

**«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік Қоғамы**

**Шоғырландырылмаған аралық
қысқартылған қаржылық есептілік**

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE

ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР.....	10-49
---------------------------------------	-------



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі 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

Шоғырландырылмаған 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 (бұдан былай, «Компания») 2026 жылдың 30 маусымындағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есептерінің, сондай-ақ, шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікке таңдалған түсіндірме ескертпелерінің (бұдан былай, «шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық ақпарат») шолуын жүргіздік. Компанияның басшылығы осы шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған 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. Шоғырландырылмаған 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.



«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты шолу бойынша
тәуелсіз аудиторлардың есебі
2 бет

Қорытынды

Жүргізілген шолу нәтижесінде 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша және осыған қатысты көрсетілген күні аяқталған алты ай кезең бойынша шоғырландырылмаған 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.



Исакова К. А.
Аудит жөніндегі директор
«КПМГ Аудит» ЖШС
Алматы, Қазақстан Республикасы

2026 жылдың 3 тамызы

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІАК**2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша**

(мың теңгемен)

		2026 жылдың 30 маусымы	2025 жылдың 31 желтоқсаны
	Ескертпе	(аудиттелмеген)	
Активтер			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	4	491,008,922	525,601,635
Банктерге берілген кредиттер	5	192,579,612	156,891,817
Клиенттерге берілген кредиттер	6	967,203,300	855,638,643
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		1,705,299	2,979,215
Еншілес кәсіпорынға инвестициялар	7	167,470,014	167,470,014
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	13	76,944,554	20,280,282
Инвестициялық бағалы қағаздар	8	54,233,691	26,630,534
Сатуға арналған деп жіктелетін активтер		111,124	111,769
Негізгі құралдар		1,318,722	1,463,104
Материалдық емес активтер		309,425	403,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	12	55,366,035	74,444,912
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері	17	8,949,478	389,734
Өзге активтер		8,490,782	8,595,606
Активтер жиыны		2,025,690,958	1,840,900,374
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек		62,848,632	61,740,348
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	9	75,913,886	42,107,290
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	10	50,189,202	60,936,044
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	11	111,082,765	157,835,142
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	1,100,573,964	954,571,974
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,414,075	2,244,506
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелер		11,572,583	9,574,564
Мемлекеттік субсидиялар	13	83,509,095	47,482,606
Өзге міндеттемелер		7,263,173	7,742,123
Міндеттемелер жиыны		1,504,367,375	1,344,234,597
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	14	445,084,724	445,084,724
Резервтік капитал	14	46,671,932	46,671,932
Бөлінбеген пайда		29,566,927	4,909,121
Меншікті капитал жиыны		521,323,583	496,665,777
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны		2,025,690,958	1,840,900,374

Бір жай акцияның теңгерімдік құны
(теңгемен)

14

1,173.83

1,118.06

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қаспарұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер



10-беттен 49-бетке дейін қоса беріліп отырған таңдалған түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕПТІЛІК****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)*

		30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудатталмеген	
Ескертпе		2026 жыл	2025 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдаланылуымен есептелген пайыздық табыстар			
Ақшалай қаражат және оның баламалары		46,723,360	31,531,486
Банктерге берілген кредиттер		10,277,637	4,936,143
Клиенттерге берілген кредиттер		89,776,162	84,859,104
Инвестициялық бағалы қағаздар		2,922,890	6
		149,700,049	121,326,739
Өзге пайыздық табыстар			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		304,401	337,060
		150,004,450	121,663,799
Пайыздық шығындар			
Акционер алдындағы берешек		(2,840,737)	(3,172,924)
Кредиттік ұйымдардың қаражаты		(4,858,288)	(4,918,982)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек		(8,241,633)	(10,757,483)
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(6,793,521)	(7,870,925)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(79,842,991)	(49,442,779)
		(102,577,170)	(76,163,093)
Таза пайыздық табыс		47,427,280	45,500,706
Кредиттік шығындар бойынша қалпына келтіру/(шығыстар)	15	19,009,750	(16,146,444)
Несиелік залалдар бойынша шығыстардың шегерілуімен таза пайыздық табыс		66,437,030	29,354,262
Дивиденд бойынша табыс	7	37,704,551	14,241,469
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза (шығыс)/кіріс		(396,701)	414,942
Қызметкерлер құрамына жұмсалған шығыстар		(5,750,823)	(5,281,292)
Өзге әкімшілік шығыстар		(4,315,467)	(2,626,297)
Өзге табыстар, нетто	16	13,210,296	4,960,691
Пайыздық емес табыс		40,451,856	11,709,513
Салық салуға дейінгі пайда		106,888,886	41,063,775
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	17	(13,925,606)	(5,842,236)
Кезең ішіндегі пайда		92,963,280	35,221,539

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылады және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қасретарұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер



**ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕПТІЛІК****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

<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
92,963,280	35,221,539
—	—
92,963,280	35,221,539

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылады және бекітіледі:

Сапулатов Қайрат Қасымұлы

Спивак Ольга Аркадьевна



Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕПТІЛІК**2026 жылдың 30 маусымында аяқтаған алты ай үшін***мың теңгемен*

		Ескертпе	Акцияерлік капитал	Резервтік капитал	(Жинақталған залаал)/ бөлінбеген пайда	Жиыны
2025 жылдың 1 қаңтарына						
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)			428,284,724	28,568,552	7,308,770	464,162,046
Сақтық қор капиталын көбейту (аудиттелмеген)	14		—	—	35,221,539	35,221,539
Төленген андивидендтер (аудиттелмеген)	14		—	18,103,380	(18,103,380)	—
2025 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)			428,284,724	46,671,932	(42,253,225)	(42,253,225)
2026 жылдың 1 қаңтарына						
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)			445,084,724	46,671,932	4,909,121	496,665,777
Төленген андивидендтер (аудиттелмеген)	14		—	—	92,963,280	92,963,280
2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)			445,084,724	46,671,932	29,566,927	521,323,583

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойыламын және бекітіледі:

Сапулатов Қайрат Қаергарұлы

Сливак Ольга Аркадьевна

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер



АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕТІЛІК**2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

Ескертпе	30 маусымда аяқталған алты ай үшін аудатталмаған	
	2026 жыл	2025 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Алынған пайыз	94,953,768	74,240,216
Төленген пайыздар	(47,291,023)	(71,169,480)
Қызметкерлер құрамына төленген шығындар	(6,353,622)	(5,627,378)
Өзге төленген операциялық шығыстар, нетто	(5,359,729)	(513,291)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары	35,949,394	(3,069,933)
Операциялық активтердің таза ұлғаюы / азаюы		
Банктерге берілген несиелер	(38,933,941)	(22,996,483)
Клиенттерге берілген кредиттер	(107,359,355)	(185,950,051)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	475,920	150,584
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	26,286,379	54,701,494
Өзге активтер	355,537	1,747,426
Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы / (азаяуы)		
Мемлекеттік субсидиялар	(9,020)	6,871,769
Өзге міндеттемелер	(1,094,940)	(519,998)
Корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі операциялық қызметтегі ақшалай қаражатты таза пайдалану	(84,330,026)	(149,065,192)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(20,487,934)	(12,115,040)
Операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану	(104,817,960)	(161,180,232)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсім	387	726
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(26,500,000)	—
Негізгі құралдарды сатып алу	(253,581)	(189,858)
Бейматериалдық активтерді сатып алу	(64,884)	—
Алынған дивидендтер	37,704,551	14,241,469
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі	10,886,473	14,052,337
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың қозғалысы		
Акционерден алынған қарыздарды өтеу	(1,109,524)	(1,109,524)
Сыртқы қарыздарды алу	32,770,532	—
Сыртқы қарыздарды өтеу	—	(12,100,000)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды тартудан түскен түсім	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	1,000,000	1,000,000
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдардан алынған қарыздарды өтеу	(53,937,399)	(22,341,015)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	449,377,100	233,729,200
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(321,139,000)	(179,533,580)
Төленген дивидендтер	(68,305,474)	(42,253,225)
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі	59,653,235	57,388,856
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері	(316,702)	1,725,510
Күтілетін кредиттік залалдардың ақшалай қаражатқа және оның баламаларына әсері	2,241	5,639
Ақша қаражаты мен оның баламасының таза өзгеруі	(34,592,713)	(88,007,890)
Кезең басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	525,601,635	377,152,699
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	491,008,922	289,144,809

