер жиыны		2,271,955,473	1,951,899,020
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	16	445,084,724	445,084,724
Резервтік капитал	16	46,671,932	46,671,932
Бөлінбеген пайда		84,597,293	70,883,386
Меншікті капитал жиыны		576,353,949	562,640,042
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны		2,848,309,422	2,514,539,062

**Бір жай акцияның теңгерімдік құны
(теңгемен)**

16 1,296.86 1,265.86

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылады және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қасегарұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

10-беттен 55-бетке дейін қоса беріліп отырған таңдалған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

		30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудиттелмеген	
Ескертпе		2026 жыл	2025 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық табыстар			
Ақшалай қаражат және оның баламалары		60,888,565	38,215,696
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат		26,317	46,650
Банкттерге берілген кредиттер		10,277,637	4,936,143
Клиенттерге берілген кредиттер		89,485,647	84,250,870
Инвестициялық бағалы қағаздар		1,939,793	6
		162,617,959	127,449,365
Өзге пайыздық табыстар			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		40,029,118	40,457,834
		202,647,077	167,907,199
Пайыздық шығындар			
Акционер алдындағы берешек		(3,661,694)	(3,933,112)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек		(8,241,633)	(10,757,483)
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(6,793,521)	(7,870,925)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		(4,945,069)	(5,347,813)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(101,655,823)	(65,785,487)
		(125,297,740)	(93,694,820)
Таза пайыздық табыс		77,349,337	74,212,379
Кредиттік шығындар бойынша қалпына келтіру/(шығыстар)	17	27,749,847	(9,796,906)
Несилік залалдар бойынша шығыстардың шегерілуімен таза пайыздық табыс		105,099,184	64,415,473
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза залал		(539,473)	853,451
Қызметкерлер құрамына шығындар		(8,517,741)	(7,838,024)
Өзге әкімшілік шығыстар		(5,209,826)	(3,435,234)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді түрлендіру нәтижесіндегі таза залалдар		(583,820)	(551,274)
Өзге табыстар, нетто	18	12,531,209	5,396,260
Пайыздық емес шығын		(2,319,651)	(5,574,821)
Салық салуға дейінгі пайда		102,779,533	58,840,652
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	19	(20,760,152)	(6,397,564)
Кезең ішіндегі пайда		82,019,381	52,443,088

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қаертарұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

**ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

**30 маусымда
аяқталған алты ай үшін
аудиттелмеген**

Кезең ішіндегі пайда
Кезең ішіндегі өзге жиынтық табыс
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны

2026 жыл	2025 жыл
82,019,381	52,443,088
—	—
82,019,381	52,443,088

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қаертұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер



МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***2025 жылдың 1 қаңтарында**

Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)

Сақтық Қор капиталын көбейту (аудиттелмеген)

Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)

2025 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)**2026 жылдың 1 қаңтарында**

Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)

Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)

2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)**Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылады және бекітіледі:**

Сапулатов Қайрат Қаертарұлы

Спивак Ольга Аркадьевна

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

Ескертпе	Акцияонерлік капитал	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда	Жиыны
	428,284,724	28,568,552	33,660,860	490,514,136
16	—	—	52,443,088	52,443,088
16	—	18,103,380	(18,103,380)	—
	428,284,724	46,671,932	(42,253,225)	(42,253,225)
			25,747,343	500,703,999
	445,084,724	46,671,932	70,883,386	562,640,042
16	—	—	82,019,381	82,019,381
	445,084,724	46,671,932	(68,305,474)	(68,305,474)
			84,597,293	576,353,949



**АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2026 жылының 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

<i>Ескертпе</i>	<i>30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудатталмаған</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Алынған пайыз	147,624,435	118,804,782
Төленген пайыздар	(65,290,524)	(94,355,855)
Қызметкерлер құрамына төленген шығындар	(9,409,038)	(8,424,280)
Өзге төленген операциялық шығыстар, нетто	(6,386,612)	(1,302,298)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары	66,538,261	14,722,349
<i>Операциялық активтердің таза ұлғаюы / азаюы</i>		
Банктерге берілген кредиттер	(38,370,879)	(23,506,046)
Клиенттерге берілген кредиттер	(107,779,635)	(187,455,162)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	(51,321,680)	(2,734,550)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	26,286,379	54,701,494
Өзге активтер	(7,762,428)	(24,964,936)
<i>Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы / (азаяуы)</i>		
Мемлекеттік субсидиялар	4,304,980	20,366,676
Өзге міндеттемелер	7,663,125	1,052,529
Корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі операциялық қызметтегі ақшалай қаражатты таза пайдалану	(100,441,877)	(147,817,646)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(23,469,964)	(12,797,040)
Операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану	(123,911,841)	(160,614,686)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсім	387	726
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(3,000,000)	—
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(414,669)	(230,998)
Негізгі құралдар және материалдық емес активтерді сатудан түсетін түсімдер	458,303	7,747
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	(2,955,979)	(222,525)
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Акционерден алынған қарыздарды өтеу	(1,109,524)	(1,109,524)
Сыртқы қарыздарды алу	10 32,770,532	—
Сыртқы қарыздарды өтеу	—	(18,579,200)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды тартудан түскен түсім	11 71,000,000	140,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздарды өтеу	(50,003,000)	(60,003,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздарды тартудан түскен түсім	12 1,000,000	1,000,000
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдардан алынған қарыздарды өтеу	(53,937,399)	(22,341,015)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	13 649,377,098	383,729,200
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	13 (371,139,000)	(229,533,580)
Төленген дивидендтер	16 (68,305,474)	(42,253,225)
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі	209,653,233	150,909,656
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері	(263,765)	1,699,332
Күтілетін кредиттік залалдардың ақшалай қаражатқа және оның баламаларына әсері	(8,953)	2,241
Ақша қаражаты мен оның баламасының таза өзгеруі	82,512,695	(8,225,982)
Кезең басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	622,511,196	430,783,789
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	705,023,891	422,557,807

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қасартаұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

10-беттен 55-бетке дейін қоса беріліп отырған таңдалған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***1. Есеп беретін кәсіпорын**

Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке «Аграрлық несие корпорациясы» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қоғам») қаржылық есептілігі және оның еншілес кәсіпорны «ҚазАгроҚаржы» АҚ-тың (бұдан әрі бірлесіп «Топ» деп аталады) қаржылық есептілігі кіреді.

Қоғам Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылдың 25 қаңтарындағы «Аграрлық секторға несие беру мәселелері туралы» №137 Қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылған болатын. Қоғам қызметін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің («ҚРҰБ») жанындағы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі комитеті берген 2013 жылдың 5 қарашадасынғы №5.2.24 Қазақстан Республикасының банк заңнамасында ескерілген операцияларды жүргізуге арналған лицензия негізінде іске асырады. Қоғамның қызметі Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі агенттігімен реттеледі.

Топтың негізгі қызметі – агроөнеркәсіптік кешен субъектілері үшін қолжетімді несие беру жүйесін дамыту арқылы ауыл шаруашылығы саласын индустрияландыру мен әртараптандыруға жәрдемдесу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын іске асыру, несие беру арқылы ауыл шаруашылығы секторын қолдау бойынша бағдарламаларды іске асыруға қатысу, ауылшаруашылық пен өзге техниканы лизингке беру, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешендегі инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лизингтік қызметті іске асыру, қаржы институттарын қорландыру, ислам қағидаттары бойынша агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыру мақсатында ислам қаржы құралдарының пайдаланылуымен заңды тұлғаларды қаржыландыру және Жарғыда ескерілген заңнамамен тыйым салынбаған және Топтың мақсаттары мен міндеттеріне сәйкес келетін өзге де қызмет түрлері.

Топтың қаржыландыру бойынша қызметі қаражатты пайдалануға ерекше талаптар мен шектеулерді ескереді. Клиенттерге несие беру Қазақстан Республикасы ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен беріледі.

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қоғамның Қазақстан Республикасының аумағында 19 тіркелген филиалы бар.

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қоғам негізгі қызметіне агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызмет, агроөнеркәсіптік кешенді несие беру, агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және басқа бағдарламаларды іске асыруға қатысу кіретін «ҚазАгроҚаржы» АҚ-дағы үлестерінің 100%-ын иеленген.

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша «Бәйтерек» Ұлттық инвестициялық холдингі» АҚ (бұдан әрі - «Бәйтерек») әлде «Акционер») Қоғам акцияларының 100%-ын иеленеді.

Қоғамның түпкілікті меншік иесі – Қазақстан Республикасының Үкіметі.

Қоғамның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Астана қ., Иманов к-сі, 11.

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Топтың қызметі Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Топтың бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын біртәнді түсінбеу тәуекелімен байланысты, бұл талаптар бұған қоса жиі өзгерістерге ұшырап тұрады, бұл жағдай өзге де құқықтық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар тудырады. Қазақстан теңгесінің құбылмалылығы, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы, Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы жалғасып жатқан әскери қақтығыс, сондай-ақ Иран төңірегіндегі жағдайға және энергиялық ресурстарды жеткізудегі үзілістер тәуекеліне байланысты Таяу Шығыстағы геосаяси шиеленістің күшеюі шаруашылық қызметті жүргізу жағдайының белгісіздік деңгейін ұлғайтады және макроэкономикалық орта мен қаржы нарықтарына теріс әсерін тигізуі мүмкін.

Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының Компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер тигізетіні туралы басшылықтың көзқарасын қамтып көрсетеді. Болашақ шаруашылықты жүргізу жағдайларының нақты әсері басшылықтың оларды бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары****«Аралық қаржылық есептілік» атты ҚЕХС (IAS) 34-ке сәйкестік туралы мәлімдеме**

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Аралық қаржылық есептілік» атты ҚЕХС (IAS) 34-ке сәйкес әзірленген. Бұл есептіліктің құрамына 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша соңғы жылдық қаржылық есептілік жасалғаннан кейін және көрсетілген күнде аяқталған жыл үшін орын алған Топтың қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдамалы ескертпелер енгізілген.

Бұл шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ҚЕХС) сәйкес әзірленген толық жылдық қаржылық есептілік үшін ашылуы талап етілетін бүкіл ақпарат қамтылмаған, ол Топтың 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша және көрсетілген күнде аяқталған жылға арналған соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігімен бірге қаралуы тиіс.

Бағалау базасы

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Топтың функционалдық валютасы қазақстандық теңге бұдан әрі — «теңге» болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Топ жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер, егер өзгеше көрсетілмесе, мыңға дейін дөңгелектенеді.

Есептік бағалаулар мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың есеп саясатының ережелері қалай қолданылатынына және активтердің, міндеттемелердің, кіріс пен шығыстың қандай сомада қамтылып көрсетілетініне әсер ететін кәсіби пайымдауларды, жорамалдар мен есептік бағалауларды пайдалануын талап етеді. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Жорамалдар мен олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Бухгалтерлік есептік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ осы немесе басқа бағалаудың өзгеруі шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

Топтың есеп саясатын қолданған кезде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғандарға ұқсас.

3. Есеп саясатының елеулі ережелері

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті әзірлеген кезде, Топ 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша және көрсетілген күнде аяқталған жылға арналған соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте қолданылған есеп саясатының елеулі ережелерін пайдаланған.

Пайдалануға әлі қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсініктемелер

Бірқатар жаңа стандарттар мен түсіндірулер мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен 2026 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді. Алайда Топ осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындаған кезде жаңа стандарттарға және өзгертілген стандарттарға мерзімнен бұрын ауысуды жүргізген жоқ.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***4. Деректер көрінісін өзгерту**

Топ шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақы төлемін қамтып көрсету тәсілін өзгертті. Бұрын купондық сыйақы бойынша аванстар ақша қаражаттарының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есепте жеке жолмен көрсетілетін. Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну сапасын арттыру үшін Топ авансты төлемдердің төленуін пайыздар төлемдері құрамында қамтып көрсету туралы шешім қабылдады.

Сонымен қатар, Топ тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын қаржылық жалға беру бойынша дебиторлық берешекті түрлендіруден туындайтын шығыстарды кредиттік-құнсызданған шарттар бойынша кредиттік шығындар құрамына қайта сыныптау бөлігінде шешім қабылдады.

Төменде келтірілген кестелерде осы өзгерістердің Топтың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне әсері туралы ақпарат берілген:

	<i>Өзгерістерге дейін</i>	<i>Деректер көрінісін өзгерту</i>	<i>Өзгерістерден кейін</i>
2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп			
Операциялық қызметтен түскен ақша ағымдары			
Төленген пайыздар	(64,369,740)	(29,986,115)	(94,355,855)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	(29,986,115)	29,986,115	—
	<i>Өзгерістерге дейін</i>	<i>Деректер көрінісін өзгерту</i>	<i>Өзгерістерден кейін</i>
2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі пайда немесе залал туралы шоғырландырылған аралық қысқартылған есеп			
Кредиттік залалдар бойынша қалпына келтіру/(шығыстар)	(8,164,000)	(1,632,906)	(9,796,906)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді түрлендіру нәтижесіндегі таза залалдар	(2,184,180)	1,632,906	(551,274)

5. Ақшалай қаражат және оның баламалары

	<i>2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 31 желтоқсаны</i>
«Кері РЕПО» операциялары	418,785,283	499,337,624
Ағымдағы банк шоттарындағы ақша қаражаты	95,259,445	87,093,481
ҚРҰБ ноталары	75,358,116	9,962,789
«ҚР Қаржы министрілігінің Қазынашылық Комитеті» Республикалық Мемлекеттік Мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	73,094,519	1,740,224
«Овернайт» және бастапқы өтеу мерзімі 12 айға дейінгі депозиттер	42,547,503	24,389,100
	705,044,866	622,523,218
Күтілетін неснелік залалдарға арналған резерв	(20,975)	(12,022)
Ақшалай қаражат және оның баламалары	705,023,891	622,511,196

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламаларының мерзімі өтпеген және олар неснелік тәуекелдің 1-Сатысына жатады (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсаны: ақшалай қаражат пен оның баламаларының мерзімі өтпеген және олар 1-Сатыға жатады).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

2026 жылдың 30 маусымы мен 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламаларының қалдықтарының несиелік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе басқа агенттіктердің «Standard & Poor's» шкаласы бойынша айырбасталған рейтингтері негізінде ұсынылауы мүмкін:

