

**«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік қоғамы**

**Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық
есептілік**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық жағдай туралы есеп	3
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есеп	4
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған жиынтық табыс туралы есеп	5
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп	6
Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	7

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ

ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР	8-45
------------------------------	------

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ
ТУРАЛЫ ЕСЕП****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	<i>Ескертпе</i>	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	4	273,304,984	377,152,699
Банктерге берілген несиелер	5	116,773,224	78,341,329
Клиенттерге берілген несиелер	6	1,023,844,789	837,571,562
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	7	3,143,431	3,467,292
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	8	167,470,014	167,470,014
Инвестициялық бағалы қағаздар		10,122,685	-
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	14	8,938,532	37,615,232
Сатуға арналған ретінде жіктелген активтер		586,345	977,094
Негізгі құралдар		1,120,163	1,183,946
Материалдық емес активтер		354,513	429,927
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		2,849,732	-
Купондық сыйақы бойынша алдын ала төлем	12	60,503,543	15,897,984
Өзге де активтер		6,460,472	6,147,583
Активтер жиыны		1,675,472,427	1,526,254,662
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	9	73,391,518	71,196,018
Несиелік ұйымдардың қаражаты	10	55,564,348	66,496,346
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	11	126,693,340	62,631,531
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	12	714,586,090	633,507,168
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	13	157,069,131	169,595,336
Қысқа мерзімді бағаланған міндеттемелер		1,216,025	2,497,881
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелер		-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		2,247,314	5,906,315
Мемлекеттік субсидиялар	14	35,202,695	44,045,383
Өзге де міндеттемелер		4,569,865	3,852,257
Міндеттемелер жиыны		1,170,540,326	1,062,092,616
Меншікті капитал			
Акциялық капитал	15	438,284,724	428,284,724
Резервтік капитал	15	46,671,932	28,568,552
Жиынтық залалдар		19,975,445	7,308,770
Меншікті капитал жиыны		504,932,101	464,162,046
Міндеттемелер мен меншікті капитал жиыны		1,675,472,427	1,526,254,662
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	15	1,154.48	1,085.87

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыртауұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

Қоса берілген 8-ден бастап 10-ға дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ
ТУРАЛЫ ЕСЕП****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

		Аудиттен өтпеген, 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін		
		Ескертпе	2025 жыл	2024 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер				
Ақша қаражаты және оның баламалары			41,192,228	22,820,525
Банктерге берілген несиелер			9,301,533	5,174,128
Клиенттерге берілген несиелер			132,680,250	106,836,253
Инвестициялық бағалы қағаздар			133,217	13
			183,307,228	134,830,919
Өзге де пайыздық кірістер				
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек			504,251	553,254
			183,811,479	135,384,173
Пайыздық шығыстар				
Акционер алдындағы берешек			(4,808,860)	(5,348,706)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек			(15,758,180)	(19,059,650)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек			(11,784,459)	(12,638,177)
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар			(74,057,551)	(25,136,872)
Несиелік ұйымдардың қаражаты			(7,387,572)	(10,808,997)
			(113,796,622)	(72,992,402)
Таза пайыздық кіріс			70,014,857	62,391,771
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	16		(6,892,830)	18,109,539
Несиелік залалдар бойынша шығыстарды шегергендегі таза пайыздық кіріс			63,122,027	80,501,310
Дивидендтер бойынша кіріс	8		14,241,469	13,249,722
Шетел валютасымен операциялардан түскен таза пайда/(залал)			1,861,888	554
Персоналға арналған шығыстар			(8,134,556)	(6,780,874)
Өзге де операциялық шығыстар			(4,260,902)	(3,934,358)
Өзге де кірістер/(шығыстар), нетто	17		12,163,158	11,095,263
Пайызсыз кіріс/(шығыс)			15,871,057	13,630,307
Салық салуға дейінгі пайда			78,993,084	94,131,617
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	18		(5,969,804)	(5,759,492)
Кезеңдегі пайда			73,023,280	88,372,125

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайырғарұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

Қоса берілген 8-ден 45-ке дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ
ЕСЕП****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

<i>Ескертпе</i>	<i>Аудиттен өтпеген, 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін</i>	
	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Кезеңдегі пайда	73,023,280	88,372,125
Кезеңдегі өзге де жиынтық кіріс	–	–
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны	<u>73,023,280</u>	<u>88,372,125</u>

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыртарұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер



ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін
мың теңгемен

Ескертпе	Акциялық капитал	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда/ (жиынтық залалдар)	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	428,284,724	19,704,422	(16,397,460)	431,591,686
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудиттен өтпеген)	-	-	88,372,125	88,372,125
Акциялық капиталдың ұлғаюы (аудиттен өтпеген)	-	-	-	-
Резервтік капиталдың ұлғаюы (аудиттен өтпеген)	-	8,864,130	(8,864,130)	-
Жарияланған дивидендтер (аудиттен өтпеген)	-	-	(20,691,012)	(20,691,012)
2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	428,284,724	28,568,552	42,419,523	499,272,799
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	428,284,724	28,568,552	7,308,770	464,162,046
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудиттен өтпеген)	-	-	73,023,280	73,023,280
Акциялық капиталдың ұлғаюы (аудиттен өтпеген)	10,000,000	-	-	10,000,000
Резервтік капиталдың ұлғаюы (аудиттен өтпеген)	-	18,103,380	(18,103,380)	-
Жарияланған дивидендтер (аудиттен өтпеген)	-	-	(42,253,225)	(42,253,225)
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	438,284,724	46,671,932	19,975,445	504,932,101

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыратұлы
 Спивак Ольга Аркадьевна

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтер

Қоса берілген 8-ден 15-ке дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме ескертпелер осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ
ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

Ескертпе	Аудиттен өтпеген, 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін	
	2025 жыл	2024 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Алынған пайыздар	102,988,232	79,369,555
Төленген пайыздар	(33,794,311)	(25,403,810)
Төленген персоналға арналған шығыстар	(8,877,425)	(7,125,637)
Өзге де операциялық (шығыстар)/кірістер, (төленген)/алынған	(1,582,507)	6,306,647
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы	58,733,989	53,146,755
Операциялық активтердің таза ұлғаюы/(кемуі)		
Банктерге берілген несиелер	(38,544,099)	(57,694,461)
Клиенттерге берілген несиелер	(176,001,427)	(194,806,133)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	181,076	337,240
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	62,121,744	-
Купондық сыйақыны алдын ала төлеу	(44,605,559)	-
Өзге де активтер	1,847,582	27,196,068
Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы/(кемуі)		
Мемлекеттік субсидиялар	(731,532)	449,006
Өзге де міндеттемелер	405,139	(1,457,814)
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану	(136,593,087)	(172,829,339)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(14,839,569)	(1,905,250)
Операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану	(151,432,656)	(174,734,589)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Инвестициялық бағалы қағаздарды өтеуден түскен түсім	1,162	613
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	(10,000,000)	-
Негізгі құралдарды сатып алу	(211,712)	(315,678)
Материалдық емес активтерді сатып алу	-	(36,639)
Инвестицияларды орналастыру	-	-
Алынған дивидендтер	14,241,469	13,249,723
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі	4,030,919	12,898,019
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Акциялардың және басқа қаржы құралдарының эмиссиясы	10,000,000	-
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды тартудан түскен түсімдер	140,000,000	140,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздарды өтеу	(70,000,990)	(5,500)
Акционерден алынған қарыздарды өтеу	(1,415,646)	(1,960,795)
Сыртқы қарыздарды алу	1,222,140	11,898,000
Сыртқы қарыздарды өтеу	(12,100,000)	(11,898,000)
Борыштық бағалы қағаздарды шығару	252,328,200	264,533,580
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	(214,533,580)	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздарды тартудан түскен түсімдер	2,000,000	480,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз қаражатын өтеу	(25,119,528)	(31,436,389)
Төленген дивидендтер	(42,253,225)	(20,691,012)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі	40,127,371	350,919,884
Ақша қаражаты мен оның баламаларына айырбас бағамдарының өзгерістерінің әсері	3,421,333	-
Күтілетін несие залалдарының ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері	5,318	(2,884)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза өзгеруі	(103,847,715)	189,080,430
Кезең басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	377,152,699	125,187,941
Кезең соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	273,304,984	314,268,371

Қоғам Басқармасының атынан көл қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайырғалиұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Викторовна

Бас бухгалтер



ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

1. Есеп беретін кәсіпорын

«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Қоғам» немесе «Компания») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы «Аграрлық секторды несиелендіру мәселелері туралы» № 137 қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылған. Қоғам қызметті Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген операцияларды жүргізуге арналған, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жанындағы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау комитеті (бұдан әрі – «ҚРҰБ») берген 2013 жылғы 5 қарашадағы № 5.2.24 лицензиясы негізінде жүзеге асырады. Қоғамның қызметі Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігімен реттеледі.

Қоғамның негізгі қызметі болып агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендірудің қолжетімді жүйесін дамыту арқылы аграрлық саланы индустрияландыруға және әртараптандыруға жәрдемдесу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, несиелендіру арқылы ауыл шаруашылығы секторын қолдау бағдарламаларын іске асыруға қатысу, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешендегі инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лизингтік қызметті жүзеге асыру, қаржы институттарын қорландыру, исламдық қаржыландыру қағидаттары бойынша агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін олардың қаржыландыруы мақсатында исламдық қаржы құралдарын пайдалана отырып заңды тұлғаларды қаржыландыру және заңнамалық актілермен тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін өзге де қызмет түрлері табылады.

Қоғамның қаржыландыру жөніндегі қызметі қаражатты пайдалану бойынша ерекше талаптар мен шектеулерді көздейді. Қазақстан Республикасы ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты клиенттерге несиелер нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша беріледі.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғамның Қазақстан Республикасының аумағында 19 тіркелген филиалы бар.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам «КазАгроФинанс»

АҚ-дағы 100% қатысу үлесіне ие болды, оның негізгі қызметіне мыналар кіреді: агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызмет, агроөнеркәсіптік кешенді несиелендіру, агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және өзге де бағдарламаларды іске асыруға қатысу.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер») Қоғам акцияларының 100%-ына иелік етеді.

Қоғамның түпкілікті меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

Қоғамның заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Иманов көшесі, 11.

Қазақстан Республикасындағы шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі басым түрде Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, Қоғамның бизнесіне дамушы нарыққа тән ерекшеліктер бар Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылығы қауіпмен байланысты және жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл басқа құқықтық және фискалдық кедергілермен бірігіп, Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Сонымен қатар, 2025 жылдың сәуір айында Америка Құрама Штаттарының тауарлардың жекелеген санаттарын импорттауға тарифтер енгізуі жаһандық экономикалық белгісіздіктің өсуіне ықпал етті. Бұл шаралар халықаралық саудаға және инвестициялық ахуалға әсер етеді. Тарифтерді және ішкі нарықтарды қорғау жөніндегі басқа да шараларды енгізу, әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы және Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы жалғасып жатқан әскери қақтығыс та шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

Ұсынылған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстанда бизнес жүргізу шарттарының Қоғамның қызметі мен қаржылық жағдайына қалай әсер ететіні туралы

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ шаруашылық жүргізу шарттарының нақты әсері оларды басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары (немесе Негізгі принциптері)

ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» талаптарына сәйкестік туралы мәлімдеме

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» стандартына сәйкес дайындалған. Осы есептілік құрамына 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктен кейін және көрсетілген күні аяқталған жылда орын алған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызмет нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті маңызды оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдаулы ескертулер енгізілді. Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық Қаржылық Есептілік Стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілік «Есептік саясаттың елеулі ережелері» бөлімінде атап өтілгендерді қоспағанда, нақты шығындар бойынша бағалауды есепке алу қағидатына сәйкес дайындалған.

Осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілік бір жай акцияға шаққандағы деректерді немесе өзгеше көрсетілмесе, мыңдаған қазақстандық теңгемен (бұдан әрі мәтін бойынша – «мың теңге») ұсынылған.

Қоса беріліп отырған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік қалыпты қызмет барысында активтерді өткізуді және міндеттемелерді өтеуді көздейтін, үздіксіз қызмет қағидаты негізінде жасалған. Қоғамның өз активтерін іске асыру қабілеті, сондай-ақ оның болашақтағы қызметі Қазақстандағы ағымдағы және болашақ экономикалық жағдайлардың айтарлықтай әсеріне ұшырауы мүмкін.

Бағалау негізі

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

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

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер ең жақын мыңға дейін дөңгеленген.

Есептік бағалауларды және кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың кәсіби пайымдауларын, болжамдарын және есептік бағалауларын пайдалануды талап етеді, олар есептік саясат ережелерінің қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстар қандай сомада көрсетілетініне әсер етеді. Нақты нәтижелер бұл бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Болжамдар және олардың негізінде жасалған есептік бағалаулар оларды өзгерту қажеттілігі тұрғысынан үнемі талданады. Есептік бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер бағалаулар қайта қаралған кезеңде, сондай-ақ сол немесе басқа бағалаудың өзгеруі аралық қысқартылған қаржылық ақпарат деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

Қоғамның есептік саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі дереккөздері соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте сипатталғандарға ұқсас.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

3. Есептік саясаттың елеулі ережелері

Осы қысқартылған шоғырландырылмаған аралық қаржылық есептілікті жасау кезінде Қоғам 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданылатын есептік саясаттың елеулі ережелерін пайдаланды.

Қолдануға әлі қабылданбаған жаңа стандарттар мен түсіндірмелер

Бірқатар жаңа стандарттар мен түсіндірмелер 2025 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді, оларды мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігі бар. Алайда Қоғам осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырған жоқ.

Стандарттарға енгізілген келесі түзетулер мен түсіндірмелер Қоғамның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

- Қаржы құралдарын жіктеуге және бағалауға қойылатын талаптарға түзетулер – ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты ашу» стандарттарына түзетулер.
- ХҚЕС (IFRS) 18 «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашу»*.

*IFRS 18 ХҚЕС (IAS) 1 «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын ауыстырады және 2027 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есептілік кезеңдері үшін күшіне енеді. Жаңа стандарт пайда немесе залал және басқа да жиынтық кіріс туралы есептегі барлық кірістер мен шығыстарды бес санатқа бөлуді енгізеді: операциялық, инвестициялық, қаржылық, тоқтатылған қызмет және пайда салығы. Сондай-ақ, жаңа аралық көрсеткіш – операциялық пайда енгізіледі. Таза пайда өзгермейді. Басқару көрсеткіштерін (MPMs) есептілікке жеке ескертуде ашу. Тікелей емес әдіс кезінде ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп үшін бастапқы нүкте ретінде операциялық пайданы міндетті түрде пайдалану.

4. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
«Кері репо» операциялары	205,970,085	329,137,238
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің Республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	10,335,863	19,652
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат	57,002,931	48,004,940
Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	148	230
	273,309,027	377,162,060
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(4,043)	(9,361)
Ақша қаражаты және оның баламалары	273,304,984	377,152,699

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ақшалай қаражат және олардың баламалары мерзімі өткен болып табылмайды және несие тәуекелінің 1-кезеңіне жатады (аудиттен өтпеген). (2024 жылғы 31 желтоқсан: ақшалай қаражат және олардың баламалары мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай қаражат және олардың баламаларының несие сапасы «Standard & Poor's» немесе «Standard & Poor's» шкаласы бойынша конвертацияланған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

2025 жылғы 30 қыркүйек

	Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шот	Басқа банктердегі «овернайт» депозиттері	«Кері репо» операциялар ы	Жиыны
Мерзімі өтпеген «ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (тағайындалған несие рейтингі жоқ)	-	10,335,863	-	-	10,335,863
- BBB- бастап BBB+ дейінгі несие рейтингімен	20,454,323	-	-	-	20,454,323
- BB- бастап BB+ дейінгі несие рейтингімен	34,512,950	-	-	-	34,512,950
- B- бастап B+ дейінгі несие рейтингімен	1,365	-	-	-	1,365
- тағайындалған несие рейтингісіз	2,034,293	-	148	205,970,085	208,004,526
	57,002,931	10,335,863	148	205,970,085	273,309,027
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(968)	(118)	-	(2,957)	(4,043)
Қорытынды, қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	57,001,963	10,335,745	148	205,967,128	273,304,984

2024 жылғы 31 желтоқсан

	Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шот	Басқа банктердегі «овернайт» депозитте рі	«Кері репо» операциялар ы	Жиыны
Мерзімі өтпеген «ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат (тағайындалған несие рейтингі жоқ)	-	19,652	-	-	19,652
- BBB- бастап BBB+ дейінгі несие рейтингімен	4,642,572	-	-	-	4,642,572
- BB- бастап BB+ дейінгі несие рейтингімен	39,857,529	-	-	-	39,857,529
- B- бастап B+ дейінгі несие рейтингімен	1,740	-	-	-	1,740
- тағайындалған несие рейтингісіз	3,503,099	-	230	329,137,238	332,640,567
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламаларының	48,004,940	19,652	230	329,137,238	377,162,060

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

**қорытындысы, құнсыздану
резерві шегерілгенге дейін**
Күтілетін несие шығындары
бойынша резерв
**Ақшалай қаражат және
олардың баламаларының
қорытындысы.**

(2,453)	-	-	(6,908)	(9,361)
48,002,487	19,652	230	329,130,330	377,152,699

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ-да тағайындалған несие рейтингі жоқ банктерде ақшалай қаражат және олардың баламаларының қалдығы бар (2024 жылғы 31 желтоқсан: «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның ақшалай қаражат және олардың баламаларының қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10,00%-нан асатын банкте шоттары болған жоқ (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: ақшалай қаражат және олардың баламаларының қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10,00%-нан асатын банкте шоттары болған жоқ).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғам Қазақстан қор биржасында «кері репо» мәмілелерін жасасты, бұл мәмілелер бойынша қамтамасыз ету Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, «Қазақстанның тұрақтылық қоры» АҚ және «Еуразиялық даму банкі» АҚ-ның қазынашылық вексельдері болды. Есепті күнге «кері репо» шарттары бойынша баланстық құны 205,967,128 мың теңгені құрады (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 329,130,330 мың теңге).

5. Банктерге берілген несиелер

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	117,014,516	78,507,796
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(241,292)	(166,467)
Банктердегі қаражат	116,773,224	78,341,329

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер мерзімі өткен болып табылмайды және несие тәуекелінің 1-кезеңіне жатады (аудиттен өтпеген). (2024 жылғы 31 желтоқсан: екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер мерзімі өткен болып табылмайды және 1-кезеңге жатады).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі қаражат қалдықтарының несие сапасы «Standard & Poor's» немесе «Standard & Poor's» шкаласы бойынша конвертацияланған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімі өтпеген		
- BBB- бастап BBB+ дейінгі несие рейтингімен	67,488,529	61,164,090
- BB- бастап BB+ дейінгі несие рейтингімен	25,272,496	7,939,818
- B- бастап B+ дейінгі несие рейтингімен	24,253,491	9,403,888
	117,014,516	78,507,796
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(241,292)	(166,467)
Банктердегі қаражат	116,773,224	78,341,329

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде: «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 38,500,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 10,650,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Фридом Банк

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАНДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Қазақстан» АҚ-ға жалпы сомасы 9,650,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 1,699,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Bereke Bank» АҚ-ға (Lesh Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 4,169,852 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурыз және 2026 жылғы 10 наурыз (аудиттен өтпеген) несиелер берді. Қоғам нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 6,911,263 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттен өтпеген) залал ретінде таныды, ал 3,906,393 мың теңге мөлшеріндегі дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті (аудиттен өтпеген) аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 16,40%-дан 18,73%-ға дейінгі (аудиттен өтпеген) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде: «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 2,271,785 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Bank RBK» Банкі АҚ-ға жалпы сомасы 1,780,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-ға жалпы сомасы 1,500,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 1,500,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Bereke Bank» АҚ-ға (Lesh Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 830,148 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурыз және 2026 жылғы 10 наурыз несиелер берді.

Қоғам нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 594,897 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттен өтпеген) залал ретінде таныды, ал 163,474 мың теңге мөлшеріндегі дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті (аудиттен өтпеген) аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 18,30%-дан 18,96%-ға дейінгі (аудиттен өтпеген) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде: «ForteBank» АҚ-ға жалпы сомасы 3,350,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-ға жалпы сомасы 3,500,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 4,942,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген); «Bereke Bank» АҚ-ға (Lesh Bank LLC (Public) еншілес банкі) жалпы сомасы 3,850,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2026 жылғы 20 наурыз несиелер берді. Қоғам нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 1 374 505 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттен өтпеген) залал ретінде таныды, ал 328,782 мың теңге мөлшеріндегі дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті (аудиттен өтпеген) аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 18,03%-дан 19,38%-ға дейінгі (аудиттен өтпеген) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде «Азық-түлік өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде банктерге несиелер берілген жоқ).

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ға жалпы сомасы 52,177,500 мың теңгеге (аудиттен өтпеген), «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға жалпы сомасы 4,000,000 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2025 жылғы 1 наурыз несиелер берді. Қоғам нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 4,630,496 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде таныды, ал 2,909,402 мың теңге мөлшеріндегі дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті (аудиттен өтпеген) аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 12,98%-дан 15,15%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде: «Қазақстан Халық банкі» АҚ-ға 17,822,500 мың теңге сомасына (аудиттен өтпеген); «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-ға 9,900,000 мың теңге сомасына (аудиттен өтпеген); «Банк ЦентрКредит» АҚ-ға 4,000,000 мың теңге сомасына (аудиттен өтпеген) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% және өтеу мерзімі 2025 жылғы 1 наурыз несиелер берді. Қоғам нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 2,043,414 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде таныды, ал 925,839 мың теңге мөлшеріндегі дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 14,42%-дан 15,97%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның меншікті капиталының 10,00%-нан асатын жалпы қалдығы бар 1 банкте (аудиттен өтпеген) шот қалдығы болды (2024 жылғы 31 желтоқсан: болған жоқ): «Қазақстан Халық банкі» АҚ-да жалпы сомасы 67,409,873 мың теңге (аудиттен өтпеген).

6. Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер аграрлық секторда қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға берілген несиелерден тұрады және келесі баптарды қамтиды:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Заңды тұлғаларға – несиелік серіктестіктерге берілген несиелер	547,745,500	465,714,649
Заңды тұлғаларға жүзеге асыру үшін берілген несиелер		
инвестициялық жобалар	88,153,065	92,346,326
Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	301,547,829	200,936,364
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	282,346,055	266,507,488
	1,219,792,449	1,025,504,827
Күтілетін несиелер шығындары бойынша резерв	(195,947,660)	(187,933,265)
Клиенттерге берілген несиелер	1,023,844,789	837,571,562

Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздану резерві

Төменде 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде заңды тұлғалар мен жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар (КНЗ) резервінің өзгерістеріне талдау ұсынылған:

Берілген несиелер

Заңды тұлғаларға – несиелік серіктестіктерге

2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві

Жаңадан құрылған немесе сатып

алынған активтер*

Өтелген активтер

1-кезеңге ауыстырулар

2-кезеңге ауыстырулар

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
	3,680,638	4,573,042	15,929,039	351,182	24,533,901
	5,258,024	1,064,306	-	-	6,322,330
	(605,283)	(466,625)	(1,442,750)	(5,476)	(2,520,134)
	914,068	(890,674)	(23,394)	-	-
	(544,447)	2,222,761	(1,678,314)	-	-

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

3-кезеңге ауыстырулар	(460,018)	(1,338,151)	1,798,169	-	-
Кезеңдер арасындағы ауыстырулар және бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде жыл ішіндегі күтілетін несиелік залалдардың (КНЗ) өзгерістері	(6,682,489)	4,397,323	11,736,699	(41,514)	9,410,019
Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификацияға байланысты шартта көзделген ақшалай қаражат ағындарының өзгерістері	-	-	-	-	-
Дисконтты босату	-	-	3,310,076	125,212	3,435,288
Есептен шығару	-	-	(150,716)	-	(150,716)

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

1,560,493 9,561,982 29,478,809 429,404 41,030,688

*Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер бойынша бастапқы тану сәтінен кейінгі кезеңдер арасындағы ауыстыруларды қоса алғанда.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде заңды тұлғаларға – несиелік серіктестіктерге берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнын 234,396,220 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайтуға әкелді, бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 6,322,330 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайды. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде заңды тұлғаларға – несиелік серіктестіктерге берілген несиелер жалпы сомасы 92,620,893 мың теңгеге өтелді (аудиттен өтпеген), бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 2,520,134 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) азайды.

Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві	1,868,603	1,109,897	50,521,095	214,141	53,713,736

Жаңадан құрылған немесе сатып

алынған активтер*	126,959	-	-	-	126,959
Өтелген активтер	(3,969)	-	(695,347)	(80,134)	(779,450)
1-кезеңге ауыстырулар	363,638	(363,638)	-	-	-
2-кезеңге ауыстырулар	-	1,377,202	(1,377,202)	-	-
3-кезеңге ауыстырулар	(35,122)	(587,300)	622,422	-	-

Кезеңдер арасындағы

ауыстырулар және бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде жыл ішіндегі күтілетін несиелік залалдардың (КНЗ) өзгерістері	(536,834)	(759,783)	(4,443,251)	(124,268)	(5,864,136)
---	-----------	-----------	-------------	-----------	-------------

Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын

модификацияға байланысты шартта көзделген ақшалай қаражат ағындарының өзгерістері	-	-	-	-	-
Дисконтты босату	-	-	2,864,001	5,395	2,869,396
Есептен шығару	-	-	(1,454,105)	(995)	(1,455,100)

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

1,783,275 776,378 46,037,613 14,139 48,611,405

*Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер бойынша бастапқы тану сәтінен кейінгі кезеңдер арасындағы ауыстыруларды қоса алғанда.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнын 2,186,861 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайтуға әкелді, бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 126,959 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайды. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер жалпы сомасы 886,472 мың теңгеге өтелді (аудиттен өтпеген), бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 779,450 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) азайды.

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві	4,059,935	1,605,479	47,182,997	8,953,347	61,801,758
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер*	2,283,233	271,331	59,559	3,528	2,617,651
Өтелген активтер	(396,259)	(109,328)	(1,178,527)	(235)	(1,684,349)
1-кезеңге ауыстырулар	785,620	(580,939)	(204,681)	-	-
2-кезеңге ауыстырулар	(10,512)	3,509,831	(3,499,319)	-	-
3-кезеңге ауыстырулар	(992,015)	(454,325)	1,446,340	-	-
Кезеңдер арасындағы ауыстырулар және бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде жыл ішіндегі күтілетін несиелік залалдардың (КНЗ) өзгерістері	(2,413,612)	(2,098,834)	2,957,717	(2,908,204)	(4,462,933)
Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификацияға байланысты шартта көзделген ақшалай қаражат ағындарының өзгерістері	-	-	-	-	-
Дисконтты босату	-	-	2,600,481	1,835,773	4,436,254
Есептен шығару	-	-	(1,750,151)	(2,253)	(1,752,404)
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	3,316,390	2,143,215	47,614,416	7,881,956	60,955,977

*Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер бойынша бастапқы тану сәтінен кейінгі кезеңдер арасындағы ауыстыруларды қоса алғанда.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде өзге заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнын 165,829,941 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайтуға әкелді, бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 2,617,651 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайды. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер жалпы сомасы 46,418,451 мың теңгеге өтелді (аудиттен өтпеген), бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 1,684,349 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) азайды.

Келесі кестеде 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар (КНЗ) резервінің өзгерістеріне талдау ұсынылған.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Жеке тұлғаларға берілген
несиелер

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві	2,944,914	1,970,972	41,852,593	1,115,391	47,883,870
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	339,530	-	337	10,170	350,037
Өтелген активтер	(177,423)	(119,960)	(2,119,605)	(53,020)	(2,470,008)
1-кезеңге ауыстырулар	2,523,374	(888,886)	(1,634,488)	-	-
2-кезеңге ауыстырулар	(55,674)	3,226,294	(3,170,620)	-	-
3-кезеңге ауыстырулар	(191,583)	(706,513)	898,096	-	-
Кезеңдер арасындағы ауыстырулар және бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде жыл ішіндегі күтілетін несиелік залалдардың (КНЗ) өзгерістері	(3,216,149)	(1,690,062)	3,407,242	(12,181)	(1,511,150)
Тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификацияға байланысты шартта көзделген ақшалай қаражат ағындарының өзгерістері	-	-	-	-	-
Дисконтты босату	-	-	1,940,268	183,525	2,123,793
Есептен шығарылған сомалар	-	-	(969,632)	(57,560)	(1,027,192)
Қалпына келтіру	-	-	240	-	240
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	2,166,989	1,791,845	40,204,431	1,186,325	45,349,590

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы баланстық құнын 61,158,581 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайтуға әкелді, бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 350,037 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) ұлғайды. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер жалпы сомасы 16,812,193 мың теңгеге өтелді (аудиттен өтпеген), бұл ретте залалдар бойынша бағалау резерві 2,470,008 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) азайды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам көктемгі дала жұмыстарын қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелеу бойынша жыл сайынғы мемлекеттік «Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде жалпы сомасы 75,331,148 мың теңгеге (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйек: 83,822,500 мың теңге) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемен – жылдық 1,50% (2024 жылғы 30 қыркүйек: жылдық 1,50%) және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін (2024 жылғы 30 қыркүйек: 2025 жылғы наурызға дейін) несиелер берді. Міне, қазақ тіліндегі аудармасы: Қоғам бастапқы тану кезінде 9,133,093 мың теңге (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 11,252,493 мың теңге) мөлшерінде дисконтты және 6,010,980 мың теңге (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 7,130,389 мың теңге) мөлшерінде дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 9,133,093 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйек: 11,252,493 мың теңге) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді (2024 жылғы 30 қыркүйекте: алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді). Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,98%-ға дейінгі (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 17,20%-дан 21,60%-ға дейінгі) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам мемлекеттік «2017-2021 жылдарға арналған нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамыту бағдарламасы» (бұдан әрі – «Искер»)

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

аясында берілген несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 3,147,715 мың теңге сомасына жаңа қарыздар берілді (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 2,557,248 мың теңге). Қоғам жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,98%-ға дейінгі (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 17,20%-дан 21,60%-ға дейін) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды. Нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан түскен 941,893 мың теңге (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 840,154 мың теңге) мөлшеріндегі залал басқа да шығыстар құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам мемлекеттік «Еңбек» және «Жұмыспен қамтудың жол картасы-2020» бағдарламалары шеңберінде 3,881,673 мың теңге сомасына несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 7,688,854 мың теңге). Қоғам жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды. Нарықтықтан төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан түскен 780,723 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 1,906,306 мың теңге) басқа да шығыстар құрамында танылды және алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру бойынша «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде несиелерді жалпы сомасы 253,582,391 мың теңгеге (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 147,475,988 мың теңге) жылдық 1,50%-дан 24,00%-ға дейінгі (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1,50%-дан 5,00%-ға дейінгі) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша және өтеу мерзімі 2026 жылғы шілдеге дейін және 2028 жылғы 27 наурызға дейін берді. Қоғам бастапқы тану кезінде 31,481,953 мың теңге (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 14,461,102 мың теңге) мөлшерінде дисконтты және 18,534,907 мың теңге (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 5,244,609 мың теңге) мөлшерінде дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 31,481,953 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 30 қыркүйек: 14,461,102 мың теңге) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам азық-түлік өнімдерін өндіру саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру бойынша «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде несиелерді жалпы сомасы 13,452,395 мың теңгеге (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 1,270,000 мың теңге) жылдық 1,50%-дан 5,00%-ға дейінгі (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1,50%-дан 5,00%-ға дейінгі) нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша және өтеу мерзімі 2025 жылғы қыркүйекке дейін берді. Қоғам бастапқы тану кезінде 1,114,247 мың теңге (аудиттен өтпеген) мөлшерінде дисконтты және 1,023,623 мың теңге мөлшерінде дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 1,114,247 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,77%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Есепті кезең ішінде Қоғам азық-түлік өнімдерін өндіру саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу) қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру бойынша «Агробизнес облигациялық тамақ өнеркәсібі үшін» бағдарламасы шеңберінде несиелерді жалпы сомасы 13,177,199 мың теңгеге жылдық 1,50%-дан 5,00%-ға дейінгі нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін берді. Қоғам бастапқы тану кезінде 977,091 мың теңге (аудиттен өтпеген) мөлшерінде дисконтты және 226,952 мың теңге мөлшерінде дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 977,091 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 21,38%-дан 22,98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам ірі қара мал және ұсақ қара мал бордақылау алаңдарын айналым қаражатымен толықтыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру бойынша «Агробизнес облигациялық бордақылау үшін» бағдарламасы шеңберінде несиелерді жалпы сомасы 1,836,200 мың теңгеге жылдық 1,50%-дан 5,00%-ға дейінгі нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін берді. Қоғам бастапқы тану кезінде 216,074 мың теңге (аудиттен өтпеген) мөлшерінде дисконтты және 15,189 мың теңге мөлшерінде дисконттық амортизациядан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше басқа да шығыстар және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 216,074 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді. Қоғам жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 21,38%-дан 21,51%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында Қоғам ауыл шаруашылығы өнеркәсібінде қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтықтан төмен мөлшерлемелер бойынша несиелер береді. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген несиелерді бастапқы танудан түскен 8,278,800 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде (2024 жылғы тоғыз ай: 4,417,041 мың теңге) басқа да шығыстар құрамында танылды. 2025 жылғы тоғыз ай ішінде Қоғам қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақшалай қаражат ағындарын дисконттау жолымен жылдық 20,18%-дан 22,98%-ға дейінгі (2024 жылғы 9 ай ішінде: 17,20%-дан 21,60%-ға дейін) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамда несиелердің жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10%-нан асқан қарыз алушылар болған жоқ (2024 жылғы 30 қыркүйекте: болған жоқ).