Қоғам Басқармасы атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қаертұлы

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

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

«Аграрлық несие корпорациясы» Акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Қоғам») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылдың 25 қаңтарындағы №137 «Аграрлық секторға несие беру мәселелері туралы» 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 қарашасындағы №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.

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

Қоғамның қаржыландыру бойынша қызметі қаражатты пайдалануға ерекше талаптар мен шектеулерді ескереді. Клиенттерге несиелер 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 несиелеу, агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және басқа бағдарламаларды іске асыруға қатысу кіретін «ҚазАгроҚаржы» АҚ-тағы 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 Иманов к-сі, 11.

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру талаптары

Қоғамның қызметі Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Қоғамның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарының әртүрлі түсіндірілу тәуекеліне ұшырайды, 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстандағы бизнесті жүргізу жағдайларының Қоғамның қызметі мен қаржылық жағдайына қандай әсер тигізетіні туралы басшылықтың көзқарасын қамтып көрсетеді. Болашақ шаруашылықты жүргізу жағдайларының нақты әсері басшылықтың оларды бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІККЕ 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 шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған қаржылық есептілік жасалғаннан кейін және көрсетілген күнде аяқталған жыл үшін орын алған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдамалы ескертпелер енгізілген.

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

Сондай-ақ, Қоғам Қоғамның тіркелген кеңсесінде алуға болатын 2026 жылдың 30 желтоқсанында аяқталған жылдың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілігін «Аралық қаржылық есептілік» атты ҚЕХС (IAS) 34-ке сәйкес дайындады.

Бағалау базасы

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

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

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

Есептік бағалаулар мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

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

3. Есеп саясатының елеулі ережелері

Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасаған кезде Қоғам 2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылатын 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 Қоғам осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындаған кезде жаңа стандарттарға және өзгертілген стандарттарға мерзімнен бұрын ауысуды жүргізген жоқ.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***Деректер көрінісін өзгерту**

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

Төменде келтірілген кестеде осы өзгерістердің Қоғамның шоғырландырылмаған 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 шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есеп			
Операциялық қызметтен түскен ақша ағымдары			
Төленген пайыздар	(49,883,365)	(21,286,115)	(71,169,480)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	(21,286,115)	21,286,115	—

4. Ақшалай қаражат және оның баламалары

	<i>2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 31 желтоқсаны</i>
«Кері РЕПО» операциялары	354,293,837	461,949,470
«ҚР Қаржы министрілігінің Қазынашылық Комитеті» Республикалық Мемлекеттік Мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	73,094,519	1,740,224
Ағымдағы банк шоттарындағы ақша қаражаты	63,627,997	61,921,542
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	86	157
	491,016,439	525,611,393
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(7,517)	(9,758)
Ақшалай қаражат және оның баламалары	491,008,922	525,601,635

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE 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 неселік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе басқа агенттіктердің «Standard & Poor's» шкаласы бойынша айырбасталған рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)				
	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық Комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттар		Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	«Кері РЕПО» операциялары	Жиыны
Мерзімі өтпеген					
– «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	–	73,094,519	–	–	73,094,519
– кредиттік рейтингісі BBB- -тан BBB+ дейін	1,536,209	–	–	–	1,536,209
– кредиттік рейтингісі BB- тан BB+	59,374,887	–	–	–	59,374,887
– кредиттік рейтингісі B- тен B+ дейін	1,029	–	–	–	1,029
– берілген кредиттік рейтингісі жоқ	2,715,872	–	86	354,293,837	357,009,795
Күтілетін кредиттік залалдар үшін резерв шегерілгенге дейін ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	63,627,997	73,094,519	86	354,293,837	491,016,439
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,311)	(806)	–	(5,400)	(7,517)
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының жиыны	63,626,686	73,093,713	86	354,288,437	491,008,922
	2025 жылдың 31 желтоқсаны				
	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық Комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттар		Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	«Кері РЕПО» операциялары	Жиыны
Мерзімі өтпеген					
– «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ-дағы ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	–	1,740,224	–	–	1,740,224
– кредиттік рейтингісі BBB- тен BBB+ дейін	20,637,966	–	–	–	20,637,966
– кредиттік рейтингісі BB- тен BB+ дейін	38,342,496	–	–	–	38,342,496
– кредиттік рейтингісі B- тен B+ дейін	2,940	–	–	–	2,940
– берілген кредиттік рейтингісі жоқ	2,938,140	–	157	461,949,470	464,887,767
Күтілетін кредиттік залалдар үшін резерв шегерілгенге дейін ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	61,921,542	1,740,224	157	461,949,470	525,611,393
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(1,073)	(20)	–	(8,665)	(9,758)
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының жиыны	61,920,469	1,740,204	157	461,940,805	525,601,635

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін**

(мың теңгемен)

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша, Қоғамның 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, Қоғам күтілетін несиелік залалдарға арналған резервтің шегерілуімен Қазақстан қор биржасында жалпы теңгерімдік құны 354,288,437 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде «кері репо» мәмілелерін жасасқан. Осы «кері репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету болып әділ құны 342,154,245 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 6,832,680 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 356,646,853 мың теңге (аудиттелмеген) құраған. Бұл мәмілелердің жиынтық теңгерімдік құны 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның меншікті капиталының 10.00%-дан астам шамасын құрайды.

2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша, күтілетін несиелік залалдарға арналған резервтің шегерілуімен Қоғам Қазақстан қор биржасында жалпы теңгерімдік құны 461,940,805 мың теңге мөлшеріндегі «кері репо» мәмілелерін жасасқан. Осы «кері репо» мәмілелері бойынша қамтамасыз ету болып әділ құны 429,858,121 мың теңге құрайтын Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері («BBB» рейтингі), әділ құны 19,079,829 мың теңге құрайтын «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ-тың («BBB» рейтингі), әділ құны 12,002,103 мың теңге құрайтын Еуразиялық даму Банкінің (рейтингсіз), әділ құны 737,549 мың теңге құрайтын Халықаралық қайта құру және даму банкінің («AAA» рейтингі), әділ құны 67,474 мың теңге құрайтын Халықаралық қаржы корпорациясының («AAA» рейтингі) борышқорлық облигациялары табылған, жоғарыда аталған бағалы қағаздардың жалпы әділ құны 461,745,077 мың теңге құраған. Бұл мәмілелердің жиынтық теңгерімдік құны 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қоғамның меншікті капиталының 10.00%-дан астам шамасын құрайды.