2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)						
	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық Комитеті» АҒЫМДАҒЫ шоттар		«Овернайт» және бастапқы өтеу мерзімі 12 айға дейінгі депозиттер		«Кері РЕПО» операция- лары	
	РММ-дағы ағымдағы шот	ҚР ҰБ ноттары				Жиыны
Мерзімі өтпеген						
- (Берілген кредиттік рейтингі жоқ) ҚР ҰБ ноттары	—	—	75,358,116	—	—	75,358,116
«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	—	73,094,519	—	—	—	73,094,519
- кредиттік рейтингісі BBV- тан BBV+ дейін	32,801,996	—	—	2,280,476	—	35,082,472
- кредиттік рейтингісі BB- тан BB+	59,740,548	—	—	40,266,941	—	100,007,489
- кредиттік рейтингісі В- тан В+	1,029	—	—	—	—	1,029
- берілген кредиттік рейтингісі жоқ	2,715,872	—	—	86	418,785,283	421,501,241
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі ақшалай қаражат пен оның баламаларының жиыны	95,259,445	73,094,519	75,358,116	42,547,503	418,785,283	705,044,866
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	(2,001)	(806)	(9,707)	(1,429)	(7,032)	(20,975)
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, ақшалай қаражат пен оның баламаларының жиыны	95,257,444	73,093,713	75,348,409	42,546,074	418,778,251	705,023,891

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 31 желтоқсаны						
	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық Комитеті» РММ-дағы ағымдағы шот		ҚР ҰБ ноттары	Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	«Кері РЕПО» операция- лары	Жиыны
Мерзімі өтпеген						
- (Берілген кредиттік рейтингі жоқ)						
ҚР ҰБ ноттары	—	—	9,962,789	—	—	9,962,789
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттағы ақшалай						
қаражат (берілген неселік рейтингі жоқ)	—	1,740,224	—	—	—	1,740,224
- кредиттік рейтингісі BBB- тан BBB+ дейін	45,745,755	—	—	6,476,363	—	52,222,118
- кредиттік рейтингісі BB- тан BB+	38,406,646	—	—	17,912,580	—	56,319,226
- кредиттік рейтингісі B- тан B+	2,940	—	—	—	—	2,940
- берілген кредиттік рейтингісі жоқ	2,938,140	—	—	157	499,337,624	502,275,921
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, құнсыздану резерві шегерілгенге дейінгі ақшалай қаражат пен оның						
баламаларының жиыны	87,093,481	1,740,224	9,962,789	24,389,100	499,337,624	622,523,218
Күтілетін неселік залалдарға арналған резерв	(1,631)	(20)	(290)	(737)	(9,344)	(12,022)
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағанда, ақшалай қаражат пен оның баламаларының жиыны	87,091,850	1,740,204	9,962,499	24,388,363	499,328,280	622,511,196

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша, несиелік рейтингі берілмеген ақшалай қаражат пен оның баламаларының қалдығына «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дағы қалдықтар кіреді (2025 жылдың 31 желтоқсаны: «Ситибанк Қазақстан») АҚ.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша, Топтың ақшалай қаражат пен оның баламаларының қалдығының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан асатын банктегі шоттары болмаған (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсаны: ақшалай қаражат пен оның баламаларының қалдығының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан асатын банктегі шоттары болмаған).

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша, Топ Қазақстан қор биржасында 418,778,251 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі күтілетін несиелік залалдарға арналған резервтің шегерілуімен «кері репо» мәмілелерін жасасқан. Осы «кері репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету болып әділ құны 405,236,356 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері («BBB» рейтингі), әділ құны 7,658,927 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-тың («BBB» рейтингі), әділ құны 8,242,015 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын Еуразиялық даму Банкінің (рейтингсіз), әділ құны 1,000 мың теңге құрайтын Азия Даму Банкінің («AAA» рейтингі) борышқорлық облигациялары табылған, жоғарыда аталған бағалы қағаздардың жалпы әділ құны 421,138,298 мың теңге (аудиттелмеген) құраған. Бұл мәмілелердің жиынтық теңгерімдік құны 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топтың меншікті капиталының 10.00%-дан астам шамасын құрайды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, Топ Қазақстан қор биржасында 499,328,280 мың теңге мөлшеріндегі күйлетін несие залалдарға арналған резервтің пегерілуімен «кері репо» мәмілелерін жасасқан. Осы «кері репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету болып әділ құны 457,262,856 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері («ВВВ» рейтингі), әділ құны 29,063,248 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-тың («ВВВ» рейтингі), әділ құны 12,002,103 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын Еуразиялық даму Банкінің (рейтингсіз), әділ құны 737,549 мың теңге құрайтын Халықаралық қайта құру және даму банкінің («ААА» рейтингі), әділ құны 67,474 мың теңге құрайтын Халықаралық қаржы корпорациясының («ААА» рейтингі) борышқорлық облигациялары табылған, жоғарыда аталған бағалы қағаздардың жалпы әділ құны 499,133,230 мың теңге құраған. Бұл мәмілелердің жиынтық теңгерімдік құны 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Топтың меншікті капиталының 10.00%-дан астам шамасын құрайды.

6. Банктерге берілген несиелер

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	193,165,002	157,383,640
Күйлетін несие залалдарға арналған резерв	(585,390)	(491,823)
Банктерге берілген несиелер	192,579,612	156,891,817

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелердің мерзімі өтпеген және олар несиелік тәуекелдің 1-Сатысына жатады (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсаны: екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелердің мерзімі өтпеген және олар 1-Сатыға жатады).

2026 жылдың 30 маусымы мен 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша банктердегі қаражат пен оның баламаларының қалдықтарының несиелік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе басқа агенттіктердің «Standard & Poor's» шкаласы бойынша айырбасталған рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Мерзімі өтпеген		
- кредиттік рейтингісі BBV- тан BBV+ дейін	98,001,014	69,484,644
- кредиттік рейтингісі BB- тан BB+ дейін	68,328,909	44,836,775
- кредиттік рейтингісі B- тан B+	26,835,079	43,062,221
	193,165,002	157,383,640
Күйлетін несие залалдарға арналған резерв	(585,390)	(491,823)
Банктерге берілген кредиттер	192,579,612	156,891,817

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылына 1.50% және 2027 жылдың 5 наурызы және 2027 жылдың 10 наурызы өтеу мерзімімен «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 18,320,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Bank RBK» Банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 3,109,031 мың теңге (аудиттелмеген), «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-ға жалпы сомасы 14,697,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Alatau City Bank» АҚ-ға жалпы сомасы 1,605,000 мың теңге (аудиттелмеген), «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 3,920,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Еуразиялық Бані» АҚ-ға жалпы сомасы 2,000,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 67,000,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Bereke Bank» АҚ-ға (Lesh Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 7,835,756 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде 14,269,904 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 3,791,333 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 14,269,904 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 18.22%-дан 20.66%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылдық 1.50% және 2026 жылдың 10 наурызы өтеу мерзімімен «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 1,271,785 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде 106,412 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 485 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 106,412 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 18.30%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында екінші деңгейдегі банктерге несиелер бермеген.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында, Топ нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылына 1.50% және 2026 жылдың 1 наурызы мен 2026 жылдың 1 наурызымен «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 38,500,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 10,650,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-ға жалпы сомасы 9,650,000 мың теңге (аудиттелмеген), «ForteBank» АҚ-қа жалпы сомасы 1,699,000 мың теңге (аудиттелмеген), «Bereke Bank» АҚ-ға (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 4,169,852 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелерді берген. Топ тиісінше нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде 6,911,263 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 1,610,606 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 6,911,263 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 16.40%-дан 18.73%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылына 1.50% және 2026 жылдың 20 тамызы өтеу мерзімімен «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 117,064 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде 6,252 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 3,610 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 6,252 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 19.46%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында екінші деңгейдегі банктерге несиелер бермеген.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында екінші деңгейдегі банктерге несиелер бермеген.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемелен – жылдық 1.50% және 2026 жылдың 20 наурызы өтеу мерзімімен «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 350,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал ретінде 30,380 мың теңге (аудиттелмеген мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 797 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 30,380 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген *(14-ескертуге)*. Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 18.28%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Мемлекет субсидияламайтын өзге бағдарламалар аясында Топ екінші деңгейдегі банктерге несиелерді нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен береді. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан туындаған 2,326,346 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы өзге шығыстар құрамында танылған (2025 жылдың алты айы: банктерге субсидияланатын бағдарламалардан тыс қарыздар берілмеген). 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.53%-дан 20.41%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топтың 1 банкте (аудиттелмеген) жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10.00%-нан асатын теңгерімі болған (2025 жылдың 31 желтоқсаны: болмаған): жалпы сомасы 98,001,014 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын «Қазақстан Халық Банкі» АҚ.

7. Клиенттерге берілген кредиттер

Клиенттерге берілген несиелер аграрлық секторда қызметін іске асыратын қарыз алушыларға берілген несиелермен ұсынылған және келесі позицияларды қамтиды:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Заңды тұлғаларға (несиелік серіктестіктер және әлеуметтік кәсіпкерлік корпорациялары) берілген несиелер	466,414,233	434,677,441
Инвестициялық жобаларды іске асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	80,530,236	86,163,204
Басқа заңды тұлғаларға берілген кредиттер	352,996,698	295,844,757
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	275,208,658	265,757,760
	1,175,149,825	1,082,443,162
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	(209,270,010)	(227,030,274)
Клиенттерге берілген кредиттер	965,879,815	855,412,888

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)**Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына арналған резерв*

Төменде 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін кредиттік залалдарға (ККЗ) арналған резерв өзгерістерінің талдауы келтірілген.

	Аудиттелмеген	
	30 маусымында аяқталған алты ай	
	2026 жыл	2025 жыл
1 қаңтарға күтілетін кредиттік залалдар	227,030,274	207,202,906
Клиенттерге алты ай ішінде берілген несиелер	8,661,060	7,386,926
Клиенттер алты ай ішінде өтеген несиелер	(27,578,515)	(5,381,910)
Алты ай ішінде ККЗ-дегі өзгерістер*	(3,127,676)	7,802,461
Дисконттың босатылуы	8,583,519	8,931,744
Есептен шығару	(4,298,652)	(2,710,267)
30 маусымға күтілетін кредиттік залалдар	209,270,010	223,231,860

*Бұл жол клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының ішінара өтелуіне байланысты ККЗ-дің қалына келтірілуін ескере отырып ұсынылған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша жалпы теңгерімдік құны 34,371,583 мың теңгені құрайтын, несиелік құнсызданудың 3-Сатысына жататын төрт ірі қарыз алушы (әлеуметтік кәсіпкерлік корпорациялары) өздерінің берешегін (аудиттелмеген) толығымен өтеген, нәтижесінде 18,809,046 мың теңге мөлшеріндегі ККЗ қалпына келтірілген (аудиттелмеген).

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру бойынша жыл сайынғы «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында Топ жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі (2025 жылдың 30 маусымы: жылдық 1.50%-дан 24.00%-ға дейін) ауқымдағы нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен және 2026 жылдың 4 желтоқсаны мен 2027 жылдың 10 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен (2025 жылдың 30 маусымы: 2026 жылдың наурызы мен 2028 жылдың 27 наурызына дейін) жалпы сомасы 362,182,429 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 239,298,525 мың теңге) құрайтын несиелерді берген. Топ тиісінше бастапқы тану кезіндегі 49,860,537 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 30,447,149 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты, және пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша 14,356,801 мың теңге (2025 жылдың 30 маусымы: 8,699,497 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы танудан орын алған 49,860,537 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 30,447,149 мың теңге) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 6 айы ішінде: 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында несиелер бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемелермен — жылдық 1.50% және 2026 жылдың наурызына дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 75,331,148 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше бастапқы тану кезінде 9,133,093 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 2,771,274 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 9,133,093 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, азық-түлік өндірушілерін қолдау шеңберінде айналым қаражатын толықтыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелеу бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында, Топ жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) және 2026 жылдың тамызына дейінгі (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) өтеу мерзімімен жалпы сомасы 11,739,044 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелерді берген (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған). Топ тиісінше бастапқы тану кезіндегі 753,731 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша 520,639 мың теңге (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы танудан орын алған 753,731 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерпне). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 6 айы ішінде: бұл бағдарлама болмаған) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, ірі қара және ұсақ мүйізді малға арналған бордақылау алаңшаларына арналған айналым қаражатын толықтыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелеу бойынша «Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы аясында, Топ жылдық 5.00% нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) және 2026 жылдың 20 тамызына дейінгі (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) өтеу мерзімімен жалпы сомасы 4,116,368 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелерді берген (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған). Топ тиісінше бастапқы тану кезіндегі 352,166 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылған пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша 256,515 мың теңге (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 352,166 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерпне). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 6 айы ішінде: бұл бағдарлама болмаған) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ азық-түлік өндірісі саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін қайта өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелеу бойынша «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында несиелерді бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі ауқымда және 2025 жылдың қыркүйегіне дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 13,452,395 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше бастапқы тану кезінде 1,114,247 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 726,111 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 1,114,247 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерпне). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.77%-ға дейінгі есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ азық-түлік өндірісі саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін қайта өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешпен субъектілерін несиелеу бойынша «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында несиелерді бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Топ «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі ауқымда және 2026 жылдың наурызына дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 4,138,740 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Топ тиісінше бастапқы тану кезінде 356,947 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты, және пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында 4,431 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған 356,947 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.98%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, «Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі - «Іскер») бағдарламасы аясында Топ жылдық 7.00% (2025 жылдың 30 маусымы: жылдық 7.00%) нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемесмен және 2026 жылдың желтоқсанынан 2030 жылдың сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен (2025 жылдың 30 маусымы: 2028 жылдың ақпанынан 2029 жылдың қарашасына дейін) жалпы сомасы 1,500,191 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 1,477,459 мың теңге) құрайтын несиелерді берген. Топ тиісінше бастапқы тану кезіндегі 437,831 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 479,381 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты, және пайда немесе залал туралы есепте өзге шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша 1,267,379 мың теңге (2025 жылдың 30 маусымы: 1,404,687 мың теңге) мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық табысты таныды. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелерді бастапқы танудан орын алған 437,831 мың теңге (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы: 479,381 мың теңге) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту). Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымы ішінде: 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ «Еңбек» және «Жұмыспен қамту жол картасы–2020» мемлекеттік бағдарламасы аясында несиелер бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ «Еңбек» және «Жұмыспен қамту жол картасы–2020» мемлекеттік бағдарламасы аясында жалпы сомасы 3,079,884 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде несиелер берген. Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды. Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен берілген осы несиелерді бастапқы танудан орын алған 540,753 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал өзге шығыстар құрамында танылып, алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген (14-ескерту).