Келесі кестеде 2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат ұсынылған.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

	1-кезең		2-кезең		3-кезең	
	Несиелік залалдар		Несиелік залалдар		Несиелік залалдар	
Берілген несиелер Заңды тұлғаларға — несие серіктестіктеріне	1-кезең	2-кезең	3-кезең	4-кезең	5-кезең	6-кезең
12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ	12 айлық КНЗ
- мерзімі өтпеген	332,060,548	94,898,479	86,355,831	2,888,600	516,203,458	
- мерзімі						
30 күннен аз өткен;	1,674,548	3,831,393	2,316,097	-	7,822,038	
- мерзімі						
31 күннен артық және						
60 күннен аз өткен	-	15,177,762	590,783	-	15,768,545	
- мерзімі						
61 күннен артық және						
90 күннен аз өткен	-	-	1,823,486	-	1,823,486	

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

- мерзімі

91 күннен артық және

360 күннен аз өткен

- мерзімі 1 жылдан

артық өткен

-	-	1,670,001	23,191	1,693,192
-	-	4,434,781	-	4,434,781
333,735,096	113,907,634	97,190,979	2,911,791	547,745,500

Күтілетін несие

шығындары бойынша

резерв

(1,560,493)	(9,561,982)	(29,478,809)	(429,404)	(41,030,688)
332,174,603	104,345,652	67,712,170	2,482,387	506,714,812

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбағ ан активтер бойынша			ӨӘНҰ	Жиыны
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	23,437,766	1,952,908	21,346,614	13,821	46,751,109
- мерзімі					
30 күннен аз өткен	198,931	-	566,079	-	765,010
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	-	529,548	-	529,548
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	-	-	-
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	4,129,546	-	4,129,546
- мерзімі					
1 жылдан артық өткен	-	-	35,963,713	14,139	35,977,852
	23,636,697	1,952,908	62,535,500	27,960	88,153,065
Күтілетін несие					
шығындары бойынша					
резерв	(1,783,275)	(776,378)	(46,037,613)	(14,139)	(48,611,405)
	21,853,422	1,176,530	16,497,887	13,821	39,541,660

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)				
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім арналған күтілетін несиелік залалдар	ӨӘНҰ	Жиыны
- мерзімі өтпеген мерзімі	209,322,524	6,337,591	28,272,850	7,710,537	251,643,502
30 күннен аз өткен	1,537,583	1,047,860	9,155,971	521,060	12,262,474
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	293,265	527,545	17,111	837,921
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	806,859	1,316,373	2,123,232
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	10,639,295	-	10,639,295
- мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	23,605,273	436,132	24,041,405
	210,860,107	7,678,716	73,007,793	10,001,213	301,547,829
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(3,316,390)	(2,143,215)	(47,614,416)	(7,881,956)	(60,955,977)
	207,543,717	5,535,501	25,393,377	2,119,257	240,591,852

Жеке тұлғалар	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)				
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	ӨӘНҰ	Жиыны
- мерзімі өтпеген мерзімі	196,532,597	5,915,465	24,087,320	1,786,186	228,321,568
30 күннен аз өткен	9,793,496	1,026,363	2,718,805	53,418	13,592,082
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	3,428,330	1,468,374	21,855	4,918,559
- мерзімі 31 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	1,939,778	-	1,939,778
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	6,718,783	52,423	6,771,206
- мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	26,200,877	601,985	26,802,862
	206,326,093	10,370,158	63,133,937	2,515,867	282,346,055
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,166,989)	(1,791,845)	(40,204,431)	(1,186,325)	(45,349,590)
	204,159,104	8,578,313	22,929,506	1,329,542	236,996,465

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Берілген несиелер Заңды тұлғаларға – несие серіктестіктеріне	2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
		Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		
– мерзімі өтпеген	322,030,338	66,573,854	31,275,617	2,776,647	422,656,456
– мерзімі 30 күннен аз өткен;	6,428,693	6,450,666	7,994,511	–	20,873,870
– мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	–	4,351,105	6,637,126	151,006	11,139,237
– мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	–	–	5,007,159	45,971	5,053,130
– мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	–	–	731,830	–	731,830
– мерзімі 1 жылдан артық өткен	–	–	5,260,126	–	5,260,126
	328,459,031	77,375,625	56,906,369	2,973,624	465,714,649
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(3,680,638)	(4,573,042)	(15,929,039)	(351,182)	(24,533,901)
	324,778,393	72,802,583	40,977,330	2,622,442	441,180,748

Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша				
	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
		Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		
– мерзімі өтпеген	20,971,942	1,576,252	17,369,932	222,089	40,140,215
– мерзімі 30 күннен аз өткен	566,638	976,726	6,403,905	–	7,947,269
– мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	–	244,697	–	–	244,697
– мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	–	–	2,963,354	–	2,963,354
– мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	–	–	14,488,287	14,924	14,503,211
– мерзімі 1 жылдан артық өткен	–	–	26,547,580	–	26,547,580
	21,538,580	2,797,675	67,773,058	237,013	92,346,326

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Күтілетін несие
шығындары
бойынша резерв

(1,868,603)	(1,109,897)	(50,521,095)	(214,141)	(53,713,736)
19,669,977	1,687,778	17,251,963	22,872	38,632,590

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
		Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	112,785,764	4,717,930	23,197,019	7,552,894	148,253,607
- мерзімі 30 күннен аз өткен	2,052,040	41,547	10,684,628	-	12,778,215
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	2,728,626	2,165,264	18,478	4,912,368
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	3,145,597	2,184,425	5,330,022
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	3,212,817	399,157	3,611,974
- мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	26,050,178	-	26,050,178
	114,837,804	7,488,103	68,455,503	10,154,954	200,936,364
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(4,059,935)	(1,605,479)	(47,182,997)	(8,953,347)	(61,801,758)
	110,777,869	5,882,624	21,272,506	1,201,607	139,134,606

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

Жеке тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең 12 айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	ӨӘНҰ	Жиыны
		Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар	Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	175,122,369	5,220,075	22,646,840	1,730,567	204,719,851
- мерзімі 30 күннен аз өткен	9,439,146	1,068,277	5,201,616	110,920	15,819,959

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

– мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	–	5,587,272	3,340,710	42,194	8,970,176
– мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	–	–	3,827,805	–	3,827,805
– мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	–	–	9,432,297	522,747	9,955,044
– мерзімі 1 жылдан артық өткен	–	–	23,103,315	111,338	23,214,653
		184,561,515	11,875,624	67,552,583	2,517,766
					266,507,488
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв		(2,944,914)	(1,970,972)	(41,852,593)	(1,115,391)
		181,616,601	9,904,652	25,699,990	1,402,375
					218,623,618

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамда несиелердің жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10%-нан асқан қарыз алушылар болған жоқ (аудиттен өтпеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ).

7. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің талдауы келесідей ұсынылған:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Қаржылық жалдауға (лизингке) салынған жалпы инвестициялар	2,648,014	8,250,080	5,528,087	16,426,181
Болашақ кезеңдердің есептелмеген қаржылық кірісі				
қаржылық жалдау (лизинг) бойынша кезеңдердің	(146,118)	(312,110)	(314,656)	(772,884)
Қаржылық жалдауға (лизингке) салынған инвестициялар	2,501,896	7,937,970	5,213,431	15,653,297
Күтілетін несиелік залалдарға арналған бағалау резерві (КНЗ)	(2,016,677)	(6,283,103)	(4,210,086)	(12,509,866)
Қаржылық жалдау (лизинг) бойынша дебиторлық берешек	485,219	1,654,867	1,003,345	3,143,431

	2024 жылғы 31 желтоқсан			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
Қаржылық жалдауға (лизингке) салынған жалпы инвестициялар	1,755,097	8,920,824	6,121,650	16,797,571
Болашақ кезеңдердің есептелмеген қаржылық кірісі	(153,333)	(597,508)	(563,997)	(1,314,838)

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

қаржылық жалдау (лизинг) бойынша
кезеңдердің

Қаржылық жалдауға (лизингке) салынған инвестициялар	1,601,764	8,323,316	5,557,653	15,482,733
Күтілетін несиелік залалдарға арналған бағалау резерві (КНЗ)	(1,255,435)	(6,381,140)	(4,378,866)	(12,015,441)
Қаржылық жалдау (лизинг) бойынша дебиторлық берешек	346,329	1,942,176	1,178,787	3,467,292

Келесі кестеде 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде қаржылық жалдау (лизинг) бойынша дебиторлық берешек үшін КНЗ резервіндегі өзгерістерді талдау берілген:

2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша күтілетін несиелік залалдар резерві	9,789	417,740	11,587,912	12,015,441
1-кезеңге ауыстырулар	318,939	(82,259)	(236,680)	-
2-кезеңге ауыстырулар	-	531,786	(531,786)	-
3-кезеңге ауыстырулар	-	(335,481)	335,481	-
Залалдарға арналған бағалау резервінің таза жасалуы	(276,582)	(415,109)	1,186,116	494,425
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Күтілетін несиелік залалдар резерві	52,146	116,677	12,341,043	12,509,866
2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Күтілетін несиелік залалдар резерві	3,858	532,701	5,956,119	6,492,678
2-кезеңге ауыстырулар	-	424,337	(424,337)	-
3-кезеңге ауыстырулар	-	(398,897)	398,897	-
Залалдарға арналған бағалау резервінің таза жасалуы/(қалпына келтірілуі)	6,150	45,655	1,476,589	1,528,394
2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Күтілетін несиелік залалдар резерві	10,008	603,796	7,407,268	8,021,072

Қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы туралы ақпарат берілген:

2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
Мерзімі өтпеген	667,045	762,644	3,435,219	4,864,908
Мерзімі 30 күннен аз өткен	-	-	-	-
- Мерзімі 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз өткен	-	-	-	-
- Мерзімі 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз өткен	-	-	-	-

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

- Мерзімі 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз өткен	-	-	1,846,741	1,846,741
- Мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	8,941,648	8,941,648
	667,045	762,644	14,223,608	15,653,297
Залалдарға арналған бағалау резерві	(52,146)	(116,677)	(12,341,043)	(12,509,866)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	614,899	645,967	1,882,565	3,143,431

2024 жылғы 31 желтоқсан				
	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша	3-кезең Несиелік- құнсызданбағ н активтер бойынша		
	1-кезең 12 айлық күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	Жиыны
- мерзімі өтпеген	-	1,255,605	973,950	2,229,555
- Мерзімі 30 күннен аз өткен	231,395	-	2,602,562	2,833,957
- Мерзімі 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз өткен	-	-	1,750,056	1,750,056
- Мерзімі 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз өткен	-	-	106,923	106,923
- Мерзімі 181 күннен артық, бірақ 360 күннен аз өткен	-	-	-	-
- Мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	8,562,242	8,562,242
	231,395	1,255,605	13,995,733	15,482,733
Залалдарға арналған бағалау резерві	(9,789)	(417,740)	(11,587,912)	(12,015,441)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	221,606	837,865	2,407,821	3,467,292

8. Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғам бір еншілес кәсіпорында – «ҚазАгроҚаржы» АҚ-да 100% қатысу үлесіне ие (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 100% қатысу үлесі). 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша еншілес кәсіпорынға салынған инвестицияның баланстық құны 167,470,014 мың теңгені құрайды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 167,470,014 мың теңге).