5. Банктерге берілген кредиттер

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	193,165,002	157,383,640
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(585,390)	(491,823)
Банктерге берілген кредиттер	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 3 маусымы мен 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелердің 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 BBB- тан BBB+ 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
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(585,390)	(491,823)
Банктерге берілген кредиттер	192,579,612	156,891,817

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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, Қоғам «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 Банк» 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 (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 7,835,756 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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 (13-ескерпме). Қоғам 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.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Қоғам «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – 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. Қоғам 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 (13-ескерпме). Қоғам 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 Қоғам 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, Қоғам нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылына 1.50% және 2026 жылдың 1 наурызы мен 2026 жылдың 1 наурызымен (аудиттелмеген) «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-ға 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. Қоғам 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 (13-ескерпме). Қоғам 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.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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, Қоғам «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылына 1.50% және 2026 жылдың 20 тамызы өтеу мерзімімен «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 117,064 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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 (13-ескерту). Қоғам 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 Қоғам «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында екінші деңгейдегі банктерге несиелер бермеген.

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

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Қоғам «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылдық 1.50% және 2026 жылдың 20 наурызы өтеу мерзімімен «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 350,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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 (13-ескерту). Қоғам 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 Қоғам 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 Қоғам шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 17.53%-дан 20.41%-ға дейінгі есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның 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.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***6. 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	341,608,854	284,935,791
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	272,694,114	263,177,039
	1,161,247,437	1,068,953,475
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(194,044,137)	(213,314,832)
Клиенттерге берілген кредиттер	967,203,300	855,638,643

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 несиелік залалдар	213,314,832	187,933,265
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*	(4,545,755)	9,170,019
Дисконттың босатылуы	8,455,126	8,525,634
Есептен шығару	(4,262,611)	(2,710,246)
30 маусымға күтілетін несиелік залалдар	194,044,137	204,923,688

**Бұл жол клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының ішінара өтелуіне байланысты ККЗ-дің қалпына 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 «Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында Қоғам 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 (2025 жылдың 30 маусымында: 239,298,525 мың теңге) құрайтын несиелерді берген. Қоғам 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. Қоғам 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 (2025 жылдың 6 айы ішінде: 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғам көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында несиелер бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Қоғам жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемесмен – жылдық 1.50% және 2026 жылдың наурызына дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 75,331,148 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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. Қоғам 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 қолданды.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, азық-түлік өндірушілерін қолдау шеңберінде айналым қаражатын толықтыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиеу бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында, Қоғам 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 мөлшеріндегі несиелерді берген (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған). Қоғам тиісінше бастапқы тану кезіндегі 753,731 мың теңге (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі дисконтты, және шоғырландырылмаған 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 (2025 жылдың 30 маусымы: бұл бағдарлама болмаған) мөлшеріндегі залал алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген *(13-ескертуге)*. Қоғам 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 (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 несиеу бойынша «Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы аясында, Қоғам 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). Қоғам 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 *(13-ескертуге)*. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын жылдық бағалау үшін 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2025 жылдың 6 айы ішінде: бұл бағдарлама болмаған) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғам азық-түлік өндірісі саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін қайта өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешпен субъектілерін несиелеу бойынша «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында несиелерді бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде, Қоғам «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі ауқымда және 2025 жылдың қыркүйегіне дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 13,452,395 мың теңге мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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 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. Қоғам 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 қолданды.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам 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, Қоғам «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес» (тікелей субсидиялау) бағдарламасы аясында нарықтық пайыздық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі ауқымда және 2026 жылдың наурызына дейінгі өтеу мерзімімен жалпы сомасы 4,138,740 мың теңге мөлшеріндегі несиелер берді. Қоғам 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 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. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған несиелердің бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.98% есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

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 Қоғам жылдық 7.00% (2025 жылдың 30 маусымы: жылдық 7.00%) нарықтық пайыздық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемен 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 (2025 жылдың 30 маусымы: 1,477,459 мың теңге) құрайтын несиелерді берген. Қоғам 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. Қоғам 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 (2025 жылдың 30 маусымы: 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі) есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған.

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам «Еңбек» және «Жұмыспен қамту жол картасы–2020» мемлекеттік бағдарламасы аясында несиелер бермеген. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам «Еңбек» және «Жұмыспен қамту жол картасы–2020» мемлекеттік бағдарламасы аясында жалпы сомасы 3,079,884 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде несиелер берген. Қоғам 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 есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланған. Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемен берілген осы несиелерді бастапқы танудан орын алған 540,753 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі залал өзге шығыстар құрамында танылып, алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелген.

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

(мың теңгемен)

Қоғам 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) мөлшерінлегі 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 Қоғам шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау арқылы қарыздардың бастапқы тану кезіндегі әділ құнын бағалау үшін жылдық 22.77%-дан 24.14%-ға дейінгі есепті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді (2025 жылдағы 6 ай ішінде: 20.18%-дан 22.98%-ға дейін) пайдаланған.

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

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

	2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)				
		2-кезең	3-кезең		
		Кредиттік–	Кредиттік–		
		құнсызданба-	құнсызданба-		
		ған активтер	ған активтер		
		бойынша	бойынша		
Заңды тұлғаларға (несиелік		бүкіл мерзім	бүкіл мерзім		
серіктестіктер және		ішінде	ішінде		
әлеуметтік кәсіпкерлік		күтілетін	күтілетін		
корпорациялары) берілген		кредиттік	кредиттік		
несиелер	1-кезең	залаалдар	залаалдар	СҚКҚ	Жиыны
	12 айлық ККЗ				
- 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 несиелік 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

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

	2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)				
	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	ККЗ	залалдар	залалдар	СҚКҚ	Жиыны
несиелер					
- мерзімі өтпеген	16,829,322	1,053,378	17,920,630	12,514	35,815,844
- кемінде 30 күн 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
	2026 жылдың 30 маусымына (аудиттелмеген)				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік–	Кредиттік–			
	құнсызданба-	құнсызданба-			
	ған активтер	ған активтер			
	бойынша	бойынша			
	бүкіл мерзім	бүкіл мерзім			
	ішінде	ішінде			
Басқа заңды тұлғаларға	1-кезең	күтілетін	күтілетін		
берілген кредиттер	12 айлық	кредиттік	кредиттік		
	ККЗ	залалдар	залалдар	СҚКҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	222,115,318	4,822,113	56,747,521	8,768,314	292,453,266
кемінде 30 күн мерзімі өткен	1,118,907	36,178	1,562,675	36,733	2,754,493
- 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	–	–	16,426,831	2,750,290	19,177,121
- 1 жылдан аса мерзімі өткен	–	–	22,740,992	–	22,740,992
	223,234,225	5,346,188	101,473,104	11,555,337	341,608,854
Күтілетін кредиттік залалдарға					
арналған резерв	(10,826,717)	(1,563,382)	(51,956,907)	(5,928,875)	(70,275,881)
	212,407,508	3,782,806	49,516,197	5,626,462	271,332,973

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

(мың теңгемен)

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)				
	1-кезең 12 айлық ККЗ	2-кезең Кредиттік– құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалдар	3-кезең Кредиттік– құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалдар	СҚКҚ	Жиыны
Жеке тұлғалар					
- мерзімі өтпеген	194,431,075	4,436,276	25,539,234	859,277	225,265,862
- кемінде 30 күн мерзімі өткен	7,121,526	785,011	2,864,801	16,272	10,787,610
- 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	—	—	24,232,669	83,698	24,316,367
	201,552,601	7,376,852	62,765,776	998,885	272,694,114
Күтілетін кредиттік залаалдарға арналған резерв	(3,533,060)	(1,911,968)	(36,084,582)	(150,101)	(41,679,711)
	198,019,541	5,464,884	26,681,194	848,784	231,014,403