Топ өзінң жалпы операциялық қызметінің барысында ауыл шаруашылығы өнеркәсібінде қызметін іске асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен несиелер береді. Нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан туындаған 6,601,223 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы өзге шығыстар құрамында танылған (2025 жылдың алты айы: 8,222,995 мың теңге). 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді (2025 жылдағы 6 ай ішінде: 20.18%-дан 22.98%-ға дейін) пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топтың олар бойынша несиелердің жалпы қалдығы меншікті капиталының 10.00%-дан (аудиттелмеген) асатын қарыз алушылары болған жоқ (2025 жылдың 30 маусымы: жоқ).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

Кедесі кестеде 2026 жылдың 30 маусымындағы (аудиттелмеген) және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат берілген:

	2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)				
	2-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде		3-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде		
Заңды тұлғаларға (несиелік серіктестіктер және әлеуметтік кәсіпкерлік корпорациялары) берілген несиелер	1-кезең 12 айлық ККЗ	күтілетін кредиттік залалдар	күтілетін кредиттік залалдар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	357,376,832	44,332,948	31,220,867	2,165,798	435,096,445
- кемінде 30 күн мерзімі өткен	1,262,243	986,031	1,861,244	29,681	4,139,199
- мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	1,083,888	406,187	—	1,490,075
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	—	1,002,749	21,127	1,023,876
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	19,889,988	138,722	20,028,710
- мерзімі 1 жылдан астам уақытқа кешіктірілген	—	—	4,635,928	—	4,635,928
	358,639,075	46,402,867	59,016,963	2,355,328	466,414,233
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв (аудиттелмеген)	(4,964,442)	(4,065,879)	(22,608,154)	(549,982)	(32,188,457)
	353,674,633	42,336,988	36,408,809	1,805,346	434,225,776

	2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде			
Инвестициялық жобаларды іске асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең 12 айлық ККЗ	күтілетін кредиттік залалдар	күтілетін кредиттік залалдар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген кемінде 30 күн	16,829,322	1,053,378	17,920,630	12,514	35,815,844
мерзімі өткен	1,459,991	—	2,514,968	—	3,974,959
- мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	—	—	—	—
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	—	398,622	—	398,622
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	6,833,777	—	6,833,777
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	33,495,003	12,031	33,507,034
	18,289,313	1,053,378	61,163,000	24,545	80,530,236
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(3,128,014)	(392,906)	(46,370,254)	(8,914)	(49,900,088)
	15,161,299	660,472	14,792,746	15,631	30,630,148

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)					
	1-кезең 12 айлық ККЗ	2-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	СҚКҚ	Жиыны
Басқа заңды тұлғаларға берілген кредиттер					
- мерзімі өтпеген кемінде 30 күн	214,810,290	4,822,113	62,898,000	8,768,314	291,298,717
мерзімі өткен	1,118,907	36,178	2,498,944	36,733	3,690,762
- мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	487,897	2,097,531	—	2,585,428
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	—	1,897,554	—	1,897,554
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	18,480,303	2,750,290	21,230,593
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	32,293,644	—	32,293,644
	215,929,197	5,346,188	120,165,976	11,555,337	352,996,698
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(10,811,475)	(1,563,382)	(65,232,617)	(5,928,875)	(83,536,349)
	205,117,722	3,782,806	54,933,359	5,626,462	269,460,349
2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)					
	1-кезең 12 айлық ККЗ	2-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	СҚКҚ	Жиыны
Жеке тұлғалар					
- мерзімі өтпеген кемінде 30 күн	194,431,075	4,436,276	25,963,037	859,277	225,689,665
мерзімі өткен	7,121,526	785,011	3,240,938	16,272	11,163,747
- мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	2,155,565	1,819,558	18,959	3,994,082
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	—	2,012,450	—	2,012,450
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	6,297,064	20,679	6,317,743
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	25,947,273	83,698	26,030,971
	201,552,601	7,376,852	65,280,320	998,885	275,208,658
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(3,533,060)	(1,911,968)	(38,049,987)	(150,101)	(43,645,116)
	198,019,541	5,464,884	27,230,333	848,784	231,563,542

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

	2025 жылдың 31 желтоқсанына				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік-	Кредиттік-			
	құнсызданба-	құнсызданба-			
	ған активтер	ған активтер			
	бойынша	бойынша			
	бүкіл мерзім	бүкіл мерзім			
	ішінде	ішінде			
Заңды тұлғаларға	1-кезең	күтілетін	күтілетін		
(несиелік серіктестіктер және	12 айлық	кредиттік	кредиттік		
әлеуметтік кәсіпкерлік	ККЗ	залалдар	залалдар	СҚКҚ	Жиыны
корпорациялары) берілген					
несиелер					
- мерзімі өтпеген	280,668,394	47,712,409	53,880,856	1,776,262	384,037,921
- кемінде 30 күн					
мерзімі өткен	3,221,123	2,484,720	15,886,926	303,451	21,896,220
- мерзімі 31 күннен асқан және					
60 күннен төмен	—	2,378,684	3,996,395	—	6,375,079
- мерзімі 61 күннен асқан және					
90 күннен төмен	—	—	4,917,796	353,576	5,271,372
- мерзімі 91 күннен асқан және					
360 күннен төмен	—	—	12,617,577	—	12,617,577
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	4,479,272	—	4,479,272
	283,889,517	52,575,813	95,778,822	2,433,289	434,677,441
Күтілетін кредиттік залалдарға					
арналған резерв	(2,029,576)	(3,344,598)	(37,331,727)	(426,489)	(43,132,390)
	281,859,941	49,231,215	58,447,095	2,006,800	391,545,051

	2025 жылдың 31 желтоқсанына				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік-	Кредиттік-			
	құнсызданба-	құнсызданба-			
	ған активтер	ған активтер			
	бойынша	бойынша			
	бүкіл мерзім	бүкіл мерзім			
	ішінде	ішінде			
Инвестициялық жобаларды	1-кезең	күтілетін	күтілетін		
іске асыру үшін заңды	12 айлық	кредиттік	кредиттік		
тұлғаларға берілген несиелер	ККЗ	залаалдар	залаалдар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	20,395,504	1,307,488	19,597,885	12,590	41,313,467
- кемінде 30 күн					
мерзімі өткен	917,246	—	5,042,488	—	5,959,734
- мерзімі 31 күннен асқан және					
60 күннен төмен	—	—	975,409	—	975,409
- мерзімі 61 күннен асқан және					
90 күннен төмен	—	—	127,756	—	127,756
- мерзімі 91 күннен асқан және					
360 күннен төмен	—	—	434,180	—	434,180
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	37,339,241	13,417	37,352,658
	21,312,750	1,307,488	63,516,959	26,007	86,163,204
Күтілетін кредиттік залаалдарға					
арналған резерв	(3,596,743)	(570,085)	(49,384,444)	(10,300)	(53,561,572)
	17,716,007	737,403	14,132,515	15,707	32,601,632

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

	<i>2025 жылдың 31 желтоқсанына</i>				
	<i>2-кезең</i>		<i>3-кезең</i>	<i>СҚКҚ</i>	<i>Жиыны</i>
	<i>Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде</i>		<i>Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде</i>		
	<i>1-кезең</i>	<i>күтілетін</i>	<i>күтілетін</i>		
<i>Басқа заңды тұлғаларға берілген кредиттер</i>	<i>12 айлық ККЗ</i>	<i>кредиттік залалдар</i>	<i>кредиттік залалдар</i>		
- мерзімі өтпеген кемінде 30 күн	153,728,411	4,288,096	50,138,022	2,799,285	210,953,814
мерзімі өткен	2,045,522	533,983	11,918,928	850,758	15,349,191
— мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	7,171,892	15,726,926	5,115,330	28,014,148
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	1,944,747	1,113,883	21,057	3,079,687
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	3,200,298	1,665,556	4,865,854
— 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	33,582,063	—	33,582,063
	155,773,933	13,938,718	115,680,120	10,451,986	295,844,757
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(7,875,639)	(3,231,931)	(65,291,663)	(7,449,523)	(83,848,756)
	147,898,294	10,706,787	50,388,457	3,002,463	211,996,001

	<i>2025 жылдың 31 желтоқсанына</i>				
	<i>2-кезең</i>		<i>3-кезең</i>	<i>СҚКҚ</i>	<i>Жиыны</i>
	<i>Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде</i>		<i>Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде</i>		
	<i>1-кезең</i>	<i>күтілетін</i>	<i>күтілетін</i>		
<i>Жеке тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>12 айлық ККЗ</i>	<i>кредиттік залалдар</i>	<i>кредиттік залалдар</i>		
- мерзімі өтпеген кемінде 30 күн	170,894,420	4,820,797	22,334,987	1,784,275	199,834,479
мерзімі өткен	10,648,545	1,414,429	3,499,336	43,477	15,605,787
- мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	—	11,487,285	3,315,818	37,830	14,840,933
- мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	—	—	3,594,775	—	3,594,775
- мерзімі 91 күннен асқан және 360 күннен төмен	—	—	4,464,614	13,284	4,477,898
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	27,297,112	106,776	27,403,888
	181,542,965	17,722,511	64,506,642	1,985,642	265,757,760
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(3,924,765)	(3,106,514)	(38,358,964)	(1,097,313)	(46,487,556)
	177,618,200	14,615,997	26,147,678	888,329	219,270,204

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

Клиенттерге берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв мөлшерін анықтау кезінде келесі жорамалдар жасалды:

- PD деңгейлері қоржынның сегменттелуіне байланысты тиісті пулдар бойынша анықталады:
 - олар бойынша залалға арналған резервтер 12 айлық күтілетін несиелік залалдар мөлшерінде танылатын заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге және әлеуметтік кәсіпкерлік корпорацияларға берілген несиелер бойынша PD деңгейі 18.27%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 18.70%); ал олар бойынша залалға арналған резервтер толық көлемде, яғни, активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылатын несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер бойынша 73.27%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 72.18%);
 - олар бойынша залалға арналған резервтер 12 айлық күтілетін несиелік залалдар мөлшерінде танылатын, жалпы теңгерімдік құны меншікті капиталының 0.2%-дан кем несиелік құнсызданған және құнсызданған қаржылық активтер болып табымайтын инвестициялық жобаларды іске асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша PD деңгейі 27.04%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 26.96%); ал олар бойынша залалға арналған резервтер толық көлемде, яғни, активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылатын несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер бойынша 87.81%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 82.39%);
 - олар бойынша залалдарға арналған резервтер 12 айлық күтілетін несиелік залалдар мөлшерінде танылатын, жалпы теңгерімдік құны меншікті капиталының 0.2%-дан асатын несиелік құнсызданған және құнсызданған қаржылық активтер болып табымайтын инвестициялық жобаларды іске асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша PD деңгейі 41.67%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 41.32%); ал олар бойынша залалға арналған резервтер толық көлемде, яғни, активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылатын несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер бойынша 77.61%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 89.05%);
 - олар бойынша залалға арналған резервтер 12 айлық күтілетін несиелік залалдар мөлшерінде танылатын өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша PD деңгейі 1.24% – 22.69%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 1.21% – 23.15%); ал олар бойынша залалға арналған резервтер толық көлемде, яғни, активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылатын несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер бойынша 62.07% – 83.09%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 60.35% – 83.70%);
 - олар бойынша залалға арналған резервтер 12 айлық күтілетін несиелік залалдар мөлшерінде танылатын жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша PD деңгейі 11.71% – 27.04%-ды құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 11.74% – 26.96%); ал олар бойынша залалға арналған резервтер толық көлемде, яғни, активтің бүкіл қызмет мерзіміне танылатын несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер бойынша PD әр қарыз бойынша жекеше анықталады.
- жалпы теңгерімдік құны меншікті капиталының 0.2%-дан кем несиелік құнсызданған болып табымайтын несиелер және құнсызданған қаржылық активтер бойынша LGD деңгейі 0.031%-дан 100.00%-ға дейінгі аралықта болды (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 0.035%-дан 100.00%-ға дейін). Несиелік құнсызданған, жалпы теңгерімдік құны меншікті капиталының 0.2%-дан асатын қаржылық активтер бойынша LGD деңгейі 0.98%-дан 100.00%-ға дейінгі аралықта болды (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 0.99% дейін 100.00%);
- кепілдегі меншіктің бастапқы бағаланған құнының төмендеуі RR (Collateral) шамасын есептеу үшін қолданылатын кепіл өтімділік коэффициенттеріне және күтілетін өткізу мерзімдеріне жүргізіледі. Жалпы теңгерімдік құны 0.2%-дан асатын несиелік құнсызданған қаржылық активтер бойынша кепілзаттық қамтамасыз етуді өткізудің орташа мерзімі 24 ай деңгейінде, өтімділік коэффициенттері кепілдің түріне қарай 0.40–1.00 аралығында белгіленеді. Жалпы теңгерімдік құны 0.2%-дан кем несиелік құнсызданған болып табымайтын және құнсызданған қаржылық активтер бойынша кепілзаттық қамтамасыз етуді өткізудің орташа мерзімдері 16 айдан 36 айға дейінгі (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 16 айдан 36 айға дейінгі) аралықта белгіленген, өтімділік коэффициенттері кепілдің түріне қарай – 0.40–1.0 аралық шегінде;

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

- кепілзаттық массада болашақта түсетін кепіл түріндегі мүлікті, сондай-ақ есепті жыл ішінде қайта бағаланбаған кепілдерді және мерзімі 6 жылдан астам уақытқа кешіктірілген берешегі бар кепілдерді алып тастау;
- жыл сайынғы есептік құнның 10% жеңілдетілген нормасы бойынша жылжымалы мүліктің амортизациясы қолданылған;
- шектеуші факторларға (меншік құқығын үшінші тұлғаларға беру және басқа факторлар) байланысты кепіл мүлікті өндіріп алу мүмкінсіздігінің ықтималдығы және (немесе) өндіріп алғаннан кейін кепіл мүлікті өткізу мүмкінсіздігінің ықтималдығы (кепіл мүліктің қолайсыз сипаттамалары және басқа факторлар), write-off коэффициенті ескерілді.