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде – 2025 жылғы 12 маусымда – Қоғам «ҚазАгроҚаржы» АҚ-нан 14,241,469 мың теңге мөлшерінде дивидендтер алды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша: 13,249,722 мың теңге).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

9. Акционер алдындағы берешек

	Өтеу мерзімі	Жылдық номиналдық пайыздық мөлшерлеме,	Валюта	2025 жылғы 30 қыркүйек	31 желтоқсан 2024 жыл
		%			
№26 келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	18,997,653	18,141,783
	2032 жылғы 14				
№32 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	12,605,908	12,066,785
№101 келісім бойынша қарыз	2033 жылғы 14				
	желтоқсан	1.00%	Теңге	9,975,800	9,490,406
№135 келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14				
	желтоқсан	1.00%	Теңге	6,828,126	6,491,267
№136 келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14				
	желтоқсан	1.00%	Теңге	6,828,126	6,491,267
	2034 жылғы 31				
№20 келісім бойынша қарыз	қаңтар	1.00%	Теңге	4,930,456	5,431,133
	2034 жылғы 21				
№43 келісім бойынша қарыз	маусым	0.28%	Теңге	4,057,942	4,021,183
	2025 жылғы 14				
№76 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,828,335	2,690,594
№122 келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14				
	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,122,687	2,022,904
	2025 жылғы 14				
№85 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,119,812	2,036,834
	2034 жылғы 28				
№34 келісім бойынша қарыз	қыркүйек	1.00%	Теңге	2,096,673	2,311,862
				73,391,518	71,196,018

2025 жылғы 30 қыркүйекте және 2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезеңде Қоғам Акционерден қарыздар алмады.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам несие берушілермен жасалған келісімдердің шектеуші ковенанттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

10. Несиелік ұйымдардың қаражаты

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша несие ұйымдарының қаражаты мыналарды қамтиды:

	Валюта	Өтеу мерзімі	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстан Халық жинақ банкі» АҚ	Теңге	2027-2029 жылдар	55,564,348	54,390,923
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	Теңге	2025 жыл	-	12,105,423
Несиелік ұйымдардың қаражаты			55,564,348	66,496,346

Тоғыз ай ішінде, 25.11.2022 ж. № KS 02-22-51 несие желісінің шеңберінде Қоғам «Қазақстан Халық банкі» АҚ-мен № KD 02-22-51-03 банктік қарыз шартын жасасты, оның негізінде қолжетімділік кезеңі ұзартылды, сондай-ақ өтеу мерзімі 2029 жылғы 23 қарашада және жылдық 18,50% сыйақы мөлшерлемесімен 1,222,140 мың теңге тартылды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам несие ұйымдарының қарыз қаражаты бойынша 8,800,000 мың теңге мөлшерінде (аудиттелмеген) негізгі борышты жоспарлы өтеуді жүргізді, сондай-ақ тартылған қаражат есебінен қаржыландырылған қарыз алушының берешекті өтеуіне байланысты 3,300,000 мың теңге (аудиттелмеген) мерзімінен бұрын өтелді.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

2024 жылғы тоғыз ай ішінде «Ситибанк Қазақстан» АҚ-нан Қоғамның айналым қаражатын толықтыруға 1 жылға дейінгі мерзімге және жылдық -16,14% орташа өлшенген номиналды сыйақы мөлшерлемесімен 11,898,000 мың теңге сомасында қарыз қаражаты тартылды және 2023 жылы алынған қарыздар 11,898,000 мың теңге жалпы сомаға өтелді.

11. Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам ҚР Қаржы министрлігінен жылдық 0,01% номиналды пайыздық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 30 қарашада 140,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) жалпы сомаға ортамерзімді қарыздың он траншын алды. Қарыз шарты бойынша сома – 140,000,000 мың теңге.

Негізгі борышты өтеу кезеңділігі – Негізгі борышты өтеу кестесіне сәйкес жеңілдікті кезең аяқталғаннан кейін, негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігімен. Есептелген пайыздарды өтеу кезеңділігі – жылына 1 рет, 2025 жылғы 15 желтоқсанға дейін және 2026 жылғы 30 қарашаға дейін.

Алынған қарыз «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на 9,650,000 мың теңге (Ескерту 5) жалпы сомаға, «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 10,650,000 мың тг жалпы сомаға, «ForteBank» АҚ-на 1,699,000 мың тг жалпы сомаға, "Қазақстан Халық Банкі" АҚ-на 38,500,000 мың тг жалпы сомаға және «Bereke Bank» АҚ-на (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) 4,169,852 мың тг жалпы сомаға, одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен несиелеуге, сондай-ақ клиенттерге 75,331,148 мың теңге (Ескерту 6) (аудиттелмеген) жалпы сомаға бағытталды.

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезіндегі 21,687,736 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді және ол 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде ішінара пайдаланылды (Ескерту 14). 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде 8,375,237 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконтты амортизациялау Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстардың құрамында көрсетілді. Қоғам алынған қарыз транштарының әділ құнын бастапқы тану кезінде, шартта көзделген болашақ ақша қаражаттарының ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 13,74 - 16,87% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жылдық 0,01% номиналды пайыздық мөлшерлемен және 2024 жылғы 15 желтоқсанда және 2025 жылғы 30 қарашада тең үлестермен өтеу мерзімімен 140,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) жалпы сомаға қарыздың бес траншын алды. Қарыз «Кең-Дала» бағдарламасын іске асыру үшін алынды, ол бағдарлама кәсіпорындарды көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу кезінде қолдауға бағытталған.

Алынған қарыздар «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на 52,177,500 мың теңге жалпы сомаға, «Банк Центр Кредит»

АҚ-на 4,000,000 мың теңге (Ескерту 5) жалпы сомаға жоғарыда аталған бағдарламада көзделген одан әрі нысаналы мақсатты орындау шартымен, сондай-ақ тікелей клиенттерге 83,822,500 мың теңге (Ескерту 6) (аудиттелмеген) жалпы сомаға бағытталды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде алынған қарыздарды бастапқы тану кезіндегі 19,955,981 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді және ол ішінара пайдаланылды (Ескерту 14). 8,831,004 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконтты амортизациялау Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы несиелік берешек бойынша пайыздық шығыстардың құрамында көрсетілді. Қоғам алынған қарыз транштарының әділ құнын бастапқы тану кезінде, шартта көзделген болашақ ақша қаражаттарының ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 12,89% - 14,10% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша алынған қарыздардың баланстық құны 126,693,340 мың теңгені (аудиттелмеген), оның ішінде есептелген пайыздар 6,839 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

12. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

	Орналас- тыру күні	Өтеу күні	Жылдық пайызды қ мөлшер леме, %	Номиналдық құны		Баланстық құны	
				2025 жылғы 30 қыркүйек	2024 жылғы 31 желтоқсан	2025 жылғы 30 қыркүйек	2024 жылғы 31 желтоқсан
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013522, AGKKpp8)	2025 жылғы 7 сәуір 2024	7 шілде 2026 жыл	17.50%	100,000,000	-	112,706,179	-
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000012615, AGKKpp5)	жылғы 28 қараша 2024	28 наурыз 2026 жыл	15.00%	100,000,000	100,000,000	105,083,333	100,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000013001, AGKKpp6)	жылғы 26 желтоқсан 2025	26 наурыз 2026 жыл	15.50%	100,000,000	100,000,000	104,047,222	100,172,222
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00014025, AGKKpp10)	жылғы 15 мамыр 2024	20 мамыр 2026 жыл	17.43%	60,000,000	-	69,057,527	-
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000011344, AGKKpp2)	жылғы 23 мамыр 2025	23 мамыр 2029 жыл	13.96%	50,000,000	50,000,000	52,462,389	50,717,389
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013639, AGKKpp9)	жылғы 10 сәуір	10 апреля 2026 жыл	17.20%	44,300,000	-	47,898,145	-
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	2026 жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,484,204	40,417,043
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 6-шы шығарылымы)	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан	15.0%	35,000,000	35,000,000	40,927,067	39,978,870
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000013571, AGKKpp7)	2025 жылғы 5 наурыз	5 наурыз 2030 жыл	2.99%	33,165,900	-	33,233,822	-
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 9-шы шығарылымы)	2021 жылғы 21 желтоқсан	2021 жылғы 21 желтоқсан	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,833
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020 жылғы 26 тамыз	2020 жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,766,609	31,582,572
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000015246, AGKKb23)	2025 жылғы 21 тамыз	26 августа 2026 жыл	18.25%	18,599,000	-	18,970,980	-
Тұрақты табысты облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 мамыр	2021 жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
Бизнесті біріктіру нәтижесінде танылған тұрақты табысты облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2014 жылғы 30 желтоқсан	2026 жылғы 30 наурыз	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,189,000
Тұрақты табысты облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқсан	2026 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,192,323	5,017,146
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 7-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 қазан	2031 жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,355,022	4,006,926
Бизнесті біріктіру нәтижесінде танылған тұрақты табысты облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2015 жылғы 21 қазан	2026 жылғы 21 сәуір	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000011302, AGKKpp1)	2024 жылғы 16 мамыр	16 мамыр 2025 жыл	15.00%	-	100,000,000	-	100,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3)	2024 жылғы 21 маусым	21 маусым 2025 жыл	15.00%	-	50,000,000	-	50,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000011823, AGKKpp4)	2024 жылғы 10 қыркүйек	2025 жылғы 10 қыркүйек	15.00%	-	35,000,000	-	35,000,000

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Турақты табысты облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3 транш2)	2024 жылғы 30 шілде	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	-	29,533,580	-	29,533,580
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				667,875,119	626,343,799	714,586,090	633,507,168

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам жалпы номиналды сомасы 252,328,200 мың теңгеге облигациялар шығарды (аудиттелмеген):

- Жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2C00013522) болатын, жылдық 17.50% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 7 шілдеге дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.
- Жалпы номиналды құны 60,000,000 мың теңге (KZ2C00014025) болатын, жылдық 17.43% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 20 мамырға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.
- Жалпы номиналды құны 18,599,000 мың теңге (KZ2C00015246) болатын, жылдық 18.25% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 25 тамызға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін қаржыландыруға бағытталған.

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы №457 бұйрығымен бекітілген, жоғарыда аталған екі облигация шығарылымы бойынша купондық сыйақы 100% мөлшерде субсидияланады. Бұл субсидиялау Қазақстан Республикасы Үкіметінің резервінен бөлінген қаражат есебінен, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2025 жылғы 24 ақпандағы №93 Қаулысына және 2024 жылғы 4 желтоқсандағы № 141-VIII ЗРК «2025-2027 жылдарға арналған республикалық бюджет туралы» Заңында көзделген қаражатқа сәйкес жүзеге асырылады. Алынуда тиіс қысқа мерзімді субсидиялардың жалпы сомасы 35,917,075 мың теңгені құрайды: 21,875,000 мың теңге 10,601,260 мың теңге және 3,440,815 мың теңге (Тиісінше) (Ескерту 14). Бұл ретте субсидиялау белгілі бір шарттар сақталған жағдайда жүзеге асырылады, атап айтқанда, Қоғам қарыз шарттарын жасасу арқылы шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша қарыз алушыларға жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесімен несие береді. Бұл ретте аталған облигациялар есебінен 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап жасалған қарыз шарттары бойынша көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізуге бұрын берілген несие қаражаттарын ауыстыруға жол беріледі. Шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесі мынадай: Несие серіктестіктерінен, екінші деңгейдегі банктерден, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялардан, өңірлік инвестициялық орталықтардан және микроқаржы ұйымдарынан басқа қарыз алушылар және түпкілікті қарыз алушылар үшін – жылдық 5.00%-дан аспайды. Несие серіктестіктері, екінші деңгейдегі банктер, әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорациялар, өңірлік инвестициялық орталықтар және микроқаржы ұйымдары үшін – жылдық 3.00%-дан аспайды.