	2025 жылдың 31 желтоқсанына				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең		
	12 айлық ККЗ	Кредиттік– құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалдар	Кредиттік– құнсызданба- ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік залаалдар	СҚКҚ	Жиыны
Заңды тұлғаларға (несиелік серіктестіктер және әлеуметтік кәсіпкерлік 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 1 жылдан 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 залаалдарға 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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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			
Инвестициялық жобаларды іске асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	бойынша	бойынша			
	бүкіл мерзім	бүкіл мерзім			
	ішінде	ішінде			
	1-кезең	күтілетін	күтілетін		
	12 айлық	кредиттік	кредиттік	СҚКҚ	Жиыны
	ККЗ	залалдар	залалдар		
– 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 жылдан 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 залалдарға 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

	2025 жылдың 31 желтоқсанына				
	2-кезең	3-кезең			
	Кредиттік–	Кредиттік–			
	құнсызданба-	құнсызданба-			
	ған активтер	ған активтер			
Басқа заңды тұлғаларға берілген кредиттер	бойынша	бойынша			
	бүкіл мерзім	бүкіл мерзім			
	ішінде	ішінде			
	1-кезең	күтілетін	күтілетін		
	12 айлық	кредиттік	кредиттік	СҚКҚ	Жиыны
	ККЗ	залалдар	залалдар		
– мерзімі өтпеген	159,992,654	3,703,949	47,855,964	2,799,285	214,351,852
– кемінде 30 күн мерзімі өткен	2,045,522	533,983	9,776,178	850,758	13,206,441
– мерзімі 31 күннен асқан және 60 күннен төмен	–	7,025,289	15,702,263	5,115,330	27,842,882
– мерзімі 61 күннен асқан және 90 күннен төмен	–	–	1,113,883	21,057	1,134,940
– мерзімі 91 күннен асқан және 1 жылдан төмен	–	–	2,296,185	1,665,556	3,961,741
– 1 жылдан аса мерзімі өткен	–	–	24,437,935	–	24,437,935
	162,038,176	11,263,221	101,182,408	10,451,986	284,935,791
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(7,801,298)	(2,376,087)	(54,439,496)	(7,449,523)	(72,066,404)
	154,236,878	8,887,134	46,742,912	3,002,463	212,869,387

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

	2025 жылдың 31 желтоқсанына				
	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 тұлғаларға берілген несиелер					
– мерзімі өтпеген	170,894,420	4,820,797	22,334,987	1,784,275	199,834,479
– кемінде 30 күн 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 1 жылдан төмен	–	–	4,315,308	13,284	4,328,592
– 1 жылдан аса мерзімі өткен	–	–	24,865,697	106,776	24,972,473
	181,542,965	17,722,511	61,925,921	1,985,642	263,177,039
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(3,924,765)	(3,106,514)	(36,425,874)	(1,097,313)	(44,554,466)
	177,618,200	14,615,997	25,500,047	888,329	218,622,573

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның олар бойынша несиелердің жалпы қалдығы меншікті капиталының 10.00%-дан асатын қарыз алушылары (аудиттелмеген) болған жоқ (2025 жылдың 31 желтоқсанында: жоқ).

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 залалға 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%);

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

- 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;
- кепілзаттық массада болсақта түсетін кепіл түріндегі мүлікті, сондай-ақ есепті жыл ішінде қайта бағаланбаған кепілдерді және мерзімі 6 жылдан астам уақытқа кепілдірілген 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).

7. Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғам бір еншілес кәсіпорында, «ҚазАгроҚаржы» АҚ-да, иелену үлесінің 100%-ын иеленеді (2025 жылдың 31 желтоқсаны: иелену үлесінің 100%-ы). 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша еншілес кәсіпорынға салынған инвестициялардың теңгерімдік құны 167,470,014 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 167,470,014 мың теңге).

2026 жылдың 30 маусымында – 2026 жылдың 1 маусымында аяқталған алы ай ішінде – Қоғам «ҚазАгроҚаржы» АҚ-тан 37,704,551 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде дивидендтер алған (2025 жылдың 30 маусымы: 14,241,469 мың теңге).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***8. Инвестициялық бағалы қағаздар**

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша инвестициялық бағалы қағаздардың несиелік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе басқа агенттіктердің «Standard & Poor's» шкаласы бойынша айырбасталған рейтингтері негізінде ұсынылған:

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
Мерзімі өтпеген:		
– кредиттік рейтингісі BBB- тен BBB+ дейін	54,297,180	26,655,169
– берілген кредиттік рейтингісі жоқ	117,554	117,936
	54,414,734	26,773,105
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(181,043)	(142,571)
Инвестициялық бағалы қағаздар	54,233,691	26,630,534

2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар 3-сатыға жатқызылған тиісінше 117,554 мың теңге (аудиттелмеген) және 117,936 мың теңге сомасындағы бағалы қағаздардан басқа, несиелік құнсызданудың 1-сатысына жатқызылған.

9. Кредиттік ұйымдардың қаражаты

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

	Валюта	Өтеу мерзімі	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	Теңге	2027-2029 жылдар	42,223,470	42,107,290
«Банк ЦентрКредит» АҚ	Теңге	2027 жыл	30,970,959	–
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	Теңге	2027 жыл	2,719,457	–
			75,913,886	42,107,290

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам 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 Қоғам 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 жылына 2,718,119 мың теңге құрайтын 5 транш тартылды.

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

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***10. 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 Қоғам 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.

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 (13-Ескертпе). 323,227 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында қамтылып көрсетілген. Қоғам 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 Қоғам 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 (13-Ескертпе). 3,873,505 мың теңге мөлшеріндегі дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы кредиторлық берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында қамтылып көрсетілген. Қоғам 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.

11. Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғам 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). Қоғам тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде бастапқы тану кезінде 583,440 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды. Қоғам 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 Қоғам 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 Қоғам 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). Қоғам тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылған мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде бастапқы тану кезінде 471,792 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты таныды. Қоғам 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 Қоғам кредиторлармен келісімдерінің (аудиттелмеген) шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған (2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша: Қоғам кредиторлармен келісімдерінің шектеуші ковенанттарын сақтаумен байланысты талаптарды орындаған).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

12. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздарға келесі позициялар кіреді:

	Орналастыру күні	Өтеу күні	Жылдық пайыздық мөлшерлеме, %	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 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	2026 жылдың 12 ақпаны	2027 жылдың 12 сәуірі	17.75%	50,000,000	—	53,383,028	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 24 ақпаны	2027 жылдың 24 наурызы	17.75%	50,000,000	—	53,087,338	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 5 наурызы	2027 жылдың 10 наурызы	17.50%	50,000,000	—	52,785,854	—
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 18 мамыры	2027 жылдың 23 мамыры	18.40%	50,000,000	—	51,072,369	—
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	50,717,389	50,717,389
Кірісі тіркелген облигациялар	2026 жылдың 12 маусымы	2027 жылдың 23 мамыры	18.40%	49,425,673	—	50,451,021	—
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	Құбылмалы 1.44% + 3M Shibor	30,465,500	31,101,900	30,524,835	31,168,808
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	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	2025 жылдың 10 сәуірі	2026 жылдың 10 сәуірі	17.20%	—	44,300,000	—	45,993,244
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	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
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				1,053,440,725	925,790,452	1,100,573,965	954,571,974

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

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Қоғам жалпы атаулы сомасы 449,425,673 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын облигацияларды шығарды:

- 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;
- 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 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 ақпалай 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 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, Қоғам 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 Қоғам жалпы атаулы сомасы 321,139,000 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;

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

- 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.