Жоғарыда келтірілген бағалардың өзгеруі берілген несиелер бойынша күтілетін кредиттік шығындар үшін резервтің мөлшеріне әсер етуі мүмкін. Мысалы, PD шамасы плюс бір пайызға өзгергенде, 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша күтілетін залалдарға арналған бағалау резервінің сомасы 1,194,663 мың теңгеге (аудиттелмеген) жоғары болар еді (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 967,510 мың теңгеге жоғары), ал LGD шамасының 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша плюс бір пайызға өзгергенде, күтілетін залалдарға арналған бағалау резервінің сомасы 4,489,957 мың теңгеге (аудиттелмеген) жоғары болар еді (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 4,522,534 мың теңгеге жоғары).

8. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2026 жылдың 30 маусымы мен 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің талдауы келесідегідей ұсынылған:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Бір жылдан кем	206,752,531	197,302,942
1 жылдан 2 жылға дейін	151,580,153	135,036,894
2 жылдан 3 жылға дейін	150,764,162	140,117,997
3 жылдан 4 жылға дейін	151,022,343	136,947,919
4 жылдан 5 жылға дейін	144,696,885	133,272,125
5 жылдан жоғары	266,982,539	271,226,988
Ең төменгі жалдау төлемдері	1,071,798,613	1,013,904,865
Еңбекпен табылмаған қаржылық табысты шегергенде		
бір жылдан кем	(10,677,778)	(9,997,210)
1 жылдан 5 жылға дейін	(147,316,516)	(143,215,575)
5 жылдан жоғары	(103,295,355)	(115,240,258)
Еңбекпен табылмаған қаржылық табысты шегергенде, жиыны	(261,289,649)	(268,453,043)
Күтілетін кредиттік залалдар бойынша бағалау резерві	(67,820,389)	(77,310,062)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	742,688,575	668,141,760

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2026 жылдың 30 маусымында (аудиттелмеген) аяқталған алты ай ішіндегі ККЗ бойынша резервтің өзгерістерін талдау ұсынылған:

Аудиттелмеген					
2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін					
	2-кезең	3-кезең	СҚКҚ		
	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар	Сатып алынған немесе құрылған кредит бойынша		
	1-кезең 12-айлық күтілетін залалдар	ішінде кредиттік залалдар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар	құнсызданған	Жиыны
2026 жылдың 1 қаңтарына арналған ККЗ резерві	8,559,223	7,389,912	61,339,118	21,809	77,310,062
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	4,095,423	5,804	—	—	4,101,227
1-сатыға ауыстыру	7,084,259	(5,158,713)	(1,925,546)	—	—
2-сатыға ауыстыру	(622,724)	5,557,594	(4,934,870)	—	—
3-сатыға ауыстыру	(216,676)	(3,025,270)	3,241,946	—	—
Таза (қалпына келтіру)/ шығынға бағалау резервін құру	(11,351,064)	(2,278,388)	66,441	(4,585)	(13,567,596)
Дисконттың босатылуы	—	—	1,417,794	—	1,417,794
Есептен шығарылған сомалар	—	—	(1,441,098)	—	(1,441,098)
2026 жылдың 30 маусымына	7,548,441	2,490,939	57,763,785	17,224	67,820,389

Төмендегі кестеде 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішіндегі ККЗ бойынша резервтің өзгерістерін талдау ұсынылған:

Аудиттелмеген					
2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін					
	2-кезең	3-кезең	СҚКҚ		
	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін залалдар	Сатып алынған немесе құрылған кредит бойынша		
1-кезең 12-айлық күтілетін залалдар			құнсызданған		Жиыны
2025 жылдың 1 қаңтарына арналған ККЗ резерві	4,233,818	4,009,463	64,285,213	28,869	72,557,363
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	1,535,393	7,388	—	—	1,542,781
1-сатыға ауыстыру	4,422,790	(1,995,061)	(2,427,729)	—	—
2-сатыға ауыстыру	(392,690)	9,141,744	(8,749,054)	—	—
3-сатыға ауыстыру	(44,102)	(2,445,055)	2,489,157	—	—
Таза (қалпына келтіру)/ шығынға бағалау резервін құру	(5,423,448)	(4,134,740)	3,385,794	(1,032)	(6,173,426)
Дисконттың босатылуы	—	—	1,586,610	—	1,586,610
Есептен шығарылған сомалар	—	—	(1,708,059)	—	(1,708,059)
2025 жылдың 30 маусымына	4,331,761	4,583,739	58,861,932	27,837	67,805,269

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша қаржылық жалға беру бойынша дебиторлық берешек бойынша күтілетін кредиттік залалдарға резерв мөлшерін айқындау кезінде басшылық келесі болжамдарды жасады (аудиттелмеген):

- Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты 1-кезеңге жатқызылған кредиттік сапа есебі бойынша PD деңгейі 1.21%-дан 8.62%-ға дейін, ал 2-кезеңге жатқызылған кредиттік сапа бойынша 16.81%-дан 58.29%-ға дейін құрады, бұл сегментке және қарыз алушының кредиті өтелетін жылдар санына байланысты өзгеріп отыр.
- Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты LGD деңгейі 1-кезең үшін орташа есеппен 10.40%, 2-кезең үшін – орташа есеппен 10.20%, ал 3-кезең үшін – орташа есеппен 34.00% құрады.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдайы бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты күтілетін кредиттік залалдар резервінің мөлшерін айқындау кезінде басшылық келесі жорамалдарды қолданды:

- Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты 1-кезеңге жатқызылған кредиттік сапа есебі бойынша PD деңгейі 0.95%-дан 8.82%-ға дейін, ал 2-кезеңге жатқызылған кредиттік сапа бойынша 14.65%-дан 56.59%-ға дейін құрады, бұл сегментке және қарыз алушының кредиті өтелетін жылдар санына байланысты өзгеріп отыр.
- Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты LGD деңгейі 1-кезең үшін орташа есеппен 16.00%, 2-кезең үшін – орташа есеппен 21.15%, ал 3-кезең үшін – орташа есеппен 39.70% құрады.

Жоғарыда келтірілген бағалаулардың өзгеруі қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша күтілетін несиелік залалдарға арналған резервтің мөлшеріне әсерін тигізуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақпалай қаражат ағындарының ағымдағы сәтке келтірілген таза құнының шамасы плюс бір пайызға өзгергенде, 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша залалдарға арналған бағалау резервінің мөлшері 838,281 мың теңгеге (аудиттелмеген) төмен болар еді (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 885,809 мың теңгеге төмен).

Қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы

Төмендегі кестеде 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қаржылық жалдау қоржынының несиелік сапасы туралы ақпарат ұсынылған:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)				
	2-кезең		3-кезең		
	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша	Кредиттік-құнсызданбаған активтер бойынша	
	1-кезең 12 айлық күтілетін кредиттік залалдар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	624,358,776	14,448,332	41,286,960	37,432	680,131,500
кемінде 30 күн мерзімі өткен	21,178,175	3,421,481	6,430,001	—	31,029,657
- мерзімі 31 күннен асқан, бірақ 90 күннен төмен	—	14,872,398	3,900,514	—	18,772,912
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 180 күннен төмен	—	—	14,227,930	—	14,227,930
- мерзімі 181 күннен асқан, бірақ 1 жылдан төмен	—	—	22,271,899	2,904	22,274,803
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	44,062,678	9,484	44,072,162
	645,536,951	32,742,211	132,179,982	49,820	810,508,964
Залал бойынша бағалау резерві	(7,548,441)	(2,490,939)	(57,763,785)	(17,224)	(67,820,389)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	637,988,510	30,251,272	74,416,197	32,596	742,688,575

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

	2025 жылдың 31 желтоқсаны				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік- құнсызданба- ған активтер бойынша	Кредиттік- құнсыздан- ған активтер бойынша	СҚКҚ Сатып алынған немесе құрылған кредит бойынша		
	1-кезең 12 айлық күтілетін кредиттік залалдар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залалдар	құнсызданған	Жиыны
- мерзімі өтпеген	535,217,152	38,634,160	46,576,601	19,427	620,447,340
- кемінде 30 күн мерзімі өткен	16,093,780	12,714,304	15,312,552	2,552	44,123,188
- мерзімі 31 күннен асқан, бірақ 90 күннен төмен	—	12,126,116	13,770,736	18,176	25,915,028
- мерзімі 91 күннен асқан, бірақ 180 күннен төмен	—	—	6,266,159	—	6,266,159
- мерзімі 181 күннен асқан, бірақ 1 жылдан төмен	—	—	5,272,624	13,355	5,285,979
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	—	—	43,414,128	—	43,414,128
	551,310,932	63,474,580	130,612,800	53,510	745,451,822
Залал бойынша бағалау резерві	(8,559,223)	(7,389,912)	(61,339,118)	(21,809)	(77,310,062)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	542,751,709	56,084,668	69,273,682	31,701	668,141,760

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің шоғырлануы

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдайы бойынша Топ он ірі тәуелсіз тарапқа берген қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің шоғырлануы 32,624,336 мың теңгені (аудиттелмеген) немесе күтілетін неселік залалдарға арналған резервті шегергенге дейін қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиынтық қоржынының 4.03%-ын құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 33,477,000 мың теңге немесе жиынтық неселік қоржынның 4.50%-ы). 2026 жылдың 30 маусымында осы дебиторлық берешек бойынша 3,922,865 мың теңге мөлшеріндегі күтілетін неселік залалдарға резерв құрылған (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 4,331,526 мың теңге).

Лизинг заттарын алу

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ 847,615 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына лизинг заттарын алуды іске асырған (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 1,165,032 мың теңге).

9. Өзге активтер

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Берілген аванстар	35,645,481	24,399,050
Қорлар	14,501,523	5,516,055
«Даму КДҚ» АҚ-ға жарналар бойынша шығыстар	3,200,666	3,436,621
Өзге қаржылық активтер	4,186,480	3,979,773
Өзге қаржылық емес активтер:	2,922,874	2,679,378
Өзге активтер	60,457,024	40,010,877

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша аванстар кейіннен қаржылық жалға беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын, жабдықты жеткізуге алдын ала төлем болып табылады.

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша сақтық қорлар негізінен қаржылық жалға берілуге арналған жабдықпен, өзге материалдармен және алынған кепілдік мүлікпен ұсынылған.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

10. Кредиттік ұйымдардың қаражаты

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша кредит ұйымдарының қаражаты мыналарды қамтиды:

	<i>Валюта</i>	<i>Өтеу мерзімі</i>	<i>2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 31 желтоқсаны</i>
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	теңге	2027-2029 жылдар	42,223,470	42,107,290
«Банк ЦентрКредит» АҚ	теңге	2027 жыл	30,970,959	–
«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ	теңге	2037-2038 жылдар	11,595,139	10,845,035
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	теңге	2027 жыл	2,719,457	–
			87,509,025	52,952,325

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ несие ұйымдарынан қарыздар тартқан:

- «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да жалпы сомасы 136,083 мың теңге құрайтын, жылдық 19.00%-дан 20.00%-ға дейінгі пайыздық мөлшерлемен және 2029 жылдың 23 қарашасына дейінгі өтеу мерзімімен ашылған несиелік желісі аясындағы 7 транш;
- 2026 жылдың 11 наурызында «Банк ЦентрКредит» АҚ-мен жалпы корпоративтік мақсаттар үшін айналым қаражатын толықтыру, соның ішінде қолданыстағы бағдарламаларды жүзеге асыру шеңберінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін кейіннен қаржыландыру үшін 7 жылдық мерзімге 30,000,000 теңге мөлшеріндегі несиелік желіні ашу туралы Келісімге қол қойылды. 2026 жылдың бірінші жартыжылдығында Топ жалпы сомасы 29,916,330 мың теңге құрайтын, жылдық 19.00% пайыздық мөлшерлемен және 2027 жылдың 18 наурызынан 28 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен 17 транш тартты;
- 2026 жылдың 3 маусымынан бастап қолданыстағы бағдарламаларды жүзеге асыру аясында Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің айналым қаражатын толықтыру мақсатында қысқа мерзімді несие туралы Бас келісім шеңберінде «Ситибанк Қазақстан» АҚ арқылы несие беру қайта басталды; жылдық 17.40%-дан 18.50%-ға дейінгі пайыздық мөлшерлемен және 2027 жылдың 3 маусымынан 18 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 2,718,119 мың теңге құрайтын 5 транш тартылды.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топ кредиторлармен келісімдерінің (аудиттелмеген) шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған (және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша: Топ кредиторлармен келісімдерінің шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған).

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ несие ұйымдарынан жаңа қарыздарды тартпаған.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ несиелік ұйымдардан алынған қарыз қаражаты бойынша 15,279,200 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде негізгі борышты жоспарлы түрде өтеуді іске асырды, сондай-ақ қарыз алушының тартылған қаражат есебінен қаржыландырылған қарызды өтегеніне байланысты 3,300,000 мың теңге (аудиттелмеген) мерзімінен бұрын өтелген.

11. Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек

2026 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша алынған қарыздардың теңгерімдік құны 63,242 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы есептелген пайыздарды қоса алғанда, 50,189,202 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2025 жылдың 31 желтоқсанында: 345 мың теңге сомасындағы есептелген пайыздарды қоса алғанда, 60,936,044 мың теңге).

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен жылдық 1% атаулы пайыздық мөлшерлемесімен және 2029 жылдың 26 мамырынан 2036 жылдың 26 мамырына дейінгі жыл сайын тең Үлестермен өтеу мерзімімен (аудиттелмеген) жалпы сомасы 71,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын бюджеттік несиенің 2 траншын алды. Қарыз 009 «Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің инвестициялық жобаларын қаржыландыру үшін «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамына несие беру» бюджеттік бағдарламасын іске асыру шеңберінде асыл тұқымды ауылшаруашылық мал басын сатып алу және агроөнеркәсіптік кешен саласындағы инвестициялық жобаларды іске асыру үшін алынған.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 39,985,475 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт оның 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде ішінара пайдаланылуымен мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде қамтылып көрсетілген (14-Ескертпе). 323,227 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында қамтылып көрсетілген. Топ шартта ескерілген болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыз транштарының бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 16.08% пен 16.73% (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен тең үлестермен (аудиттелмеген) жылдық 0.01% атаулы пайыздық мөлшерлемесімен және 2025 жылдың 15 желтоқсаны мен 2026 жылдың 30 қарашасындағы өтеу мерзімімен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі 10 қарыз траншын алды. Қарыз кәсіпорындар көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізген кезде оларды қолдауға бағытталған «Кең-Дала» бағдарламасын іске асыру үшін алынған. Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 21,687,736 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт оның 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде ішінара пайдаланылуымен мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде қамтылып көрсетілген (14-Ескертпе). 3,873,505 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы кредиторлық берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында қамтылып көрсетілген. Топ шартта ескерілген болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыз транштарының бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 13.74%-дан 16.87%-ға дейінгі ауқымдағы есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді (аудиттелмеген) қолданды.

12. Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

	<i>Жылдық атаулы</i>			<i>2026 жылдың</i>	<i>2025 жылдың</i>
	<i>Іске асыру</i>	<i>пайыздық</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 маусымы</i>	<i>31 желтоқсаны</i>
	<i>кезеңі</i>	<i>мөлшерлеме, %</i>		<i>(аудиттелмеген)</i>	
Мемлекеттік пен бюджеттік	2026-2033				
ұйымдар алдындағы қарыздар	жылдар	0.01%	теңге	108,107,773	155,453,068
Мемлекеттік пен бюджеттік	2027-2035				
ұйымдар алдындағы қарыздар	жылдар	1.00%	теңге	2,974,992	2,382,074
				111,082,765	157,835,142

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ Атырау облысындағы стартап жобаларын несиелеуді қоса алғанда, ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау аясында соңғы қарыз алушыларға несиелерді беру мақсатында жалпы сомасы 1,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі қарыз алды. Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі – 2033 жыл (аудиттелмеген). Топ тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде бастапқы тану кезінде 583,440 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды. Топ шарттарда ескерілген болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 16.29% (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемесін қолданды. 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыздар бойынша 53,937,399 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде негізгі борышты жоспарлы түрде өтеді.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ Атырау облысындағы стартап жобаларын несиелеуді қоса алғанда, ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау аясында соңғы қарыз алушыларға несиелерді беру мақсатында жалпы сомасы 1,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі қарыз алды. Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі – 2030 жыл (аудиттелмеген). Топ тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде бастапқы тану кезінде 471,792 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды. Топ шарттарда ескерілген болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 15.73% (аудиттелмеген) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемесін қолданды.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топ кредиторлармен келісімдерінің (аудиттелмеген) шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған (2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша: Топ кредиторлармен келісімдерінің шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***13. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар**

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздарға келесі позициялар кіреді:

	Орналастыру күні	Өтеу күні	Жылдық пайыздық мөлшер- леме, %	Номиналды құны		Теңгерімдік құны	
				2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 22 сәуірі	2029 жылдың 25 наурызы	17.45%	147,796,519	—	152,720,388	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 3 сәуірі	2027 жылдың 3 мамыры	17.70%	100,000,000	—	104,236,464	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 7 сәуірі	2026 жылдың 7 шілдесі	17.50%	100,000,000	100,000,000	104,034,722	104,034,722
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 10 сәуірі	2027 жылдың 15 сәуірі	17.70%	100,000,000	—	103,896,858	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 10 желтоқсаны	2027 жылдың 10 сәуірі	17.80%	100,000,000	100,000,000	100,988,889	100,988,889
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 22 шілдесі	2031 жылдың 22 шілдесі	15.75%	100,000,000	100,000,000	80,192,921	79,633,608
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 12 ақпаны	2027 жылдың 12 сәуірі	17.75%	50,000,000	—	53,383,028	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 5 ақпаны	2029 жылдың 5 ақпаны	18.40%	50,000,000	—	53,239,582	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 24 ақпаны	2027 жылдың 24 наурызы	17.75 %	50,000,000	—	53,087,338	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2022 жылдың 28 шілдесі	2029 жылдың 28 шілдесі	16.85%	50,000,000	50,000,000	52,885,102	52,778,523
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 5 наурызы	2027 жылдың 10 наурызы	17.50%	50,000,000	—	52,785,854	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 8 мамыры	2030 жылдың 8 мамыры	17.40%	50,000,000	50,000,000	51,262,070	55,610,443
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 18 мамыры	2027 жылдың 23 мамыры	18.40 %	50,000,000	—	51,072,368	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 24 қарашасы	2027 жылдың 24 сәуірі	18.45%	50,000,000	50,000,000	50,922,500	50,922,500
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 27 қарашасы	2027 жылдың 24 сәуірі	18.45%	49,979,333	49,979,333	50,868,876	50,848,932
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 23 мамыры	2029 жылдың 23 мамыры	13.96%	50,000,000	50,000,000	50,721,021	50,718,970
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 23 мамыры	2029 жылдың 23 мамыры	13.96%	50,000,000	50,000,000	50,717,389	50,717,389
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 12 маусымы	2030 жылдың 12 маусымы	18.00%	50,000,000	50,000,000	50,455,866	54,954,285
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 12 маусымы	2027 жылдың 23 мамыры	18.40%	49,425,673	—	50,451,021	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 20 тамызы	2028 жылдың 20 тамызы	11.90%	40,000,000	40,000,000	41,659,342	41,644,966
Кірісі тіркелген облигациялар	2019 жылдың 10 қазаны	2026 жылдың 10 қазаны	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,420,259	40,421,477
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 30 маусымы	2031 жылдың 10 желтоқсаны	15.00%	35,000,000	35,000,000	39,240,420	39,513,538
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 26 қарашасы	2026 жылдың 26 тамызы	18.25%	30,000,000	30,000,000	34,637,374	31,739,385
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 10 қазаны	2026 жылдың 26 тамызы	18.25%	30,000,000	30,000,000	34,373,625	31,575,750
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 21 желтоқсаны	2031 жылдың 21 желтоқсаны	11.50%	30,000,000	30,000,000	31,820,833	30,095,833
Кірісі тіркелген облигациялар	2020 жылдың 26 тамызы	2030 жылдың 26 тамызы	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,585,573	31,584,157
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 5 наурызы	2030 жылдың 5 наурызы	1.44% + 3M Shibor	30,465,500	31,101,900	30,524,835	31,168,808
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 21 желтоқсаны	2031 жылдың 21 желтоқсаны	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,079,315	25,079,278
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 21 тамызы	2026 жылдың 26 тамызы	18.25%	18,599,000	18,599,000	21,824,743	20,141,534
Кірісі тіркелген облигациялар	2023 жылдың 12 шілдесі	2030 жылдың 12 шілдесі	19.25%	20,000,000	20,000,000	21,734,495	21,740,580

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

	Орналасу күні	Өтеу күні	Жылдық пайыздық мөлшерлемесі, %	Номиналды құны		Теңгерімдік құны	
				2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 7 қазаны	2030 жылдың 7 қазаны	19.0%	20,000,000	20,000,000	20,697,085	20,683,510
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 30 қаңтары	2028 жылдың 30 қаңтары	15.75%	15,000,000	15,000,000	15,989,169	15,988,700
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 30 қаңтары	2028 жылдың 30 қаңтары	15.75%	10,000,000	10,000,000	10,659,446	10,659,133
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 7 қазаны	2030 жылдың 7 қазаны	19.00%	10,000,000	10,000,000	10,373,863	10,368,876
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 19 желтоқсаны	2028 жылдың 19 желтоқсаны	18.30%	10,000,000	16,000,000	10,056,564	10,058,523
Кірісі тіркелген облигациялар	2016 жылдың 22 желтоқсаны	2026 жылдың 22 маусымы	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,350,000	5,367,382
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 27 қазаны	2031 жылдың 27 қазаны	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,350,995	4,116,054
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 28 қарашасы	2026 жылдың 28 наурызы	15.00%	—	100,000,000	—	101,333,333
Кірісі тіркелген облигациялар	2024 жылдың 26 желтоқсаны	2026 жылдың 26 наурызы	15.50%	—	100,000,000	—	100,172,222
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 15 мамыры	2026 жылдың 20 мамыры	17.43%	—	60,000,000	—	66,589,973
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 12 маусымы	2030 жылдың 12 маусымы	18.00%	—	50,000,000	—	54,954,285
Кірісі тіркелген облигациялар	2025 жылдың 10 сәуірі	2026 жылдың 10 сәуірі	17.20%	—	44,300,000	—	45,993,244
Кірісі тіркелген облигациялар	2021 жылдың 27 мамыры	2026 жылдың 27 мамыры	11.50%	—	9,350,000	—	9,451,551
Кірісі тіркелген облигациялар	2014 жылдың 30 желтоқсаны	2026 жылдың 30 наурызы	10.07%	—	5,189,000	—	5,450,266
Кірісі тіркелген облигациялар	2015 жылдың 21 қазаны	2026 жылдың 21 сәуірі	10.07%	—	2,300,000	—	2,345,035
				1,701,237,244	1,431,790,452	1,748,300,193	1,459,445,654

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Топ жалпы атаулы сомасы 647,222,192 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын облигацияларды шығарды:

- 2026 жылдың 5 ақпанында жалпы атаулы құны 50,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 18.40% купондық мөлшерлемесімен және 2029 жылдың 5 ақпанына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған купондық облигациялар. Борыштық бағалы қағаздар кейіннен лизингке беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды қаржыландыру үшін шығарылды (аудиттелмеген);
- 2026 жылдың 12 ақпанында көктемгі дала мен егін жинау жұмыстарын жүргізуді қоса алғанда, агроөнеркәсіптік кешен жобаларын қаржыландыру, қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру, соның ішінде көктемгі дала мен егін жинау жұмыстарын жүргізу мақсатында жылдық 17.75% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 12 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен 50,000,000 теңге сомасында;
- 2026 жылдың 24 ақпанында көктемгі дала мен егін жинау жұмыстарын жүргізуді қоса алғанда, агроөнеркәсіптік кешен жобаларын қаржыландыру, қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру, соның ішінде көктемгі дала мен егін жинау жұмыстарын жүргізу мақсатында жылдық 17.75% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 24 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен 50,000,000 теңге сомасында;
- 2026 жылдың 5 наурызында агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсатында жылдық 17.50% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 10 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен 50,000,000 теңге сомасында;
- 2026 жылдың 3 сәуірінде агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсатында жылдық 17.70% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 3 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен 100,000,000 мың теңге сомасында;

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

- 2026 жылдың 10 сәуірінде агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсатында жылдық 17.70% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 15 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен 100,000,000 мың теңге сомасында;
- 2026 жылдың 22 сәуірінде, 15 мамырында, 18 мамырында және 12 маусымында 4 траншпен жалпы атаулы құны 147,796,519 мың теңге құрайтын, жылдық 17.45% купондық мөлшерлемесімен және 2029 жылдың 25 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған купондық облигациялар. Борыштық бағалы қағаздар кейіннен лизингке беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды қаржыландыру үшін шығарылды (аудиттелмеген). Осы шығарылым бойынша орналастыру бағасы 149,999,998 мың теңге мөлшеріндегі соманы құрады, соның ішінде 2,203,479 мың теңге жинақталған купондық сыйақы болып табылады;
- 2026 жылдың 18 мамырында агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсатында жылдық 18.40% купондық мөлшерлемесімен және 2027 жылдың 23 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен 50,000,000 теңге сомасында;
- 2026 жылдың 12 маусымында агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсатында 49,425,673 мың дана мөлшеріндегі облигациялар қосымша орналастырылған. Бұл шығарылым бойынша бағалы қағаздарды дисконтпен орналастырумен шартталған (жинақталған купондық сыйақыны есепке ала отырып, олардың құнынан төмен) бағалы қағаздардың шығарылым құны мен нақты түскен ақшалай қаражат арасында 48,573 мың теңге мөлшеріндегі айырма пайда болды.

ҚР Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылдың 24 желтоқсанындағы №457 Бұйрығымен бекітілген Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, жалпы сомасы 83,857,905 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын жоғарыда аталған облигациялар шығарылымдары бойынша купондық сыйақы «2026 - 2028 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының 2025 жылдың 8 желтоқсанындағы № 239-VIII Заңда ескерілген қаражат есебінен толығымен субсидияланады. Субсидиялау белгілі бір шарттардың сақтауымен іске асырылады, атап айтқанда, Топ шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша жеңілдікті сыйақы мөлшерлесімен қарыз шарттарын жасасу арқылы қарыз алушыларға несие береді. Көрсетілген облигациялар есебінен 2024 жылдың 1 қаңтарынан бастап жасалған қарыз шарттары бойынша көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын жүргізуге бұрын берілген несиелік қаражаттың ауыстырылуына рұқсат етіледі. Шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесі: - несиелік серіктестіктер, екінші деңгейдегі банктер, әлеуметтік кәсіпкерлік корпорациялар, өңірлік инвестициялық орталықтар және микроқаржы ұйымдары үшін жылдық 1.50%-дан артық емес; - барлық өзге қарыз алушылар үшін - жылдық 5.00%-дан артық емес.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Топ жалпы атаулы сомасы 371,139,000 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын облигацияларды өтеді:

- жалпы атаулы құны 100,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 15.50% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 26 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 100,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 28 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 5,189,000 мың теңге құрайтын, жылдық 10.07% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 30 наурызына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 44,300,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.20% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 10 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 2,300,000 мың теңге құрайтын, жылдық 10.07% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 21 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 60,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.43% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 20 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 9,350,000 мың теңге құрайтын, жылдық 11.50% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 27 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

- жалпы атаулы құны 50,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 18.00% купондық мөлшерлемесімен және 2030 жылдың 12 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар.

*Топ жалпы атаулы құны 5,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 14.00% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 22 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигацияларды 2026 жылдың 1 шілдесінде өтеді. Облигациялар шығарылымының аңдатпасына сәйкес, облигациялар облигациялар айналысы мерзімі аяқталғаннан кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде өтеледі. Осылайша, облигацияларды өтеу кезеңі 2026 жылдың 22 маусымынан 2026 жылдың 6 шілдесіне (қоса алғанда) дейінгі кезеңде орын алды, ал облигациялар аңдатпада белгіленген мерзімде өтелді.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Топ жалпы атаулы сомасы 383,729,200 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын облигацияларды шығарды:

- жалпы атаулы құны 100,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.50% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 7 шілдесіне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылған;
- жалпы атаулы құны 60,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.43% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 20 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін көктемгі дала және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылған.