- Жалпы номиналды құны 430,000 мың Қытай юані (\$430,000\$ мың Қытай юані), 29,429,200 мың теңге баламасында (KZ2C00013571) болатын, 1.44% + 3 айдан аспайтын өзгермелі купондық мөлшерлемен шығарылған. Shibor жылдық мөлшерлемесі (мөлшерлеме әр үш ай сайын қайта қаралады және 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша жылдық 2.990% құрайды) және өтеу мерзімі 2030 жылғы 05 наурызға дейін. Қытай юанімен шығарылған облигациялардан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін (агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін) қаржыландыруға пайдаланылды;
- Жалпы номиналды құны 44,300,000 мың теңге (KZ2C00013639) болатын, жылдық 17.20% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 10 сәуірге дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін (агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін) қаржыландыруға пайдаланылды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам жалпы номиналды сомасы 214,533,580 мың теңгеге облигацияларды өтеді (аудиттелмеген):

- Жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2C000011302) болатын, жылдық 15.00%

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 16 мамырға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

- Жалпы номиналды құны 79,533,580 мың теңге (KZ2C000011435) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 21 маусымға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тамақ өнімдерін өңдеушілерді қаржыландыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылды.

Жалпы номиналды құны 35,000,000 мың теңге (KZ2C00011823) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 24 қыркүйекке дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тамақ өнімдерін өңдеушілерді қаржыландыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылды.

2025 жылдың 9 айы ішінде Қоғам шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша субсидияланған купондық сыйақының барлық сомасына алдын ала төлем жасады. Алдын ала төлемді есепке алу тиісті шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны төлеу мерзімдері басталған кезде жүргізіледі. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша алдын ала төлем 60,503,543 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 15,897,984 мың теңге).

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

- Жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2C00011302) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 16 мамырға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

Жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00011302) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2029 жылғы 23 мамырға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

- Жалпы номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C000011344) болатын, жылдық 13.96% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 21 маусымға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

Жалпы номиналды құны 29,533,580 мың теңге (KZ2C00011435) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 21 маусымға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат ауыл шаруашылығы тауар өндірушілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

- Жалпы номиналды құны 35,000,000 мың теңге (KZ2C00011823) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 10 қыркүйекке дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тамақ өнімдерін өңдеушілерді қаржыландыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылды.

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы №457 бұйрығымен бекітілген, жоғарыда аталған екі облигация шығарылымы бойынша купондық сыйақы 100% мөлшерде Қазақстан Республикасы Үкіметінің резервінен бөлінген қаражат есебінен, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 11 мамырдағы №363 Қаулысына сәйкес субсидияланады. Алынуға тиіс қысқа мерзімді субсидиялардың жалпы сомасы 22,500,000 мың теңгені құрайды: 15,000,000 мың теңге және 7,500,000 мың теңге (тиісінше). Бұл сома Қоғамның шоғырландырылмаған қысқартылған аралық қаржылық жағдайы туралы есебінде Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынатын дебиторлық берешек құрамында көрсетілген. Бұл ретте субсидиялау белгілі бір шарттар сақталған жағдайда жүзеге асырылады, атап айтқанда, Компания қарыз шарттарын жасасу арқылы шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша қарыз алушыларға жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесімен

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

13. Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

	Иске асыру кезеңі	Жылдық номиналдық пайыздық мөлшерлеме, %	Валюта	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2025–2033 жылдар	0.01%	Теңге	154,735,714	168,265,309
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2027–2035 жылдар	1.00%	Теңге	2,333,417	1,330,027
				157,069,131	169,595,336

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау шеңберінде түпкілікті қарыз алушыларға несие беру, оның ішінде Атырау облысының стартап-жобаларын несиелеу мақсатында 2,000,000 мың теңге мөлшерінде қарыздар алды (аудиттелмеген). Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі 2030 жылы және 2035 жылы (аудиттелмеген). Қоғам алғашқы тану кезінде 1,158,383 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (жеңілдікті) (аудиттелмеген) мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде шоғырландырылмаған қысқартылған аралық қаржылық жағдайы туралы есебінде таныды, бұл субсидия тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылды. Қоғам жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын алғашқы тану кезінде бағалау үшін шарттарда көзделген болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді – жылдық 15.73% және жылдық 15,97 % (аудиттелмеген) қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау шеңберінде түпкілікті қарыз алушыларға несие беру, оның ішінде Атырау облысының стартап-жобаларын несиелеу мақсатында 480,000 мың теңге мөлшерінде қарыз алды. Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі 2029 жылы. Қоғам алғашқы тану кезінде 203,740 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (жеңілдікті) (аудиттелмеген) шоғырландырылмаған қысқартылған аралық қаржылық жағдайы туралы есебінде мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде таныды, бұл субсидия тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылды. Қоғам жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын алғашқы тану кезінде бағалау үшін шарттарда көзделген болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені – жылдық 13.44% қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам несие берушілермен жасалған келісімдердің шектеуші ковенанттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

14. Мемлекеттік субсидиялар

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	30 қыркүйек 2025 жыл (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Үкіметінен мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан, сондай-ақ Акционерден алынған қарыз түріндегі мемлекеттік субсидиялар	14,261,704	14,768,123
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақыға жұмсалған шығындарды өтеуге алынған	14,163,227	26,837,325

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

мемлекеттік субсидиялар

Ауыл шаруашылығы министрлігінен тікелей субсидиялау шарты бойынша алынған мемлекеттік субсидиялар

5,068,654 –

Ауыл шаруашылығы министрлігінен қарыз алушыларға берілген несиелер бойынша негізгі сомасы мен пайыздарын ішінара субсидиялау үшін алынған мемлекеттік субсидиялар.

1,709,110 2,439,935

Мемлекеттік субсидиялар

35,202,695 44,045,383

Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар

Қоғам мемлекеттік субсидиялар ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан, сондай-ақ Акционерден тартылған қарыздар бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме арқылы берілген тиімділіктің сомасын, сондай-ақ шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақыға жұмсалған шығындарды өтеуге берілген соманы көрсетті:

	Аудиттелмеген 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	41,605,448	19,629,056
Қазақстан Республикасы Үкіметінен мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз түріндегі мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 13)	1,158,383	203,740
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Қаржы министрлігінен алынған қарыз түріндегі мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 11)	21,687,736	19,955,981
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақыға жұмсалған шығындарды өтеуге алынған мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 12)	32,476,260	26,448,311
Ауыл шаруашылығы министрлігінен облигациялық шығарылымдардан алынған мемлекеттік субсидиялар (Агробизнес облигациялық)	3,440,815	5,250,000
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға несие беру үшін мемлекеттік «Нәтижелі жұмыспен қамту және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде пайдалану (Ескерту 6)	(941,893)	(840,154)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(1,114,247)	–
Мемлекеттік субсидияны банктерге мемлекеттік «Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 5)	(6,911,263)	(4,630,496)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға мемлекеттік «Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(9,133,093)	(11,252,493)
Мемлекеттік субсидияны банктерге «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 5)	(594,897)	(2,043,414)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(31,481,953)	(14,461,102)
Мемлекеттік субсидияны Холдингтен алынған қарыздар шеңберінде клиент-қарыз алушыларға несие беру үшін пайдалану	–	(718)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға мемлекеттік «Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек» бағдарламалары шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(780,723)	(1,906,306)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Бордақылауға арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану	(216,074)	–

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану

Кезең ішіндегі амортизация

30 қыркүйекке (аудиттелмеген)

	(20,769,568)	(203,201)
	(8,666,530)	
	28,424,931	27,482,674

Ауыл шаруашылығы министрлігінен тікелей субсидиялау шарты бойынша алынған мемлекеттік субсидиялар

Аудиттелмеген

30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай

1 қаңтарға

Кезең ішінде алынған

Мемлекеттік субсидияны банктерге мемлекеттік «Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (*Ескерту 5*)

Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға мемлекеттік «Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (*Ескерту 6*)

30 қыркүйекке (аудиттелмеген)

2025 жыл	2024 жыл
-	-
7,420,250	-
(1,374,505)	-
(977,091)	-
5,068,654	-

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2018 жылғы 26 қазандағы №436 бұйрығымен бекітілген Субсидиялау қағидаларына сәйкес, тікелей субсидиялау шарты бойынша Ауыл шаруашылығы министрлігінен 7,420,250 мың теңге мөлшерінде мемлекеттік субсидиялар алды. Алынған қаражат «Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы бойынша тамақ өнімдерін өндіру саласын және/немесе өңдеу өнеркәсібіндегі (ауыл шаруашылығы өнімін қайта өңдеу) саласын қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі мөлшерлемелер бойынша жеңілдікті несиелеуге арналған.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам осы субсидияларды банктерге және клиенттерге несие беру үшін ішінара пайдаланды (*Ескертулер 5, 6*).

Мемлекеттік субсидия бойынша міндеттемені алғашқы танудан кейін, Қоғам мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін, қарыз алушыларға берілген жеңілдікті шарттардағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды. Қоғам түпкілікті қарыз алушыларға несиелер бойынша төмен сыйақы мөлшерлемесі арқылы тиімділікті бөлу міндеттемесін атқарады.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде пайда немесе залал құрамына ауыстырылған мемлекеттік субсидиялар (*Ескерту 17*) 74,295,307 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады және «Басқа да (шығыстар)/табыстар, нетто» құрамына енгізілді (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 44,004,414 мың теңге).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамда Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігі бекіткен облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес танылған, шығарылған борыстық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыға байланысты шығыстарды жабуға арналған Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидияға қатысты 8,938,532 мың теңге мөлшерінде мемлекеттік субсидиялар бойынша дебиторлық берешек бар (2024 жылғы 31 желтоқсан: 37,615,232 мың теңге).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

Аудиттелмеген

	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	2,439,935	3,105,769
Кезең ішінде алынған	15,722,342	16,748,020
Қолжетімділік мерзімі өтуіне байланысты қайтарылды	(7,136,896)	(6,133,900)
Нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану, олар ерекше шарттарды орындады	(9,316,271)	(10,165,114)
30 қыркүйекке	1,709,110	3,554,775

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техника мен жабдықтарды сатып алуға несие алған қарыз алушылардың негізгі борыш сомасы мен пайыздарын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Осы субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы тиіс.

15. Меншікті капитал

Акциялық капитал

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қоғамның тіркелген және шығарылған жай акцияларының саны 437,059,079 дананы құрайды, олар Жалғыз акционермен толық төленген (2024 жылғы 31 желтоқсан: 427,059,079 дана). 2025 жылғы 11 маусымда Қоғамның Жалғыз акционері Қоғамның жарияланған акцияларының санын 50,000,000 (елу миллион) дана жай акцияға ұлғайту туралы шешім қабылдады. 2025 жылғы 15 тамызда Қоғамның Директорлар кеңесі жарияланған акциялар шегінде Қоғамның 10,000,000 (он миллион) дана жай акциясын 1,000 (бір мың) теңге бағасымен орналастыру туралы шешім қабылдады. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша акционерлік капитал 438,284,724 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 428,284,724 мың теңге).

Резервтік капитал

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қоғам резервтік капиталды 18,103,380 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғайтты (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде:

8,864,130 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес резервтік капитал жалпы тәуекелдерді, соның ішінде болашақ залалдарды және басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды жабу үшін қалыптастырылады. Резервтік капитал Акционердің шешімі негізінде бөлінуге жатады. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша резервтік капитал 46,671,932 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 28,568,552 мың теңге).

Дивидендтер

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Жалғыз акционердің 2025 жылғы 30 мамырдағы шешіміне сәйкес, Қоғам 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бір жай акцияға 98,94 теңге (аудиттелмеген) немесе 42,253,225 мың теңге (аудиттелмеген) сомасында дивидендтер жариялады. Дивидендтер 2025 жылғы 30 мамырда төленді.