*Қоғам 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 Қоғам жалпы атаулы сомасы 233,729,200 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 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 29,429,200 мың теңгеге баламалы 430,000 қытай юанін құрайтын, жылдық Shibor 1.44%-дан аспайтын + 3 ай құбылмалы купондық мөлшерлемесімен (мөлшерлеме әр үш ай сайын қайта қаралып тұрады) 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.

2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай жыл ішінде Қоғам жалпы атаулы сомасы 179,533,580 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.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғам шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша субсидияланған купондық сыйақының барлық сомасына (2025 жылдың 30 маусымында: 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 55,366,035 мың теңгені құрайды (2025 жылдың 31 желтоқсаны: 74,444,912 мың теңге).

13. 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	48,796,463	11,786,770
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың сыйақысы бойынша шығындарды өтеу үшін Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	32,399,577	33,373,761
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі сома мен пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	2,313,055	2,322,075
Мемлекеттік субсидиялар	83,509,095	47,482,606

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

Қоғам 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</i>	
	<i>30 маусымында аяқталған алты ай</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
1 қаңтарда	45,160,531	41,605,448
Қаржы министрлігінен қарыз түрінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(10-ескертуге)</i>	39,985,475	21,687,736
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз түрінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар <i>(11-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>(12-ескертуге)</i>	83,857,905	32,476,260
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(5-ескертуге)</i>	(14,269,904)	(106,412)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(49,860,537)	(30,447,149)
«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(5-ескертуге)</i>	—	(6,911,263)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	—	(9,133,093)
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(5-ескертуге)</i>	(6,252)	—
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(753,731)	—
«Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(352,166)	—
«Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	—	(1,114,247)
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017–2021 жылдарға арналған бағдарламасы» («Іскер») аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	(437,831)	(479,381)
«Жұмыспен қамту жол картасы–2020–2021» және «Еңбек» бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	—	(540,753)
Кезең ішіндегі амортизация	(22,710,890)	(13,662,622)
30 маусымға (аудиттелмеген)	81,196,040	33,846,316

Тікелей субсидиялау шарты бойынша Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>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>(5-ескертуге)</i>	—	(30,380)
«Азық-түлік өнеркәсібіне арналған агробизнес» мемлекеттік бағдарламасы аясында қарыз алушы клиенттерге несиелерді беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану <i>(6-ескертуге)</i>	—	(356,947)
30 маусымға (аудиттелмеген)	—	7,032,923

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғам 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 мөлшерлемесмен жеңілдікпен несие беруге арналған. 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам осы субсидияларды банктер мен клиенттерге несиелерді беру үшін ішінара пайдалануды іске асырды (5,6-ескертілелер). 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде Қоғам тікелей субсидиялау шарты бойынша мемлекеттік субсидияларды алмаған.

Үкіметтің субсидия бойынша міндеттеменің бастапқы танылуынан кейін, Қоғам мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдік шарттарындағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды. Қоғам 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 (16-ескертілме) 88,391,311 мың теңгені (аудиттелмеген) құрап, «Өзге (шығыстар)/табыстар, нетто» құрамына енгізілді (2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай ішінде: 62,782,247 мың теңге).

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның 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

	Аудиттелмеген	
	30 маусымында аяқталған алты ай	
	2026 жыл	2025 жыл
1 қаңтарда	2,322,075	2,439,935
Кезең ішінде алынған	19,080,821	11,684,024
Қолжетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылған	(12,537,875)	(5,614,110)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражатты аудару арқылы пайдалану	(6,551,966)	(6,617,661)
30 маусымға (аудиттелмеген)	2,313,055	1,892,188

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.

14. Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның Жалғыз акционер (аудиттелмеген) 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). Қоғамның саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ залалдар мен басқа да күтілген 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).

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

(мың теңгемен)

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 (аудиттелмеген) теңге немесе бір жай акцияға 153.89 теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2026 жылдың 2 маусымында төленді.

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 (аудиттелмеген) теңге немесе бір жай акцияға 98.94 теңге (аудиттелмеген) 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	2,025,690,958	1,840,900,374
Бейматериалдық активтердің шегерілуімен	(309,425)	(403,109)
Міндеттемелердің шегерілуімен	(1,504,367,375)	(1,344,234,597)
Таза активтер	521,014,158	496,262,668
Жай акциялардың саны, дана	443,859,079	443,859,079
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	1,173.83	1,118.06

15. Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)

	Аудиттелмеген 30 маусымында аяқталған алты ай	
	2026 жыл	2025 жыл
Клиенттерге кредиттер*	23,463,211	(11,175,035)
Қаржылық жалдау	(810,940)	(373,786)
Банкттерге берілген кредиттер	(93,567)	(126,785)
Ақшалай қаражат және оның баламалары	2,229	5,713
Инвестициялық бағалы қағаздар	(38,472)	720
Өзге қаржылық активтер	21,444	1,527,611
Кредиттік сипаттағы шартты міндеттемелер	(834,916)	(481,894)
Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	21,708,989	(10,623,456)

*2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты айдағы несиелік залалдар бойынша шығыстар шамасы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте қамтылып көрсетілген несиелік залалдар бойынша шығыстардың жалпы сомасынан тапуды 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).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***16. Басқа кірістер/(шығыстар), нетто**

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 маусымында аяқталған алты ай</i>	
	<i>2026 жыл</i>	<i>2025 жыл</i>
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін басқа кіріс <i>(13-ескертуге)</i>	65,680,421	49,119,625
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы <i>(13-ескертуге)</i>	22,710,890	13,662,622
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5-ескертуге)</i>	(14,269,904)	(106,412)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	(49,860,537)	(30,447,149)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5-ескертуге)</i>	—	(6,911,263)
«Кең-Дала» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	—	(9,133,093)
«Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5-ескертуге)</i>	(6,252)	—
«Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	(753,731)	—
«Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	(352,166)	—
«Агробизнес (облигациялық)» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	—	(1,114,247)
Тікелей субсидиялау шарты бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы аясында банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5-ескертуге)</i>	—	(30,380)
Тікелей субсидиялау шарты бойынша «Азық-түлік Өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	—	(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 <i>(6-ескертуге)</i>	(437,831)	(479,381)
«Жұмыспен қамту жол картасы–2020-2021» және «Еңбек» Бағдарламасы аясында клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	—	(540,753)
Несиелік құнсызданған активтерді құрудан туындаған залалды қоса алғанда, банктерге берілген өзге несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(5-ескертуге)</i>	(2,326,346)	—
Несиелік құнсызданған активтерді құрудан туындаған залалды қоса алғанда, клиенттерге берілген өзге несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал <i>(6-ескертуге)</i>	(6,601,223)	(8,222,995)
Ауылдық ипотека мен жастарды микронесиеу бойынша агенттік сыйақы	159,321	230,290
Өзге шығыстар	(732,346)	(709,226)
Өзге табыстар, нетто	13,210,296	4,960,691

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды *(13-ескертуге)*.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***17. 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	(22,485,350)	(9,501,237)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу - уақытша айырмалардың туындауы және азаюы.	8,559,744	3,659,001
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(13,925,606)	(5,842,236)
Пайда немесе залал құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	8,559,744	3,659,001
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс - уақытша айырмалардың туындауы және азаюы.	8,559,744	3,659,001