ҚР Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылдың 24 желтоқсанындағы №457 Бұйрығымен бекітілген Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, жалпы сомасы 32,476,260 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын жоғарыда аталған екі облигациялар шығарылымы бойынша купондық сыйақы Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2025 жылдың 24 ақпанындағы №93 Қаулысына сәйкес «2025-2027 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының 2024 жылдың 4 желтоқсанындағы № 141-VIII ҚРЗ Заңда ескерілген Қазақстан Республикасы Үкіметінің резервінен алынған қаражат есебінен толығымен субсидияланады:

- жалпы атаулы құны 430,000 қытай юанін (29,429,200 мың теңге) құрайтын, жылдық Shibor 1.44%-дан аспайтын + 3 ай құбыламалы купондық мөлшерлемесімен (мөлшерлеме әр үш ай сайын қайта қаралып тұрады және 2025 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша жылдық 3.092%-ды құрайды) және 2030 жылдың 5 наурызындағы өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Қытай юанімен шығарылған облигациялардан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылған;
- жалпы атаулы құны 44,300,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.20% купондық мөлшерлемесімен және 2026 жылдың 10 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигациялар шығарылымынан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылған;
- жалпы атаулы құны 50,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 17.40% купондық мөлшерлемесімен және 2030 жылдың 8 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигацияларды шығарудан түскен қаражат одан әрі лизингке беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды қаржыландыруға бағытталды;
- жалпы атаулы құны 50,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 18.00% купондық мөлшерлемесімен және 2030 жылдың 12 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигацияларды шығарудан түскен қаражат одан әрі лизингке беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды қаржыландыруға бағытталған;
- жалпы атаулы құны 50,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 18.00% купондық мөлшерлемесімен және 2030 жылдың 12 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар. Облигацияларды шығарудан түскен қаражат одан әрі лизингке беру үшін ауыл шаруашылығы техникасын сатып алуды қаржыландыруға бағытталды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Топ жалпы атаулы сомасы 229,533,580 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын облигацияларды өтеді:

- жалпы атаулы құны 100,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемесімен және 2025 жылдың 16 мамырына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 79,533,580 мың теңге құрайтын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемесімен және 2025 жылдың 21 маусымына дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 15,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 13.00% купондық мөлшерлемесімен және 2025 жылдың 30 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 10,000,000 мың теңге құрайтын, жылдық 14.50% купондық мөлшерлемесімен және 2025 жылдың 30 сәуіріне дейінгі өтеу мерзімімен шығарылған қамтамасыз етілмеген облигациялар;
- жалпы атаулы құны 25,000,000 мың теңге құрайтын қамтамасыз етілмеген облигациялар ішінара мерзімінен бұрын сатып алу шеңберінде сатып алынды.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топ шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша шектеу шарттарын орындау жөніндегі талаптарды сақтайды (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсаны: сақтайды).

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ жоғарыда көрсетілген борыштық бағалы қағаздар бойынша субсидияланған купондық сыйақының барлық сомасына алдын ала төлем жасады. Алдын ала төлемді есепке жатқызу тиісті Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны төлеудің мерзімдері басталған кезде жүргізіледі. 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша алдын ала төлем 61,979,688 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 114,546,752 мың теңге).

14. Мемлекеттік субсидиялар

	<i>2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 31 желтоқсаны</i>
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және Акционерден қарыз түрінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	87,340,365	50,993,996
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың сыйақысы бойынша шығындарды өтеу үшін Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	33,364,792	52,940,682
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша және қаржылық жалдау шарттары бойынша негізгі сома мен пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	13,152,510	9,653,773
Мемлекеттік субсидиялар	133,857,667	113,588,451

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)**Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар*

Топ мемлекеттік субсидиялар ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және Акционерден алынған Қарыздар бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме арқылы, сондай-ақ шығарылған борыштық бағалы қағаздардың сыйақысы бойынша шығындарды өтеу үшін берілген пайда сомасын көрсетті:

	<i>Аудиттелмеген 30 маусымында аяқталған алты ай</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
1 қаңтарда	103,934,678	91,960,531
Қаржы министрлігінен қарыз түрінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(11-ескертуге)</i>	39,985,475	21,687,736
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз түрінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(12-ескертуге)</i>	583,440	471,792
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың сыйақысы бойынша шығындарды өтеу үшін Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(13-ескертуге)</i>	88,171,905	41,176,260
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(14,269,904)	(106,412)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	(49,860,537)	(30,447,149)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	—	(6,911,263)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	—	(9,133,093)
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(6,252)	—
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	(753,731)	—
««Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	(352,166)	—
«Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	—	(1,114,247)
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі - «Іскер») аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	(437,831)	(479,381)
«Жұмыспен қамту жол картасы—2020-2021» және «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	—	(540,753)
Пайда немесе залал туралы есепте тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылған мемлекеттік субсидияны пайдалану	(22,915,706)	(9,972,747)
Кезең ішіндегі амортизация	(23,374,214)	(14,242,297)
30 маусымға (аудиттелмеген)	120,705,157	82,348,977

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)**Тікелей субсидиялау шарты бойынша Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар*

	<i>Аудиттелмеген 30 маусымында аяқталған алты ай</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
1 қаңтарда	–	–
Кезең ішінде алынған	–	7,420,250
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	–	(30,380)
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(7-ескертуге)</i>	–	(356,947)
30 маусымға (аудиттелмеген)	–	7,032,923

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2018 жылдың 26 қазанындағы №436 бұйрығымен бекітілген Субсидиялау қағидаларына сәйкес тікелей субсидиялау туралы шарт бойынша Ауыл шаруашылығы министрлігінен 7,420,250 мың теңге мөлшерінде мемлекеттік субсидиялар алды. Алынған қаражат «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы бойынша азық-түлік өндірісін және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі мөлшерлеменен жеңілдікпен несие беруге арналған. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ осы субсидияларды банктер мен клиенттерге несиелерді беру үшін ішінара пайдалануды іске асырды *(6,7-ескертулер)*. 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Топ тікелей субсидиялау шарты бойынша мемлекеттік субсидияларды алмаған.

Үкіметтің субсидия бойынша міндеттеменің бастапқы танылуынан кейін, Топ мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдік шарттарындағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды. Топ несиелер бойынша төмен сыйақы сыйақы мөлшерлемесі арқылы соңғы қарыз алушыларға пайданы бөлу жөніндегі міндеттемені көтереді.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде пайда немесе залал құрамына ауыстырылған мемлекеттік субсидиялар *(18-ескертуге)* 89,054,635 мың теңгені (аудиттелмеген) құрап, «Өзге табыстар/шығыстар, нетто» құрамына енгізілді (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 63,361,922 мың теңге).

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігі бекіткен облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес танылған шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыға байланысты шығыстарды өтеуге арналған Қазақстан Республикасы Үкіметі берген мемлекеттік субсидияға қатысты 76,944,554 мың теңге (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 20,280,282 мың теңге) мөлшеріндегі мемлекеттік субсидиялар бойынша дебиторлық берешегі бар.

Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша және қаржылық жалдау шарттары бойынша негізгі сома мен пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техника мен жабдықты сатып алуға несиелерді алған қарыз алушылардың негізгі сомасы мен пайыздарын ішінара өтеуге пайдаланылады. Бұл субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындаулары тиіс.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***15. Өзге міндеттемелер**

Өзге қаржылық емес міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Алынған алымдар	11,309,305	8,207,062
Қызметкерлерге сыйақы беру бойынша есептелген шығындар	341,138	616,714
Өзге төленетін салықтар	177,954	296,096
Өзге	860,467	1,047,419
Өзге қаржылық емес міндеттемелер:	12,688,864	10,167,291

Өзге қаржылық міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек	31,242,641	2,397,391
Шартты міндеттемелер бойынша ККЗ-ға арналған резерв <i>(20-ескерте)</i>	5,331,661	4,420,661
Жастарды микронеселеу	722,859	844,350
Ауылдық ипотека	188,433	188,327
Цессия шарттары бойынша берешек	20,385	20,385
Өзге қаржылық міндеттемелер	37,505,979	7,871,114
Өзге міндеттемелер жиынтығы	50,194,843	18,038,405

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша өнім берушілер алдындағы кредиторлық берешек Топтың кейіннен қаржылық жалға беруге беру үшін мүлікке өнім берушілер алдындағы мынадай түрде берілген берешегін қамтиды:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Ауыл шаруашылығы техникасы	29,989,255	627,311
Жабдық	873,493	181,864
Ірі қара мал	—	899
Өзге	379,893	1,587,317
Жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек	31,242,641	2,397,391

16. Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның Жалғыз акционер толығымен төлеген болып табылатын тіркелген және шығарылған жай акциялардың саны 443,859,079 дана құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 443,859,079 дана). 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша акционерлік капитал 445,084,724 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 445,084,724 мың теңге).

Резервтік капитал

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде резервтік капитал өзгермеген (аудиттелмеген) (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 18,103,380 мың теңгеге көбейген). Топтың саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ залалдар мен басқа да күтпеген тәуекелдер мен міндеттемелерді қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді өтеу үшін қалыптасады. Резервтік капитал Акционердің шешімі негізінде бөлінуге жатады. 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша резервтік капитал 46,671,932 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 46,671,932 мың теңге).

Дивидендтер

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Жалғыз акционердің 2026 жылдың 29 мамырындағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл бойынша 68,305,474 мың теңге немесе бір жай акцияға 153.89 теңге сомасындағы дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2026 жылдың 2 маусымында төленді.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Жалғыз акционердің 2025 жылдың 30 мамырындағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл бойынша 42,253,225 мың теңге немесе бір жай акцияға 98.94 теңге сомасындағы дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2025 жылдың 30 мамырында төленді.

Төменде Қазақстан қор биржасының әдіснамасына сәйкес есептелген бір жай акцияның теңгерімдік құны келтірілген:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Активтер	2,848,175,307	2,514,539,062
Бейматериалдық активтердің шегерілуімен	(730,842)	(776,760)
Міндеттемелердің шегерілуімен	(2,271,821,358)	(1,951,899,020)
Таза активтер	575,623,107	561,863,282
Жай акциялардың саны, дана	443,859,079	443,859,079
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	1,296.86	1,265.86

17. Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)

	Аудиттелмеген 30 маусымында аяқталған алты ай	
	2026 жыл	2025 жыл
Клиенттерге берілген кредиттер	22,045,131	(9,807,477)
Өзге қаржылық активтер	(47,563)	1,496,588
Банкттерге берілген кредиттер	(93,552)	(126,795)
Қаржылық жалдау	9,466,368	4,630,645
Ақпалай қаражат және оның баламалары	(8,965)	2,315
Инвестициялық бағалы қағаздар	(1,333)	720
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	(911,000)	(469,914)
Кредиттік залалдар бойынша кірістер/(шығыстар)*	30,449,086	(4,273,918)

*2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелік залалдар бойынша шығыстар шамасы шоғырландырылған аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте қамтылып көрсетілген несиелік залалдар бойынша шығыстардың жалпы сомасынан тануды тоқтатуға әкелмейтін өзгерістерден туындаған залал шамасына, 2,699,239 мың теңге жалпы сомасымен (аудиттелмеген) ерекшеленеді (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін: 5,522,988 мың теңгеге).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***18. Басқа кірістер/(шығыстар), нетто**

	<i>Аудиттелмеген 30 маусымында аяқталған алты ай</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін басқа кіріс (14-ескертпе)	65,680,421	49,119,625
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (14-ескертпе)	23,374,214	14,242,297
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(14,269,904)	(106,412)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	(49,860,537)	(30,447,149)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	—	(6,911,263)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	—	(9,133,093)
«Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(6,252)	—
«Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	(753,731)	—
«Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	(352,166)	—
«Агробизнес (облигациялық)» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	—	(1,114,247)
Тікелей субсидиялау шарты бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	—	(30,380)
Тікелей субсидиялау шарты бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	—	(356,947)
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» (бұдан әрі - «Іскер») аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	(437,831)	(479,381)
«Жұмыспен қамту жол картасы–2020–2021» және «Еңбек» Бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	—	(540,753)
Несілік құнсызданған активтерді құрудан туындаған залалды қоса алғанда, банктерге берілген өзге несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(2,326,346)	—
Несілік құнсызданған активтерді құрудан туындаған залалды қоса алғанда, клиенттерге берілген өзге несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (7-ескертпе)	(6,601,223)	(8,222,995)
Ауылдық ипотека мен жастарды микронесілеу бойынша агенттік сыйақы	159,321	230,290
Өзге шығындар	(2,074,757)	(853,332)
Өзге табыстар, нетто	12,531,209	5,396,260

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды (14-ескертпе).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***19. Корпоративтік табыс салығы**

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесі позициялардан тұрады:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай</i>	<i>2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша	(25,467,380)	(10,183,237)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу/(шығындар) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	4,707,228	3,785,673
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(20,760,152)	(6,397,564)
Пайда немесе залал құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	4,707,228	3,785,673
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу/(шығындар) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	4,707,228	3,785,673

Топ ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептеу үшін қолданатын мөлшерлеме 20%-ды құрайды (2025 жылы: 20%).

Пайда салығы бойынша шығыс аралық есепті кезеңдегі салық салуға дейінгі пайда көрсеткішін басшылықтың бүкіл қаржы жылындағы пайда салығының орташа өлшенген жылдық мөлшерлемесіне берген ең жақсы бағалауына тең мөлшерлемеге көбейту арқылы айқындалған сомада, осы аралық кезеңде толық сомада танылған белгілі бір объектілердің салықтық әсеріне түзетумен танылады. Осылайша, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктегі тиімді салық мөлшерлемесі басшылықтың жылдық қаржылық есептілік үшін орындаған тиімді салық мөлшерлемесін бағалауынан ерекшеленуі мүмкін.

Табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені салыстырып тексеру:

	<i>2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай (аудиттелмеген)</i>
Салық салуға дейінгі пайда	102,779,533	58,840,652
Қолданыстағы табыс салығының мөлшерлемесіне сәйкес есептелген табыс салығы	(20,555,907)	(11,768,130)
Корпоративтік табыс салығының ресми мөлшерлемесі	20%	20%
Мемлекеттік инвестициялық бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын пайыздық табыс	583,119	12,793
Неснелік залалды есептеу бойынша салық салынбайтын табыстар/(шегерілмейтін шығыстар)	1,572,976	1,782,340
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша салық салынбайтын пайыздық кіріс	1,187,739	4,972,928
Өзге де салық салынбайтын кірістер	70,749	45,963
Шегерімге жатқызылмайтын өзге шығыстар	(636,798)	(761,458)
Төлем көзінен ұсталған корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	(2,982,030)	(682,000)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	(20,760,152)	(6,397,564)

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***20. Шарттық және шартты міндеттемелер****Салық салу**

Қазақстан Республикасының коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында ережелер бар, олардың түсіндірмесі әртүрлі болуы мүмкін, ал кейбір жағдайларда заңнамаға жанама түрде кері әсер ететін өзгерістер енгізілуі ықтимал. Сонымен қатар, Топ басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының түсінігінен ерекшеленуі мүмкін, бұл өз кезегінде Топ жүргізген операциялардың салық органдары тарапынан басқаша бағалануына әкеліп, қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне себеп болуы мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті салық есептеулерінің орындалғанына сенімді, сондықтан есептілікте қандай да бір резервтер танылған жоқ. Салық органдары салық салу деректерін соңғы 5 (бес) жыл ішінде тексере алады. Топ басшылығы 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша оның заңнамаға түсінік беруі тиісті болып табылады және Топтың салық, валюта және кеден заңнамасы мәселелері бойынша ұстанымдары расталатын болады деп есептейді.