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Төменде Қазақстан қор биржасының әдістемесіне сәйкес есептелген бір жай акцияның баланстық құны көрсетілген:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер	1,675,472,427	1,526,254,662
Материалдық емес активтерді шегергенде	(354,513)	(429,927)
Міндеттемелерді шегергенде	(1,170,540,326)	(1,062,092,616)
Таза активтер	504,577,588	463,732,119
Жай акциялардың саны, дана	437,059,079	427,059,079
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	1,154.48	1,085.87

16. Несиелік залалдар бойынша шығыстар

	Аудиттелмеген	
	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
Клиенттерге берілген несиелер* (Ескерту 6)	465,164	23,407,988
Басқа да қаржылық активтер	1,270,063	(427,438)
Банктерге берілген несиелер	(74,825)	(159,513)
Қаржылық жалдау (Ескерту 7)	(494,425)	(1,528,394)
Ақша қаражаты және оның баламалары	5,429	(2,884)
Инвестициялық бағалы қағаздар	(9,370)	601
Несиелік сипаттағы шартты міндеттемелер (Ескерту 19)	(1,106,058)	153,098
Несиелік залалдар бойынша шығыстар*	55,978	21,443,458

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішіндегі несиелік залалдар бойынша шығыстардың мөлшері шоғырландырылмаған аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген несиелік залалдар бойынша шығыстардың жалпы сомасынан тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификациядан болатын жалпы сомасы 6,948,808 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 3,333,919 мың теңгеге) болатын залалдар мөлшеріне ерекшеленеді.*

17. Басқа да табыстар/(шығыстар), нетто

	Аудиттелмеген	
	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кіріс (Ескерту 14)	53,525,739	35,337,884
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (Ескерту 14)	20,769,568	8,666,530
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 5)	(6,911,263)	(4,630,496)
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(9,133,093)	(11,252,493)
«Іскер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(941,893)	(840,154)
Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	-	(718)
«Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек» бағдарламалары шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(780,723)	(1,906,306)

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 5)	(594,897)	(2,043,414)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(31,481,953)	(14,461,102)
«Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 5)	(1,374,505)	-
«Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(977,091)	-
«Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(216,074)	-
«Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында клиенттерге берілген кредиттерді бастапқы есепке алудағы шығындар (Ескертпе 6)	(1,114,247)	(203,201)
Клиенттерге берілген өзге де несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)	(8,278,800)	(4,417,041)
Ауылдық ипотека және жастарды шағын несиелендіру бойынша агенттік сыйақы	331,961	412,845
Басқа да табыстар/ (шығыстар)	(659,571)	6,432,929
Басқа да табыстар, нетто	12,163,158	11,095,263

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша кіріс ретінде танылды (Ескерту 14).

18. Корпоративтік табыс салығы

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесі позициялардан тұрады:

	<i>Аудиттелмеген Аяқталған тоғыз ай 30 қыркүйек</i>	
	<i>2025 жыл</i>	<i>2024 жыл</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(9,628,805)	(8,556,111)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығыс) – уақытша айырмашылықтардың туындауы және азаюы	3,659,001	2,796,619
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(5,969,804)	(5,759,492)
Пайда немесе залал құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	3,659,001	2,796,619
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс – уақытша айырмашылықтардың туындауы және азаюы	3,659,001	2,796,619

Қоғам ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептеу үшін қолданатын мөлшерлеме 20% құрайды (2024 жылы: 20%).

19. Шарттық және шартты міндеттемелер

Салық салу

Қазақстанның коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында түсіндірмесі әртүрлі болуы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әрекеті бар өзгерістер енгізуі мүмкін. Бұдан басқа, Қоғам Басшылығының заңнама ережелерін түсінуі осы ережелерді салық органдарының түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, соның салдарынан Қоғам жүргізген операциялар салық органдары тарапынан басқаша бағаланып, бұл қосымша салықтарды, айыппұлдарды және өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін. Қоғам Басшылығы барлық қажетті салықтық есептеулер жүргізілді деп санайды.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ
ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

және, тиісінше, есептілікте қандай да бір резервтер есептелген жоқ. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық салу бойынша деректерді тексеруді жүргізуі мүмкін. Қоғам Басшылығы 2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі сәйкес келеді және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамасын сақтау бойынша ұстанымдары расталады деп санайды.

Құқықтық мәселелер

Қалыпты қызмет барысында Қоғам сот талаптары мен шағымдарының нысаны болып табылады. Басшылықтың пікірінше, осындай талап-арыздар немесе шағымдар нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (егер олар болса) Қоғамның болашақтағы қаржылық жағдайына немесе қызмет нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді.

Басшылықтың Қоғамға қарсы қойылуы мүмкін кез келген елеулі нақты немесе аяқталмаған сот талқылаулары, сондай-ақ ықтимал талап-арыздар туралы ақпараты жоқ.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері келесі позицияларды қамтиды:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Несиелік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	241,916,830	250,123,578
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,616,795)	(1,510,737)
	239,300,035	248,612,841
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	69,106	78,895
Шарттық және шартты міндеттемелер	239,369,141	248,691,736

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген өтелмеген жалпы шарттық міндеттемелер болашақ ақшалай талаптарды міндетті түрде білдірмейді, өйткені несие беру жөніндегі осы шартты міндеттемелердің мерзімдері өтуі мүмкін немесе олар орындалмай тоқтатылуы мүмкін.

Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісімдер Қоғам үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ несиелендіруге арналған ресурстар болмаған жағдайда Қоғамның келісімнен біржақты шығуға құқығын көздейді.

Төменде ККШ бойынша резервтердің өзгерістеріне талдау ұсынылған:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай</i>	
	2025 жыл	2024 жыл
	1-кезең	1-кезең
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер		
1 қаңтарға	1,510,737	2,024,597
Кезең ішіндегі ККШ өзгерісі	1,106,058	(153,098)
30 қыркүйек	2,616,795	1,871,499

20. Қаржы құралдарының әділ құны

Барлық активтер мен міндеттемелер, әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын, төменде сипатталған әділ құн иерархиясы шеңберінде жалпы әділ құнын бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде жіктеледі:

- 1-деңгей: белсенді нарықтардағы бірдей активтер мен міндеттемелерге арналған бағамдалған (түзетілмеген) бағалар;

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

- 2-деңгей: бағалау әдістері, олар үшін бүкіл бағалауға елеулі болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер тікелей немесе жанама түрде бақыланады;
- 3-деңгей: бағалау әдістері, олар үшін бүкіл бағалауға елеулі болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген.

Келесі кестеде әділ құн көздері иерархиясының деңгейлері бөлінісінде әділ құны ашылатын қаржы құралдарына талдау ұсынылған:

		Әділ құнды бағалауды пайдалану арқылы			
		Бастапқы деректер	Бастапқы деректер	Бастапқы деректер	Жиыны
		1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
		Бағалау күні			
2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	273,304,984	-	491,608,522
Банктерге берілген несиелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	116,566,124	-	116,566,124
Клиенттерге берілген несиелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	850,849,579	82,296,413	933,145,992
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	1,035,561	1,857,671	2,893,232
Инвестициялық бағалы қағаздар	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	10,259,544	-	10,259,544
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінен дебиторлық берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	8,938,532	-	8,938,532
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	60,503,543	-	60,503,543
Басқа да қаржылық активтер	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	4,901,550	-	4,901,550
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	59,687,824	-	59,687,824
Несиелік ұйымдардың қаражаты	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	55,564,348	-	55,564,348
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	125,706,465	-	125,706,465
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	142,787,384	-	142,787,384
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	645,153,343	-	645,153,343
Басқа қаржылық міндеттемелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	-	3,833,968	-	3,833,968
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	377,152,699	-	377,152,699
Банктерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	78,779,768	-	78,779,768
Клиенттерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	721,673,471	68,403,885	790,077,356

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	970,551	2,407,820	3,378,371
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінен дебиторлық берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	37,615,232	-	37,615,232
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	15,897,984	-	15,897,984
Басқа да қаржылық активтер	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	4,530,520	-	4,530,520
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	63,694,970	-	63,694,970
Несиелік ұйымдардың қаражаты	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	66,496,346	-	66,496,346
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	166,112,826	-	166,112,826
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	62,802,311	-	62,802,311
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	628,503,200	-	628,503,200
Басқа қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	3,000,265	-	3,000,265

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық жағдай туралы есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары

Төменде Қоғамның қаржылық есептілікте көрсетілген қаржы құралдарының баланстық және әділ құндарының салыстырмасы берілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны ұсынылмаған.

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)		
	Баланстық құны	Әділ құн	Танылмаған пайда / (залал)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	273,304,984	273,304,984	-
Банктерге берілген несиелер	116,773,224	116,566,124	(207,100)
Клиенттерге берілген несиелер	1,023,844,789	933,145,992	(90,698,797)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	3,143,431	2,893,232	(250,199)
Инвестициялық бағалы қағаздар	10,122,685	10,259,544	136,859
АШМ дебиторлық берешегі	8,938,532	8,938,532	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	60,503,543	60,503,543	-
Басқа да қаржылық активтер	4,901,550	4,901,550	-
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	73,391,518	59,687,824	13,703,694
Несиелік ұйымдардың қаражаты	55,564,348	55,564,348	-
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	126,693,340	125,706,465	986,875
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	157,069,131	142,787,384	14,281,747

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	714,586,090	645,153,343	69,432,747
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,833,968	3,833,968	–
Танылмаған әділ құнның іске асырылмаған өзгерісінің жиыны			7,385,826

2024 жылғы 31 желтоқсан

	Баланстық құны	Әділ құн	Танылмаған (залал) / пайда
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	377,152,699	377,152,699	–
Банктерге берілген несиелер	78,341,329	78,779,768	438,439
Клиенттерге берілген несиелер	837,571,562	790,077,356	(47,494,206)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	3,467,292	3,378,371	(88,921)
ҚР АШМ дебиторлық берешегі	37,615,232	37,615,232	–
Басқа да қаржылық активтер	4,530,520	4,530,520	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	71,196,018	63,694,970	7,501,048
Несиелік мекемелердің қаражаты	66,496,346	66,496,346	–
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	169,595,336	166,112,826	3,482,510
Үкімет алдындағы берешек	62,631,531	62,802,311	(170,780)
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	633,507,168	628,503,200	5,003,968
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,000,265	3,000,265	–
Танылмаған әділ құнның іске асырылмаған өзгерісінің жиыны			(31,327,942)

Әділ құны осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған әдістемелер мен жорамалдар төменде сипатталған.

Әділ құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында, олардың ағымдағы құны әділ құнына шамамен тең болады деп жорамалданады. Бұл жорамал сонымен қатар талап етілгенге дейінгі салымдарға, өтеу мерзімі белгіленбеген жинақ шоттарына да қолданылады.

Тұрақты мөлшерлемелі және өзгермелі мөлшерлемелі қаржы құралдары

Биржада бағамдалатын борыштық құралдар жағдайында, әділ құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделеді. Бағамдалмайтын борыстық құралдар жағдайында, ұқсас шарттары және несиелік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңін ескере отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі пайдаланылады.

Клиенттерге берілген несиелер бойынша, болашақ ақша ағындары Bloomberg жариялаған, тиісті рейтинг үшін несиелік спрэд негізінде, орташа 10 жылдық өтеу мерзіміне түзетілген ұқсас өтеу мерзімі бар қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылды. Банктерге берілген несиелер бойынша, болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы сияқты барлық бақыланатын бастапқы деректерді пайдалана отырып, капиталды ұлғайту моделін қолдану арқылы есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгіні құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан – жылдық 17.20%-дан 25.20%-ға дейін).