Қоғам 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, шоғырландырылмаған 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 маусымы (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>
Салық салуға дейінгі пайда	106,888,886	41,063,775
Қолданыстағы табыс салығының мөлшерлемесіне сәйкес есептелген табыс салығы	(21,377,777)	(8,212,755)
Корпоративтік табыс салығының ресми мөлшерлемесі	20%	20%
Мемлекеттік инвестициялық бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын пайыздық табыс	583,119	12,793
Дивидендтер бойынша салық салынбайтын табыс	7,540,910	2,848,294
Неснелік залалды есептеу бойынша (шегерілмейтін шығыстар)/салық салынбайтын табыстар	(168,431)	184,943
Өзге де салық салынбайтын кірістер	70,749	45,963
Шегерімге жатқызылмайтын түрлендіру тойынша шығыстар	—	(387,104)
Шегерімге жатқызылмайтын өзге шығыстар	(574,176)	(334,370)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	(13,925,606)	(5,842,236)

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

2026 жылдың 30 маусымындағы кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер, сонда-ақ 2026 жылдың 30 маусымында аяқталған 6 айдағы олардың қозғалысы келесі позицияларды қамтиды:

	<i>Мезгілдік айырмалардың туындауы мен азаюы</i>		
	<i>2025 жылдың 31 желтоқсаны</i>	<i>Шоғырландырылмаған пайда немесе зала туралы есепте (аудиттелмеген)</i>	<i>2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>
Шегерілетін уақыт айырмашылықтарының салық әсері			
Клиенттерге берілген кредиттер	13,317,054	2,667,254	15,984,308
Банктерге берілген кредиттер	4,413,638	803,026	5,216,664
Өзге активтер	589,548	(59,515)	530,033
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	422,407	(139,592)	282,815
Мемлекеттік субсидиялар	2,357,355	7,401,939	9,759,294
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,174,479	2,551,698	3,726,177
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	22,274,481	13,224,810	35,499,291
Салық салынатын уақытша айырмашылықтардың салықтық әсері			
Акционер алдындағы берешек	(12,959,002)	446,004	(12,512,998)
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	(7,034,597)	1,236,127	(5,798,470)
Үкімет алдындағы берешек	(1,812,861)	(6,361,347)	(8,174,208)
Негізгі құралдар және Бейматериалдық активтер	(78,287)	14,150	(64,137)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	(21,884,747)	(4,665,066)	(26,549,813)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша таза (міндеттемелер)/активтер	389,734	8,559,744	8,949,478

2025 жылдың 30 маусымындағы кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша активтер мен міндеттемелер, сонда-ақ 2025 жылдың 30 маусымында аяқталған 6 айдағы олардың қозғалысы келесі позицияларды қамтиды:

	<i>Мезгілдік айырмалардың туындауы мен азаюы</i>		
	<i>2024 жылдың 31 желтоқсаны</i>	<i>Шоғырландырылмаған пайда немесе зала туралы есепте (аудиттелмеген)</i>	<i>2025 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)</i>
Шегерілетін уақыт айырмашылықтарының салық әсері			
Клиенттерге берілген кредиттер	13,984,853	3,099,166	17,084,019
Банктерге берілген кредиттер	1,007,582	527,576	1,535,158
Өзге активтер	477,731	47,222	524,953
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	380,173	(85,204)	294,969
Мемлекеттік субсидиялар	2,953,625	317,455	3,271,080
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	723,287	(37,597)	685,690
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша активтер	19,527,251	3,868,618	23,395,869
Салық салынатын уақытша айырмашылықтардың салықтық әсері			
Акционер алдындағы берешек	(13,975,240)	498,691	(13,476,549)
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	(9,935,944)	1,474,903	(8,461,041)
Үкімет алдындағы берешек	(1,474,736)	(2,187,162)	(3,661,898)
Негізгі құралдар және Бейматериалдық активтер	(47,646)	3,951	(43,695)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	(25,433,566)	(209,617)	(25,643,183)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша таза (міндеттемелер)/активтер	(5,906,315)	3,659,001	(2,247,314)

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

Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтер шотына актив пайдаланылуы мүмкін болашақ салық салынатын пайданың қол жетімді болу ықтималдығы бар көлемде ғана танылады.

18. 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, Қоғам басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының түсінігінен ерекшеленуі мүмкін, бұл өз кезегінде Қоғам жүргізген операциялардың салық органдары тарапынан басқаша бағалануына әкеліп, қосымша салықтардың, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне себеп болуы мүмкін. Қоғам 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. Қоғам басшылығы 2026 жылдың 30 маусымындағы және 2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша оның заңнамаға түсінік беруі тиісті болып табылады және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамасы мәселелері бойынша ұстанымдары расталатын болады деп есептейді.

Заң мәселелері

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

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

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның 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
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	(5,106,621)	(4,271,705)
	297,387,806	301,999,854
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	92,264	50,196
Шарттық және шартты міндеттемелер	297,480,070	302,050,050

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

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

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

19. Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құны шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылып көрсетілетін барлық активтер мен міндеттемелер, жалпы алғанда, әділ құнды бағалау үшін елеулі 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;

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

- 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:

		Бастапқы деректерінің пайдаланылуымен әділ			
		1-деңгейі	2-деңгейі	3-деңгейі	
		Бастапқы	Бастапқы	Бастапқы	
		деректердің	деректердің	деректердің	Жиыны
Бағалау күні					
2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақпалай қаражат және оның баламалары	2026 жылдың 30 маусымы	—	491,008,922	—	491,008,922
Банкттерге берілген кредиттер	2026 жылдың 30 маусымы	—	193,722,733	—	193,722,733
Клиенттерге берілген кредиттер	2026 жылдың 30 маусымы	—	787,796,510	114,499,481	902,295,991
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	986,531	852,680	1,839,211
Инвестициялық бағалы қағаздар	2026 жылдың 30 маусымы	—	54,888,184	—	54,888,184
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	—	55,366,035	—	55,366,035
Өзге қаржылық активтер	2026 жылдың 30 маусымы	—	3,835,680	—	3,835,680
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2026 жылдың 30 маусымы	—	48,211,809	—	48,211,809
Несиелік мекемелердің қаражаты	2026 жылдың 30 маусымы	—	77,556,735	—	77,556,735
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	—	1,080,532,286	—	1,080,532,286
Өзге қаржылық міндеттемелер	2026 жылдың 30 маусымы	—	6,367,052	—	6,367,052
2025 жылдың 31 желтоқсанына					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақпалай қаражат және оның баламалары	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	525,601,635	—	525,601,635
Банкттерге берілген кредиттер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	157,296,881	—	157,296,881
Клиенттерге берілген кредиттер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	671,278,951	133,731,873	805,010,824
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	1,062,491	1,943,142	3,005,633
Инвестициялық бағалы қағаздар	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	27,339,452	—	27,339,452
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	—	74,444,912	—	74,444,912
Өзге қаржылық активтер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	3,825,173	—	3,825,173
Әділ құны ашып көрсетілетін міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	45,535,613	—	45,535,613
Несиелік мекемелердің қаражаты	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	43,643,677	—	43,643,677
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	—	931,524,764	—	931,524,764
Өзге қаржылық міндеттемелер	2025 жылдың 31 желтоқсаны	—	6,574,973	—	6,574,973

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін***(мың теңгемен)***Қаржылық жағдай туралы аралық шоғырландырылмаған қысқартылған есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары**