Заң мәселелері

Қалыпты қызмет барысында Топ сот қуынымдары мен сот кінәрат-талаптарға ұшырайды. Басшылықтың пікірінше, мұндай қуынымдардың немесе кінәрат-талаптардың нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (бар болса) Топтың болашақтағы қаржылық жағдайына немесе қызмет нәтижелеріне елеулі теріс әсерін тигізбейді.

Басшылықта қандай да бір маңызды нақты немесе аяқталмаған сот талқылаулары, сондай-ақ Топқа қарсы қойылуы мүмкін ықтимал талаптар туралы ақпарат жоқ.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Топтың шарттық және шартты міндеттемелері келесі позицияларды қамтиды:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздарды беру жөніндегі міндеттемелер	302,494,427	306,271,559
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	13,926,281	6,654,544
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	(5,331,661)	(4,420,661)
	311,089,047	308,505,442
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	92,264	50,196
Шарттық және шартты міндеттемелер	311,181,311	308,555,638

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер міндетті түрде болашақ ақшалай талаптар болып табылмайды, себебі бұл несиені бері бойынша шартты міндеттемелердің мерзімі өтіп кетуі немесе олар орындалмай тоқтатылуы мүмкін.

Қарыздарды беру бойынша міндеттемелер туралы келісімдер Топ үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ несие беру үшін ресурстар жоқ болған жағдайда, Топтың келісімнен біржақты тәртіппен шығу құқығын ескереді.

Төменде ККЗ-ға арналған резервтер өзгерістерінің талдауы берілген:

	Аудиттелмеген 30 маусымда аяқталған алты ай	
	2026 жыл	2025 жыл
	1-кезең	1-кезең
Қарыздарды беру жөніндегі міндеттемелер		
1 қаңтарда	4,420,661	1,635,507
Кезең ішіндегі ККЗ өзгерісі	911,000	469,914
30 маусым	5,331,661	2,105,421

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***21. Қаржы құралдарының әділ құны**

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

- 1-деңгей: белсенді нарықтардағы бірдей активтер мен міндеттемелерге белгіленген (түзетілмеген) бағалар.
- 2-деңгей: бүкіл бағалау үшін елеулі болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер олар үшін тікелей немесе жанама түрде бақыланатын болып табылатын бағалау әдістері;
- 3-деңгей: бүкіл бағалау үшін елеулі болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер олар үшін бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалау әдістері.

Келесі кестеде әділ құн көздері иерархиясының деңгейлері қимасында әділ құны ашылатын қаржы құралдарының талдауы келтірілген:

		<i>Бастапқы деректерінің пайдаланылуымен әділ</i>			<i>Жиыны</i>
		<i>1-деңгей</i>	<i>2-деңгей</i>	<i>3-деңгей</i>	
		<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	
	<i>Бағалау күні</i>	<i>деректерінің</i>	<i>деректерінің</i>	<i>деректерінің</i>	
2026 жылдың 30 маусымы					
(аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақпалай қаражат және оның баламалары	2026 жылдың 30 маусымы	—	705,023,891	—	705,023,891
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	2026 жылдың 30 маусымы	—	1,705,994	—	1,705,994
Банктерге берілген кредиттер	2026 жылдың 30 маусымы	—	193,722,733	—	193,722,733
Клиенттерге берілген кредиттер	2026 жылдың 30 маусымы	—	781,408,791	117,743,963	899,152,754
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	560,811,015	65,672,653	626,483,668
Инвестициялық бағалы қағаздар	2026 жылдың 30 маусымы	—	24,884,837	—	24,884,837
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	76,944,554	—	76,944,554
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2026 жылдың 30 маусымы	—	61,979,688	—	61,979,688
Өзге қаржылық активтер	2026 жылдың 30 маусымы	—	4,186,480	—	4,186,480
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	58,319,891	—	58,319,891
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	2026 жылдың 30 маусымы	—	87,246,166	—	87,246,166
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	50,709,981	—	50,709,981
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	103,160,420	—	103,160,420
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2026 жылдың 30 маусымы	—	1,707,771,544	—	1,707,771,544
Өзге қаржылық міндеттемелер	2026 жылдың 30 маусымы	—	37,505,979	—	37,505,979

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

		<i>Бастапқы деректерінің пайдаланылуымен әділ</i>			<i>Жиыны</i>
		<i>1-деңгей</i>	<i>2-деңгей</i>	<i>3-деңгей</i>	
		<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	<i>бастапқы</i>	
		<i>дерек-</i>	<i>деректерінің</i>	<i>дерек-</i>	
		<i>терінің</i>		<i>терінің</i>	
		<i>Бағалау күні</i>			
2025 жылдың 31 желтоқсанына					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақшалай қаражат және оның баламалары	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	622,511,196	—	622,511,196
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	2,434,231	—	2,434,231
Банкттерге берілген кредиттер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	157,296,881	—	157,296,881
Клиенттерге берілген кредиттер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	667,048,821	135,842,287	802,891,108
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	486,237,510	56,438,811	542,676,321
Инвестициялық бағалы қағаздар	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	21,199,634	—	21,199,634
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	20,280,282	—	20,280,282
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	114,546,752	—	114,546,752
Өзге қаржылық активтер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	3,979,773	—	3,979,773
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	54,595,350	—	54,595,350
Неспелік мекемелердің қаражаты	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	52,097,400	—	52,097,400
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	147,258,340	—	147,258,340
Үкімет алдындағы берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	60,548,400	—	60,548,400
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	1,421,774,650	—	1,421,774,650
Өзге қаржылық міндеттемелер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	7,871,114	—	7,871,114

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***Қаржылық жағдай туралы аралық шоғырландырылған қысқартылған есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары**

Төменде қаржылық есептілікте қамтылып көрсетілген Топтың қаржы құралдарының теңгерімдік және әділ құндарының салыстыруы берілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны келтірілмеген.

2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)			
	Теңгерімдік құны	Әділ құн	Танылмаған пайда/(зала)
Қаржылық активтер			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	705,023,891	705,023,891	—
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	1,705,994	1,705,994	—
Банктерге берілген кредиттер	192,579,612	193,722,733	1,143,121
Клиенттерге берілген кредиттер	965,879,815	899,152,754	(66,727,061)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	742,688,575	626,483,668	(116,204,907)
Инвестициялық бағалы қағаздар	24,309,858	24,884,837	574,979
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	76,944,554	76,944,554	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	61,979,688	61,979,688	—
Өзге қаржылық активтер	4,186,480	4,186,480	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	77,835,120	58,319,891	19,515,229
Несілік мекемелердің қаражаты	87,509,025	87,246,166	262,859
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	111,082,765	103,160,420	7,922,345
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	50,189,202	50,709,981	(520,779)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,748,300,193	1,707,771,544	40,528,649
Өзге қаржылық міндеттемелер	37,505,979	37,505,979	—
Өткізілмеген әділ құндағы мойындалмаған өзгерістің жиыны			(113,505,565)

2025 жылдың 31 желтоқсаны			
	Теңгерімдік құны	Әділ құн	Танылмаған пайда/(зала)
Қаржылық активтер			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	622,511,196	622,511,196	—
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	2,434,231	2,434,231	—
Банктерге берілген кредиттер	156,891,817	157,296,881	405,064
Клиенттерге берілген кредиттер	855,412,888	802,891,108	(52,521,780)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	668,141,760	542,676,321	(125,465,439)
Инвестициялық бағалы қағаздар	20,603,659	21,199,634	595,975
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	20,280,282	20,280,282	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	114,546,752	114,546,752	—
Өзге қаржылық активтер	3,979,773	3,979,773	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	76,160,879	54,595,350	21,565,529
Несілік мекемелердің қаражаты	52,952,325	52,097,400	854,925
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	157,835,142	147,258,340	10,576,802
Үкімет алдындағы берешек	60,936,044	60,548,400	387,644
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,459,445,654	1,421,774,650	37,671,004
Өзге қаржылық міндеттемелер	7,871,114	7,871,114	—
Өткізілмеген әділ құндағы мойындалмаған өзгерістің жиыны			(105,930,276)

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

Бұдан әрі осы шоғырландырылған қаржылық есептілігінде әділ құны бойынша көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын анықтаған кезде қолданылған әдістемелер мен болжамдар сипатталған.

Әділ құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан кем) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың ағымдағы құны шамамен алғанда әділ құнына тең деп жорамалданады. Бұл рұқсат талап етілгенге дейінгі салымдарға, белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Мөлшерлемесі тиянақталған және құбылмалы қаржы құралдары

Борыштық құралдардың биржада бағасы белгіленген жағдайында әділ құны нарықта жарияланған бағаға негізделеді. Борыштық құралдардың бағасы белгіленбеген жағдайда кредиттік тәуекелі мен шарттары ұқсас борыштық құралдар үшін өтеуге қалған мерзімді есепке алып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағымы үлгісі қолданылады.

Клиенттерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары Bloomberg жариялайтын, 10 жылдық орташаландырылған мерзімге түзетілген тиісті рейтинг бойынша несиелік спрэд негізіндегі өтеу мерзімдері ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесінің пайдаланылуымен дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылған. 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген)(2025 жылдың 31 желтоқсанында: жылдық 20.18%-дан 23.82%-ға дейінгі) шаманы құраған.

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары барлық бақыланатын бастапқы деректердің, мысалы, Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы мен Bloomberg жариялайтын Топтың өтеу мерзіміне қарай түзетілген рейтингіне арналған несиелік спрэдтің пайдаланылуымен, капиталды ұлғайту үлгісін пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 16.08%-дан 16.73%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 31 желтоқсаны: жылдық 13.74%-дан 16.87%-ға дейінгі) шаманы құраған. Болашақ ақша ағындары негізгі қарызды және негізгі қарызға қолданылатын шарт бойынша пайыздық мөлшерлемесімен есептелген пайыздарды өтеуді қамтиды.

22. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Топтың операциялық қызметінің елеулі элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несие тәуекел және өтімділік тәуекелі Топ өз қызметін жүзеге асыру үдерісінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – бұл валюта бағамының өзгеруі салдарынан қаржылық құрал құнының ауытқу тәуекелі. Басқарма ҚРҰБ ұсынымдары негізінде шетел валютасындағы позициялар бойынша лимиттер белгіледі. Жайғасымдар күнделікті қадағаланып тұрады.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Топтың клиенттерге берілген теңгерімдік құны 18,915,396 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайтын несиелері және қытай юанімен деноминацияланған теңгерімдік құны 33,558 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайтын ақшалай қаражат пен оның баламалары, сондай-ақ олар да қытай юанімен деноминацияланған теңгерімдік құны 30,524,835 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайтын борыштық бағалы қағаздары бар. Қытай юанінің теңгеге шаққандағы бағамының +/-10%-ға өзгеруі +/-926,070 мың теңге мөлшеріндегі таза валюталық позицияға әсерін тигізеді, бұл тиісінше пайда немесе залал туралы есептің көрсеткіштеріне және Топтың капиталына ықпал етеді (2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша: теңгерімдік құны 18,931,646 мың теңгені құрайтын клиенттерге берілген несиелер және теңгерімдік құны 26,275,570 мың теңгені құрайтын ақшалай қаражат пен оның баламалары, сондай-ақ, олар да қытай юанімен деноминацияланған, теңгерімдік құны 31,168,807 мың теңгені құрайтын шығарылған борыштық бағалы қағаздар). Қытай юанінің теңгеге шаққандағы бағамының +/-10%-ға өзгеруі +/-1,123,073 мың теңге мөлшеріндегі таза валюталық позицияға әсерін тигізеді, бұл тиісінше Топтың пайда немесе залал туралы есебінің көрсеткіштері мен меншікті капиталына ықпал етеді. Топтың басқа шетел валюталарындағы қалдықтары елеусіз.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердің өзгерісі болашақ ақша ағындарына немесе қаржылық құралдардың әділ құнына әсер ету ықтималдығы нәтижесінде туындайды. Топтың активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тұрақты болып табылады. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде 3 айлық Shibor мөлшерлемесіне байланыстырылған пайыздық мөлшерлемесі құбыламалы облигациялық қарыз тартылған, бұл ретте пайыздық мөлшерлеме тәуекелі жоқ, себебі бұл қаражат есебінен қарыз алушы айнадай шарттармен, дәл осындай 3 айлық Shibor мөлшерлемесіне байланған құбыламалы мөлшерлемен қаржыландырылған. Төмендегі *Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдауды* қараңыз.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдау

Төмендегі кестелерде Топтың активтер мен міндеттемелері оларды өтеудің күтілетін мерзімдері тұрғысынан келтірілген.