Әділ құны қаржылық есептілікте ашылатын міндеттемелер бойынша, болашақ ақша ағындары Bloomberg жариялаған, өтеу мерзіміне түзетілген Қоғам рейтингісі үшін несиелік спрэд және Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы сияқты барлық бақыланатын бастапқы деректерді пайдалана отырып,

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

капиталды ұлғайту моделін қолдану арқылы есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша тартылған несиелердің әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 13.74%-дан 16.87%-ға дейінгіні құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: жылдық 12.89–14.10%). Болашақ ақша ағындары негізгі борышқа қолданылатын шарт бойынша пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген негізгі борышты және пайыздарды өтеуді қамтиды.

21. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғамның өз қызметін жүзеге асыру барысында бетпе-бет келетін негізгі тәуекелдер болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғамның өз қызметін жүзеге асыру барысында бетпе-бет келетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл шетел валюталарының айырбас бағамдары, пайыздық мөлшерлемелер және акциялар бағасы сияқты нарықтық бағалардың өзгеруі Қоғамның пайдасына немесе оның иелігіндегі қаржы құралдарының құнына теріс әсер ету қаупі. Нарықтық тәуекел валюта тәуекелінен, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, кірістілік қисығы тәуекелінен, сондай-ақ басқа да бағалық тәуекелдерден тұрады. Нарықтық тәуекел пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды. Олар нарықтағы жалпы және спецификалық өзгерістердің әсеріне, сондай-ақ нарықтық бағалар мен валюта бағамдарының құбылмалылық (волатильдік) деңгейінің өзгеруіне ұшырайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті – нарықтық тәуекелге ұшырау деңгейінің қолайлы параметрлерден шығып кетпеуін қамтамасыз ете отырып, қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруға бағытталған басқару және бақылауды жүзеге асыру. Тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелді басқару үшін жалпы жауапкершілік атқарады. Қоғам нарықтық тәуекелді қаржы құралдары бойынша ашық позиция лимиттерін, пайыздық мөлшерлемелер өзгеру мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуын жүйелі түрде мониторингтеу арқылы басқарады.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақ ақша ағымдарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына ықпал ету мүмкіндігінен туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тұрақты болып табылады. Есепті кезең ішінде Қоғамның пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекеліне ұшырауында елеулі өзгерістер болған жоқ.

22. Сегменттік есеп

Қоғамның қызметі жоғары дәрежеде біріктірілген болып табылады және ХҚЕС (IFRS) 8 «Операциялық сегменттер» стандартының мақсаттары үшін біртұтас операциялық сегментті құрайды. Қоғамның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Қоғам Қазақстан Республикасында жүргізілетін және Қазақстан Республикасымен байланысты операциялардан кірістер алады. Операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға, Қоғамның жағдайында бұл Басқарма Төрағасы болып табылады, Қоғам туралы ақпаратты тек толық көлемінде алады және қарастырады.

23. Қатысы бар тұлғалармен жүргізілетін операциялар

ХҚЕС 24 «Қатысы бар тұлғалар туралы ақпаратты ашу» стандарттарына сәйкес, бір тарап екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне бақылау жүргізуге немесе айтарлықтай әсер етуге мүмкіндікке ие болған жағдайда, олар қатысы бар тұлғалар болып есептеледі. Тараптардың қатысы бар-жоғын шешкенде, тек олардың заңдық формасы ғана емес, тараптар арасындағы қатынастың мазмұны да ескеріледі. Қатысы бар тұлғалар қатысы жоқ тұлғалармен жасалмайтын мәмілелерді жүзеге асыра алады.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары қатысы жоқ тұлғалар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан ерекшеленуі мүмкін. Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Қоғамның қызметіне бақылау жүргізіп, айтарлықтай әсер етеді.

Есепті кезеңнің соңында қатысы бар тұлғалармен жүргізілген операциялардың қалдығы, сондай-ақ сәйкес шығыстар мен кірістер сомалары төменде көрсетілген:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)					2024 жылғы 31 желтоқсан		
	Акционердің жалпы бақылауында тұрған кәсіпорындар		Мемлекетпен байланысты ұйымдар		Номиналдық мөлшерлемесі (%)	Акционердің жалпы бақылауында тұрған кәсіпорындар		Мемлекетпен байланысты бар ұйымдар
	Номиналдық мөлшерлемесі (%)	Акционер				Акционер		
Активтер								
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	216,302,873	-	-	-	329,149,982
Клиенттерге берілген несиелер	1.5-13.0	-	10,243,096	170,057,953	1.5-13.0	-	12,541,772	114,188,606
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	-	-	(23,867)	(10,412,957)	-	-	(33,170)	(2,586,800)
Инвестициялық бағалы қағаздар	18,0-18,85%	-	10,122,685	-	-	-	-	-
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	-	-	-	8,938,532	-	-	-	37,615,232
Еншілес ұйымдарға инвестициялар	-	-	167,470,014	-	-	-	167,470,014	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	-	60,503,543	-	-	-	15,897,984	-	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы актив	-	-	-	2,849,732	-	-	-	-
Өзге де активтер	-	-	-	313,498	-	-	-	15,978
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	0.28-5.00	73,391,518	-	-	0.28-5.00	71,196,018	-	-
Үкімет алдындағы берешек	0.01	-	-	126,693,340	0.01	-	-	62,631,531
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01-1.00	-	-	157,069,131	0.01-1.00	-	-	169,595,336
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	7.10-15.50	13,643,933	5,100,000	72,250,814	7.10-15.50	552,056,002	-	71,999,615
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	-	-	-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	2,247,314	-	-	-	5,906,315
Мемлекеттік субсидиялар	-	-	-	35,202,695	-	-	-	44,045,383
Өзге де міндеттемелер	-	-	-	1,042,929	-	-	-	961,494

	2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай (аудиттелмеген)			2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай (аудиттелмеген)		
	Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар		Мемлекетпен байланысы бар ұйымдар	Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар		Мемлекетпен байланысы бар ұйымдар
	Акционер	кәсіпорындар		Акционер	кәсіпорындар	
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	38,946,003	-	-	-
Клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық кірістер	-	1,149,680	2,781,113	-	1,591,355	324,563

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	-	133,208	-	-	-	-
Алушы займдар бойынша пайыздық шығыстар	(4,808,860)	-	(27,542,639)	(5,348,706)	-	(31,697,827)
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(67,227,811)	(100,000)	(5,651,323)	(18,681,138)	-	(5,649,296)
Дивидендтер бойынша кіріс	-	14,241,469	-	-	13,249,722	-
Кредиттік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	-	(1,220)	(7,826,158)	-	7,905	(3,683,917)
Шетел валютасымен операциялардан таза шығын	(3,741,260)	-	-	-	-	-
Өзге де операциялық шығыстар	-	-	-	-	(96,070)	-
Басқа кірістер	-	-	74,295,307	-	-	44,004,414
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(5,969,804)	-	-	(5,759,492)

Акционерден, «Бәйтерек» ҰБХ АҚ-дан, Қазақстан Республикасының Үкіметінен және мемлекетпен байланысы бар ұйымдардан алынған кредиттердің шарттары туралы ақпарат *тиісінше* 9, 11, 12 және 13-ші Ескертулерде берілген. Мемлекетпен байланысы бар ұйымдармен жүргізілген операциялардың құрамына сондай-ақ «Байтерек» ҰБХ АҚ тобына кіретін ұйымдар тарапынан топтың шығарылған қарыздық бағалы қағаздарын «Кері РЕПО» операциялары арқылы сатып алу мәмілелері де енгізілген. Мұндай мәмілелерде негізгі қарсы тарап «Қазақстан қор биржасы» АҚ болғандықтан, операциялар мен мәмілелердің қалдығы мемлекетке тиесілі кәсіпорындармен жүргізілген операцияларда көрсетілген.

Жоғары басшылық құрамға берілетін сыйақы

Жоғары басшылық құрамға берілетін сыйақы келесі элементтерді қамтиды:

	Тоғыз ай	
	30 қыркүйекте аяқталған	
	2025 жыл	2024 жыл
	(аудиттен өтпеген)	(аудиттен өтпеген)
Жалақы және басқа қысқа мерзімді төлемдер	224,830	181,335
Директорлар кеңесінің мүшелеріне берілетін сыйақы	16,873	14,059
Әлеуметтік қамтамасыздандыруға аударымдар	30,372	20,743
Жоғары басшылық құрамға берілетін сыйақының жалпы сомасы	272,075	216,137

24. Капиталдың жеткіліктілігі

Қоғам өзінің қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында капитал жеткіліктілігі деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Қоғам өзінің қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында капитал жеткіліктілігі деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады.

2025 жылғы 30 қыркүйек пен 2024 жылғы 31 желтоқсан жағдайы бойынша Қоғам капиталға қатысты барлық сыртқы талаптарды толық орындаған.

Қоғам үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты – капиталға қатысты сыртқы талаптардың орындалуын қамтамасыз ету, жоғары кредиттік рейтинг пен қызметті жүзеге асыруға және акционерлердің құнын барынша арттыруға қажетті капитал жеткіліктілігі нормаларын сақтау.

Қоғам капитал құрылымын басқарады және оны экономикалық жағдайлар мен жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекел сипаттарына байланысты өзгертеді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі белгілі бір банктік қызмет түрлерімен айналысатын ұйымдардан 1-деңгейлі капитал жеткіліктілігі коэффициентін (k1) активтердің кемінде 6%-ы деңгейінде, капитал жеткіліктілігі коэффициентін (k1-2) активтер мен тәуекелді ескеріп салмақталған шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6%-ы деңгейінде, сондай-ақ жалпы капитал жеткіліктілігі

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

мың теңгемен

коэффициентін (k1-3) активтер мен тәуекелді ескеріп салмақталған шартты және ықтимал міндеттемелер мен операциялық тәуекелді қосқанда кемінде 12%-ы деңгейінде ұстап тұруды талап етеді.

2025 жылғы 30 қыркүйек және 2024 жылғы 31 желтоқсан жағдайы бойынша Қоғамның капитал жеткіліктілігі коэффициенттері Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі талаптарына сәйкес келесі деңгейде болған:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейлі капитал	431,568,815	410,503,450
2-деңгейлі капитал	73,023,280	53,261,372
Капиталдың жалпы сомасы	504,592,095	463,764,822
Тәуекелді ескере отырып салмақталған активтер	1,313,706,388	1,040,968,369
Шарттық және шартты міндеттемелер	120,958,415	125,061,789
Операциялық тәуекел	71,051,802	71,051,802
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1)	25.76%	26.90%
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1-2)	30.08%	35.21%
Капитал жеткіліктілігі коэффициенті (k1-3)	22.39%	23.95%

25. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Есепті кезеңнен кейін Қоғам шығарды 30,000,000 мың теңге жалпы номиналды құны бар кепілсіз облигациялар шығарды (KZ2C00015246) сомасы 29,880,000 мың теңге, жылдық кірістілігі 18,32% және өтеу мерзімі 2026 жылғы 25 тамызға дейін. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тағамдық өнім өндірушілерді қаржыландыруға жұмсалады.

2025 жылғы 13 қазан күні Қоғам 2025 жылғы 5 ақпандағы № 9ПРЧ1531 келісімшарты бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне жартылай мерзімінен бұрын өтеу жасады, сомасы 11,000,000 мың теңге.