Төменде шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте қамтылып көрсетілген Қоғамның 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	Таныламаған (залаал)/пайда
Қаржылық активтер			
Ақпалай қаражат және оның баламалары	491,008,922	491,008,922	—
Банкттерге берілген кредиттер	192,579,612	193,722,733	1,143,121
Клиенттерге берілген кредиттер	967,203,300	902,295,991	(64,907,309)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	1,705,299	1,839,211	133,912
Инвестициялық бағалы қағаздар	54,233,691	54,888,184	654,493
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	76,944,554	76,944,554	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	55,366,035	55,366,035	—
Өзге қаржылық активтер	3,835,680	3,835,680	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	62,848,632	48,211,809	14,636,823
Несиелік мекемелердің қаражаты	75,913,886	77,556,735	(1,642,849)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	50,189,202	50,709,981	(520,779)
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	111,082,765	103,160,420	7,922,345
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,100,573,964	1,080,532,286	20,041,678
Өзге қаржылық міндеттемелер	6,367,052	6,367,052	—
Өткізілмеген әділ құндағы мойындалмаған өзгерістің жиыны			(22,538,565)

2025 жылдың 31 желтоқсаны			
	Теңгерімдік құны	Әділ құн	Таныламаған (залаал)/пайда
Қаржылық активтер			
Ақпалай қаражат және оның баламалары	525,601,635	525,601,635	—
Банкттерге берілген кредиттер	156,891,817	157,296,881	405,064
Клиенттерге берілген кредиттер	855,638,643	805,010,824	(50,627,819)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2,979,215	3,005,633	26,418
Инвестициялық бағалы қағаздар	26,630,534	27,339,452	708,918
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	20,280,282	20,280,282	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	74,444,912	74,444,912	—
Өзге қаржылық активтер	3,825,173	3,825,173	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	61,740,348	45,535,613	16,204,735
Несиелік мекемелердің қаражаты	42,107,290	43,643,677	(1,536,387)
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	954,571,974	931,524,764	23,047,210
Өзге қаржылық міндеттемелер	6,574,973	6,574,973	—
Өткізілмеген әділ құндағы мойындалмаған өзгерістің жиыны			(807,415)

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

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

Банктерге берілген несиелер және 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 (2025 жылдың 31 желтоқсанында: жылдық 20.18%-дан 23.82%-ға дейінгі) шаманы құраған.

Әділ құны шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары барлық бақыланатын бастапқы деректердің, мысалы, Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы мен Bloomberg жариялайтын Қоғамның 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 (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 мөлшерлемемен есептелген пайыздарды өтеуді қамтиды.

20. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің елеулі элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғам өз қызметін жүзеге асыру үдерісінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

Валюталық тәуекел

2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша Қоғамның 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 Қоғамның 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 31,168,808 мың теңгені құрайтын шығарылған борыштық бағалы қағаздар). Қытай юанінің теңгеге шаққандағы айырбас бағамының +/- 10%-ға өзгеруі +/- 1,123,073 мың теңге мөлшеріндегі таза валюталық позицияға те әсерін тигізеді, бұл тиісінше Қоғамның пайда немесе залал туралы есебінің көрсеткіштері мен меншікті капиталына ықпал етеді. Қоғамның басқа шетел валюталарындағы қалдықтары елеусіз.

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлемелің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердің өзгерісі болашақ ақша ағындарына немесе қаржылық құралдардың әділ құнына әсер ету ықтималдығы нәтижесінде туындайды. Қоғамның 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 мөлшерлемемен қаржыландырылған. Төмендегі *Активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерін талдауды* қараңыз.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 Қоғамның активтер мен міндеттемелері оларды өтеудің күтілетін мерзімдері тұрғысынан келтірілген.

	2026 жылдың 30 маусымы (аудиттелмеген)						Өтеу мерзімі жоқ	Барлығы
	Талап етілгенге дейін	Кемінде 1 ай	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 1 жылдан 5 жылға дейін	1 жылдан 5 жылдан аса	5 жылдан аса		
Активтер								
Ақшалай қаражат және оның баламалары	136,720,399	354,288,523	—	—	—	—	—	491,008,922
Кредиттік ұйымдарындағы қаражат	—	165,079	17,902,717	160,873,923	4,043,488	9,594,405	—	192,579,612
Клиенттерге кредиттер*	98,785,670	7,814,313	34,437,732	438,745,717	294,338,047	93,081,821	—	967,203,300
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	—	3,802	33,114	273,077	798,231	597,075	—	1,705,299
Сатуға арналған активтер	—	—	—	111,124	—	—	—	111,124
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	—	—	—	—	—	—	167,470,014	167,470,014
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	—	—	54,230,142	3,549	—	54,233,691
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	76,944,554	—	—	—	76,944,554
Негізгі құралдар	—	—	—	—	—	—	1,318,722	1,318,722
Материалдық емес активтер	—	—	—	—	—	—	309,425	309,425
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	4,375,000	13,332,030	37,659,005	—	—	—	55,366,035
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша актив	—	—	—	—	—	8,949,478	—	8,949,478
Өзге активтер	—	54,670	376,132	5,743,080	2,316,900	—	—	8,490,782
Барлық активтер	235,506,069	366,701,387	66,081,725	720,350,480	355,726,808	112,226,328	169,098,161	2,025,690,958
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	—	—	165,222	3,547,360	14,830,832	44,305,218	—	62,848,632
ҚР Үкіметі алдындағы берешек	—	275	551	11,024,253	14,701,764	24,462,359	—	50,189,202
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	—	69,296	476,449	47,494,775	27,873,366	—	—	75,913,886
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	106,126,074	84,624,225	714,841,446	123,881,131	71,101,088	—	1,100,573,964
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
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	2,161,891	4,323,783	5,086,909	—	—	—	11,572,583
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	800,090	34,719,732	1,091,198	46,898,075	—	83,509,095
Өзге міндеттемелер	5,106,621	862,473	309,052	985,027	—	—	—	7,263,173
Міндеттемелер барлығы	5,122,613	109,315,279	91,460,268	857,957,429	242,004,652	198,507,134	—	1,504,367,375
2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша таза позиция (аудиттелмеген)	230,383,456	257,386,108	(25,378,543)	(137,606,949)	113,722,156	(86,280,806)	169,098,161	521,323,583

*Қоғамның 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 (12-ескерту). Келесі күн 2026 жылдың 5 қыркүйегіне жоспарланған. 2026 жылдың 30 маусымындағы жағдай бойынша клиенттерге берілген неснелер құрамында жалпы теңгерімдік құны 18,915,396 мың теңге (аудиттелмеген) құрайтын мөлшерлемесі құбылмалы қаржы құралдары да кіреді, және олар бойынша мөлшерлемені қайта қарау күні 2026 жылдың 5 қыркүйегіне белгіленген.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