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)							
	Талап етілгенге дейін	Кемінде 1 ай дейін	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан өтеу мерзімі аса	өтеу мерзімі жоқ	Барлығы
Активтер								
Ақшалай қаражат және оның баламалары	168,351,156	460,351,343	76,321,392	—	—	—	—	705,023,891
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	—	—	—	1,705,994	—	—	—	1,705,994
Банктерге берілген кредиттер	—	165,079	17,902,717	160,873,923	4,043,488	9,594,405	—	192,579,612
Клиенттерге кредиттер*	100,909,514	7,810,467	34,664,040	438,820,853	291,322,984	92,351,957	—	965,879,815
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	15,953,263	4,506,893	11,022,999	133,276,047	425,324,829	152,604,544	—	742,688,575
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	—	—	24,306,309	3,549	—	24,309,858
Сатуға арналған активтер	—	—	—	111,124	—	—	—	111,124
ҚР Ауыл шаруашылығы министрілігінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	76,944,554	—	—	—	76,944,554
Негізгі құралдар	—	—	—	—	—	—	1,674,903	1,674,903
Материалдық емес активтер	—	—	—	—	—	—	730,842	730,842
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	10,281,250	13,332,030	38,366,408	—	—	—	61,979,688
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	—	—	—	134,115	—	—	—	134,115
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар	—	201,487	689,119	4,754,491	4,860,152	—	—	10,505,249
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	—	—	—	—	—	3,584,178	—	3,584,178
Өзге активтер	1,314,565	53,363	109,771	6,989,148	38,301,295	—	13,688,882	60,457,024
Барлық активтер	286,528,498	483,369,882	154,042,068	861,976,657	788,159,057	258,138,633	16,094,627	2,848,309,422
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	—	—	363,555	3,547,360	14,830,832	59,093,373	—	77,835,120
ҚР Үкіметі алдындағы берешек	—	275	551	11,024,253	14,701,764	24,462,359	—	50,189,202
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	—	69,296	569,079	47,541,186	27,873,366	11,456,098	—	87,509,025
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	118,316,821	90,087,447	723,819,735	644,999,915	171,076,275	—	1,748,300,193
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	15,992	95,270	760,896	38,843,852	59,626,361	11,740,394	—	111,082,765
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	—	—	—	1,414,075	—	—	—	1,414,075
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелер	—	2,161,891	4,323,783	5,086,909	—	—	—	11,572,583
Мемлекеттік субсидиялар	—	1,083,931	1,036,309	46,683,650	9,484,807	75,568,970	—	133,857,667
Өзге міндеттемелер	5,106,621	26,918,221	5,693,522	12,476,479	—	—	—	50,194,843
Міндеттемелер барлығы	5,122,613	148,645,705	102,835,142	890,437,499	771,517,045	353,397,469	—	2,271,955,473
2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша таза позиция (аудиттелмеген)	281,405,885	334,724,177	51,206,926	(28,460,842)	16,642,012	(95,258,836)	16,094,627	576,353,949

*Топтың шығарылған борыштық бағалы қағаздар құрамында 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша теңгерімді құны 30,524,835 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайтын мөлшерлемесі құбылмалы бір қаржы құралы бар, және ол бойынша мөлшерлемені қайта қарау тоқсан сайынғы негізде кесте бойынша іске асырылуда (13-ескерту). Келесі күн 2026 жылдың 5 қыркүйегіне жоспарланған.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелер құрамында жалпы теңгерімдік құны 18,915,396 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын мөлшерлемесі құбымалы қаржы құралдары да кіреді, және олар бойынша мөлшерлемені қайта қарау күні 2025 жылдың 5 қыркүйегіне белгіленген.

	2025 жылдың 31 желтоқсаны						
	Талап етілгенге дейін	Кемінде 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан аса	Өтеу мерзімі жоқ
Барлығы							
Активтер							
Ақшалай қаражат және оның баламалары	88,832,054	515,767,207	17,911,935	—	—	—	—
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	—	—	—	2,434,231	—	—	—
Банктерге берілген кредиттер	—	1,116,253	65,476,345	52,942,743	28,097,157	9,259,319	—
Клиенттерге кредиттер	71,932,548	4,076,661	183,497,707	129,353,412	349,277,805	117,274,755	—
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	16,704,016	7,174,560	39,623,590	91,619,756	371,000,907	142,018,931	—
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	—	1,010,154	19,593,505	—	—
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	20,280,282	—	—	—
Сатуға арналған активтер	—	—	—	111,769	—	—	—
Негізгі құралдар	—	—	—	—	—	—	2,388,427
Материалдық емес активтер	—	—	—	—	—	—	776,760
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	—	—	—	134,115	—	—	—
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар	—	257,358	1,015,983	2,834,142	6,187,046	—	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	5,392,188	8,875,000	91,963,093	8,316,471	—	—
Өзге активтер	1,010,665	142,604	—	6,403,317	27,252,799	466,493	4,734,999
Барлық активтер	178,479,283	533,926,831	316,400,560	399,087,014	809,725,690	269,019,498	7,900,186
Міндеттемелер							
Акционер алдындағы берешек	—	—	558,023	3,255,628	14,442,078	57,905,150	—
ҚР Үкіметі алдындағы берешек	—	435	871	60,934,738	—	—	—
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	—	—	38,147	14,615,525	27,505,878	10,792,775	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	11,632,935	207,675,615	365,730,036	702,212,522	172,194,546	—
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	—	—	38,705,394	7,677,795	96,879,484	14,572,469	—
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	—	—	—	2,244,506	—	—	—
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	1,123,050	—
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелер	—	—	—	9,574,564	—	—	—
Мемлекеттік субсидиялар	—	5,667,023	7,097,569	31,413,121	31,896,999	37,513,739	—
Өзге міндеттемелер	4,271,705	2,753,082	1,509,933	9,503,685	—	—	—
Міндеттемелер барлығы	4,271,705	20,053,475	255,585,552	504,949,598	872,936,961	294,101,729	—
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша таза позиция	174,207,578	513,873,356	60,815,008	(105,862,584)	(63,211,271)	(25,082,231)	7,900,186
							562,640,042

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

23. Сегменттік есептілік

Топтың қызметі жоғары дәрежеде біріктірілген болып табылады және ҚЕХС (IFRS) 8 «Операциялық сегменттер» мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Топтың активтері Қазақстан Республикасы аумағында шоғырланған, және де Топ Қазақстан Республикасында жүргізілетін және Қазақстан Республикасымен байланысты операциялардан кіріс алады. Топқа қатысты жағдайда операциялық шешімдерді қабылдау үшін жауапты тұлға болып табылатын Басқарма Төрағасы тек жалпы Топ туралы ақпаратты алып қарайды.

24. Байланысты тараптармен операциялар

«Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсету» ХБЕС 24-ке сәйкес байланысты тараптар – бұл біреуі екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе оған елеулі дәрежеде әсер ету мүмкіндігіне ие болатын тараптар. Тараптардың байланыстылығы жөніндегі мәселені шешкен кезде тараптардың заңдық нысаны ғана емес, олардың өзара қатынастарының мазмұны да ескеріледі. Байланысты тараптар байланысты емес тараптармен жасала алмайтын мәмілелерді жасауы мүмкін. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары өзара байланысы жоқ тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан ерекшеленуі мүмкін. Қазақстан Республикасының Үкіметі Топтың қызметін Акционер арқылы бақылап, оған елеулі әсерін тигізеді.

Есептік кезеңнің соңындағы байланысты тараптармен жасалған мәмілелердің сальдосы, сондай-ақ шығыстар мен кірістердің тиісті сомалары төменде келтірілген:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)					Мемлекетпен байланысты ұйымдар
	Атаулы мөлшерлеме (%)	Акционер	Атаулы мөлшерлеме (%)	Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Атаулы мөлшерлеме (%)	
Активтер						
Ақшалай қаражат және оның баламалары	—	—	—	—	16.40–17.10	567,220,374
Клиенттерге берілген кредиттер	—	—	—	—	1.50	129,829,204
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	—	—	—	—	—	(2,918,831)
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	14.25–18.85	24,309,858	—	—
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	—	—	76,944,554
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	—	—	—	—	—	134,115
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері	—	—	—	—	—	3,584,178
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар	—	—	—	—	—	10,505,249
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	42,730,991	—	19,248,697	—	—
Өзге активтер	—	—	—	3,200,666	—	—
Міндеттемелер						
Акционер алдындағы берешек	0.28–1.02	77,835,120	—	—	—	—
Үкімет алдындағы берешек	—	—	—	—	0.01–1.00	50,189,202
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	—	—	—	—	0.01–1.00	111,082,765
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	—	—	0.35	11,595,139	—	—
	3.39 (юаньмен); 7.10–18.45 (теңгемен)	1,268,342,219	17.75–18.25	201,514,290	10.75	163,975,357
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	—	—	—	—	11,572,583
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	133,857,667
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	—	—	911,292
Өзге міндеттемелер	—	—	—	—	—	—

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	2025 жылдың 31 желтоқсаны					
	Атаулы мөлшерлеме (%)	Акциянер	Атаулы мөлшерлеме (%)	Акциянердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Атаулы мөлшерлеме (%)	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер						
Ақшалай қаражат және оның баламалары	—	—	—	—	16.01—	511,030,983
Клиенттерге берілген кредиттер	—	—	—	—	17.07	100,956,126
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	—	—	—	—	1.50	(19,806,444)
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	17.50—	20,603,659	—	—
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	18.85	—	—	20,280,282
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	105,652,222	—	8,894,530	—	—
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	—	—	—	—	—	134,115
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар	—	—	—	—	—	10,294,529
Өзге активтер	—	—	—	3,436,621	—	—
Міндеттемелер						
Акциянер алдындағы берешек	0.28—1.02	76,160,879	—	—	—	—
Үкімет алдындағы берешек	—	—	—	—	0.01	60,936,044
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	—	—	—	—	0.01—1.00	157,835,142
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	—	—	0.35	10,845,035	—	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10—18.45	1,137,256,824	18.25	88,892,229	10.75	153,152,518
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	9,574,564
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	1,123,050
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	—	—	113,588,451
Өзге міндеттемелер	—	—	—	—	—	1,032,677

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген			2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген		
	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты	Акционердің жалпы бақылауындағы		Мемлекетпен байланысты
	Акционер	кәсіпорындар	Ұйымдар	Акционер	кәсіпорындар	Ұйымдар
Ақшалай қаражат пен оның баламалары бойынша пайыздық табыстар	—	—	53,926,911	—	—	32,301,306
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық табыстар	—	—	9,672,326	—	—	12,802,677
Инвестициялық бағалы қағаздары бойынша пайыздық кірістер	—	1,939,787	—	—	—	—
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(3,661,694)	(750,105)	(15,035,154)	(3,933,112)	(666,455)	(18,628,408)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(90,246,624)	(14,321,734)	(9,883,650)	(62,848,250)	(299,095)	(8,978,826)
Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	—	(1,713)	17,397,643	—	—	(11,196,589)
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза залал	626,634	—	—	(1,761,133)	—	—
Мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер*	—	—	22,915,706	—	—	9,972,747
Өзге табыстар	—	(235,955)	70,401,388	—	—	46,186,071
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	—	—	(20,760,152)	—	—	(6,397,564)

*2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде 22,915,706 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі мемлекеттік субсидияларды пайдаға асырғаннан түскен табыстар (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 9,972,747 мың теңге) пайда немесе залал туралы есепте тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылған.

Акционерден, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-тан, Қазақстан Республикасы Үкіметінен және мемлекетпен байланысты ұйымдардан тартылған қарыздардың шарттары туралы ақпарат тиісінше 11, 12 және 13-ескерттелерде ұсынылған. Мемлекетпен байланысты ұйымдармен операциялар құрамында «Бәйтерек» ҰИХ» АҚ тобына кіретін ұйымдармен «Кері РЕПО» операциялары бойынша Топ шығарған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу мәмілелері де қамтылып көрсетілген. Мұндай мәмілелерде орталық контрагент ретінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ әрекет ететіндіктен, осы операциялар және мәмілелер бойынша салыдо мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар ретінде қамтылып көрсетілген.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)**Аға басшылық қызметкерлер құрамына сыйақы*

Аға басшылық қызметкерлер құрамына төленетін сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	30 маусымда	
	аяқталған алты ай үшін	
	2026 жыл	2025 жыл
	(аудиттелмеген)	(аудиттелмеген)
Еңбекақы және өзге қысқа мерзімді төлемдер	285,404	223,471
Директорлар кеңесі мүшелеріне төленетін сыйақы	25,962	13,916
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	34,274	30,108
Аға басшылық қызметкерлер құрамына төленетін сыйақы жиыны	345,640	267,495

25. Капиталдың жеткіліктілігі

Қоғам өз қызметіне тиесілі тәуекелдерден сақтану мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді түрде басқарады. Қоғам капиталының жеткіліктілігі басқа әдістермен қатар, ҚРҰБ белгілеген стандарттардың пайдаланылуымен бақыланады.

2026 жылдың 30 маусымындағы (аудиттелмеген) және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қоғам мен оның еншілес компаниясы капиталға қатысты белгіленген барлық сыртқы талаптарды толығымен сақтаған.

Қоғам мен оның еншілес компаниясы үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты болып капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын қамтамасыз ету және қызметті жүзеге асыру мен акционерлік құнды барынша арттыру үшін қажетті жоғары неспелік рейтинг пен капиталдың жеткіліктілік нормативтерін сақтау табылады.

Қоғам өз капиталының құрылымын басқарады және оны іске асырылатын қызмет түрлеріндегі тәуекел сипатындағы және экономикалық жағдайдағы өзгерістерге қарай түзетеді.

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан активтердің кемінде 6% мөлшеріндегі 1-деңгейлі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1); тәуекелдің ескерілуімен өлшенген активтердің және шартты мен ықтимал міндеттемелердің кемінде 6% мөлшеріндегі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1-2); тәуекел мен операциялық тәуекел бойынша өлшенген активтердің және шартты мен ықтимал міндеттемелердің кемінде 12% мөлшеріндегі капитал жеткіліктілігінің жалпы коэффициентін (k1-3) қолдап тұруды талап етеді.

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қоғамның ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелген капитал жеткіліктілігі коэффициенттері келесідегідей болды:

	2026 жылдың	2025 жылдың
	30 маусымы	31 желтоқсаны
	(аудиттелмеген)	(аудиттелмеген)
1-деңгейдегі капитал	428,055,451	438,316,174
2-деңгейдегі капитал	92,963,280	57,956,956
Капитал жиыны	521,018,731	496,273,130
Тәуекел ескерілген өлшенген активтер	1,503,360,438	1,232,759,424
Шарттық және шартты міндеттемелер	140,062,317	153,135,780
Операциялық тәуекел	91,188,387	91,188,387
(k1) капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	21.13%	23.81%
(k1-2) капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	26.05%	31.63%
(k1-3) капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	20.38%	22.26%

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

26. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылдың шілдесі ішінде Топ келесі облигациялық пен банк қарыздарын тартқан:

- 2026 жылдың 15 шілдесінде агроөнеркәсіптік кешендегі жобаларды қаржыландыру, соның ішінде бұрын қаржыландырылған жобалардың қаражатын ауыстыру мақсаттарында 9 айлық мерзімге 15,000,000 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді коммерциялық облигациялар орналастырылған. Облигациялар бойынша купондық сыйақы Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылдың 24 желтоқсанындағы №457 бұйрығымен бекітілген Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес 100% субсидиялануға жатады (аудиттелмеген);
- «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-да 107,834 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы ашылған несие желісі аясындағы 1 транш;
- «Ситибанк Қазақстан» АҚ-да 3,822,021 мың теңге (аудиттелмеген) жалпы сомасындағы ашылған несие желісі аясындағы 6 транш.

Мерзімі бойынша купондық сыйақылар және 100,000,000 теңге мен 5,000,000 теңге (аудиттелмеген) сомасындағы екі облигациялық қарызы өтелген.