	2025 жылдың 31 желтоқсаны							Барлығы
	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	
Активтер								
Ақшалай қаражат және оның баламалары	63,660,673	461,940,962	—	—	—	—	—	525,601,635
Банкттерге берілген кредиттер	—	1,116,253	65,476,345	52,942,743	28,097,157	9,259,319	—	156,891,817
Клиенттерге кредиттер	68,716,942	4,075,423	184,095,139	129,622,828	351,600,525	117,527,786	—	855,638,643
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	—	97,743	32,141	378,790	1,505,915	964,626	—	2,979,215
Сатуға арналған активтер	—	—	—	111,769	—	—	—	111,769
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	—	—	—	—	—	—	167,470,014	167,470,014
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	—	—	1,046,754	25,583,780	—	—	26,630,534
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	20,280,282	—	—	—	20,280,282
Негізгі құралдар	—	—	—	—	—	—	1,463,104	1,463,104
Материалдық емес активтер	—	—	—	—	—	—	403,109	403,109
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	—	8,875,000	57,960,844	7,609,068	—	—	74,444,912
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері	—	—	—	—	—	389,734	—	389,734
Өзге активтер	—	152,008	792	5,747,969	2,228,344	466,493	—	8,595,606
Барлық активтер	132,377,615	467,382,389	258,479,417	268,091,979	416,624,789	128,607,958	169,336,227	1,840,900,374
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	—	—	359,690	3,255,628	14,442,078	43,682,952	—	61,740,348
Кредиттік ұйымдардың қаражаты	—	—	38,147	14,563,265	27,505,878	—	—	42,107,290
ҚР Үкіметі алдындағы берешек	—	435	871	60,934,738	—	—	—	60,936,044
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	—	205,943,504	347,941,564	328,466,011	72,220,895	—	954,571,974
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	—	—	38,705,394	7,677,795	96,879,484	14,572,469	—	157,835,142
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	—	—	—	2,244,506	—	—	—	2,244,506
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	9,574,564	—	—	—	9,574,564
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	15,895,413	24,046,485	7,540,708	—	47,482,606
Өзге міндеттемелер	4,271,705	1,843,211	474,633	1,152,574	—	—	—	7,742,123
Міндеттемелер барлығы	4,271,705	1,843,646	245,522,239	463,240,047	491,339,936	138,017,024	—	1,344,234,597
2025 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша таза позиция	128,105,910	465,538,743	12,957,178	(195,148,068)	(74,715,147)	(9,409,066)	169,336,227	496,665,777

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

(мың теңгемен)

21. Сегменттік есептілік

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

22. 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 Қоғамның 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)							
Атаулы мөлшерлеме (%)	Акциялар	Атаулы мөлшерлеме (%)	Акциялардың жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Атаулы мөлшерлеме (%)	Еншілес компания	Атаулы мөлшерлеме (%)	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер							
Ақшалай қаражат және оның баламалары	—	—	—	—	—	16.40—17.10	427,382,150
Клиенттерге берілген кредиттер	—	—	—	5.00—13.00	7,305,028	1.50	129,829,204
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв	—	—	—	—	(15,242)	—	(2,918,831)
Инвестициялық бағалы қағаздар	—	14.25—18.85	24,309,858	17.50—18.30	29,923,833	—	—
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек	—	—	—	—	—	—	76,944,554
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	—	—	—	—	167,470,014	—	—
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері	—	—	—	—	—	—	8,949,478
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ал	—	—	—	—	—	—	—
төлеу	—	36,117,338	—	19,248,697	—	—	—
Өзге активтер	—	—	—	3,200,666	—	—	274,003
Міндеттемелер							
Акционер алдындағы берешек	0.28—1.02	62,848,632	—	—	—	—	—
Үкімет алдындағы берешек	—	—	—	—	—	0.01-1.00	50,189,202
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	—	—	—	—	—	0.01—1.00	111,082,765
3.39 (юаньмен); 7.10—18.45 (теңгемен)							
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	—	831,262,024	17.75—18.25	181,578,865	—	10.75	72,005,832
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	—	11,572,583
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	—	—	—	83,509,095
Өзге міндеттемелер	—	—	—	—	—	—	911,292

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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 (%)	Еншілес компания	Атаулы мөлшерлеме (%)	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер								
Ақшалай қаражат және оның баламалары		—	—	—	—	—	16.01—17.07	463,681,009
Клиенттерге берілген кредиттер		—	—	—	5.00—13.00	7,943,922	1.50	100,956,126
Күтілетін кредиттік залалдарға арналған резерв		—	—	—	—	(19,317)	—	(19,806,444)
Инвестициялық бағалы қағаздар		—	—	17.50—18.85	20,603,659	17.50—18.30	6,026,875	—
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек		—	—	—	—	—	—	20,280,282
Еншілес ұйымдарға инвестициялар		—	—	—	—	167,470,014	—	—
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған салық активтері		—	—	—	—	—	—	389,734
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу		—	65,550,382	—	8,894,530	—	—	—
Өзге активтер		—	—	—	3,436,621	—	—	17,767
Міндеттемелер								
Акциянер алдындағы берешек		0.28—1.02	61,740,348	—	—	—	—	—
Үкімет алдындағы берешек		—	—	—	—	—	0.01	60,936,044
Мемлекеттік пен бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		—	—	—	—	—	0.01—1.00	157,835,142
3.39 (юаньмен); 7.10—18.45 (теңгемен)		789,658,120	18.25	68,960,135	—	—	10.75	72,005,634
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		—	—	—	—	—	—	9,574,564
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		—	—	—	—	—	—	—
Мемлекеттік субсидиялар		—	—	—	—	—	—	47,482,606
Өзге міндеттемелер		—	—	—	—	—	—	1,032,677

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

	<i>2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген</i>				<i>2025 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай, аудиттелмеген</i>			
	<i>Акциянердің жалпы бақылауындағы</i>		<i>Мемлекетпен байланысты</i>		<i>Акциянердің жалпы бақылауындағы</i>		<i>Мемлекетпен байланысты</i>	
	<i>Акциянер</i>	<i>кәсіпорындар</i>	<i>Еншілес компания</i>	<i>ұйымдар</i>	<i>Акциянер</i>	<i>кәсіпорындар</i>	<i>Еншілес компания</i>	<i>ұйымдар</i>
Ақшалай қаражат пен оның баламалары бойынша пайыздық табыстар	—	—	—	44,399,453	—	—	—	30,135,712
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық табыстар	—	—	493,274	9,672,326	—	—	794,514	12,802,677
Инвестициялық бағалы қағаздары бойынша пайыздық кірістер	—	1,939,787	983,097	—	—	—	—	—
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(2,840,737)	—	—	(15,035,154)	(3,172,924)	—	—	(18,628,408)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(61,740,926)	(12,674,130)	—	(3,761,150)	(45,141,669)	—	—	(3,763,485)
Дивиденд бойынша табыс	—	—	37,704,551	—	—	—	14,241,469	—
Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	—	(1,713)	(33,064)	17,408,012	—	6,195	—	(11,193,922)
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза залал	626,634	—	—	—	(1,761,133)	—	—	—
Өзге кірістер/(шығыстар)	—	(235,955)	—	69,738,064	—	—	—	46,186,071
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	—	—	—	(13,925,606)	—	—	—	(5,842,236)

Акциянерден, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-тан, Қазақстан Республикасы Үкіметінен және мемлекетпен байланысты ұйымдардан тартылған қарыздардың шарттары туралы ақпарат тиісінше 10, 11 және 12-ескертпелерде 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 сальдо мемлекеттік кәсіпорындармен операциялар ретінде қамтылып көрсетілген.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН 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	149,849	112,511
Директорлар кеңесі мүшелеріне төленетін сыйақы	13,750	9,373
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	18,926	15,875
Аға басшылық қызметкерлер құрамына төленетін сыйақы жиыны	182,525	137,759

23. 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 капиталға қатысты белгіленген барлық сыртқы талаптарды толығымен сақтаған.

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

Қоғам өз капиталының құрылымын басқарады және оны 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 30 маусымы (аудиттелмеген)	2025 жылдың 31 желтоқсаны
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%

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2026 жылдың 30 маусымында аяқталған алты ай үшін

мың теңгемен

24. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2026 жылдың шілдесі ішінде Қоғам 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 (аудиттелмеген) мен 5,000,000 теңге (аудиттелмеген) сомасындағы екі облигациялық қарызы өтелген.