

**«Аграрлық несие корпорациясы»
Акционерлік қоғамы**

Біріккен аралық қысқартылған қаржылық есептілік

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін

МАЗМҰНЫ

БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

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

БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ	
ЕСКЕРТПЕЛЕР	8-48

БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша
мың теңгемен

		2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер	Ескертпе		
Ақша қаражаты және оның баламалары	4	400,569,757	430,783,789
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар		2,626,558	2,433,970
Банктерге берілген несиелер	5	116,773,224	78,341,329
Клиенттерге берілген несиелер	6	1,020,456,245	832,619,650
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	7	660,343,945	553,719,699
Қазақстан Республикасының Үкіметіне дебиторлық қарыз	13	8,938,532	37,615,232
Инвестициялық бағалы қағаздар		10,122,685	-
Сатуға арналған ретінде жіктелген активтер		586,345	977,094
Негізгі құралдар		1,986,769	2,045,605
Материалдық емес активтер		676,319	790,858
Қосылған құн салығы және басқа салықтарды өтеу үшін алынатын сомалар		10,947,400	10,820,302
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		2,983,847	134,115
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	12	80,441,224	25,836,773
Өзге де активтер	8	27,500,877	15,122,011
Активтер жиыны		2,344,953,727	1,991,240,427
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек		87,406,585	84,563,613
Несиелік ұйымдардың қаражаты	9	66,116,074	82,680,223
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	10	126,693,340	62,631,531
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	11	157,069,131	169,595,336
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	12	1,206,967,208	976,678,478
Қысқа мерзімді бағаланған міндеттемелер		1,216,025	2,497,881
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		4,243,319	10,354,033
Мемлекеттік субсидиялар	13	102,671,335	98,446,081
Өзге де міндеттемелер	14	29,434,038	10,914,734
Міндеттемелер жиыны		1,781,817,055	1,500,726,291
Меншікті капитал			
Акциялық капитал	15	438,284,724	428,284,724
Резервтік капитал	15	46,671,932	28,568,552
Бөлінбеген пайда		78,180,016	33,660,860
Меншікті капитал жиыны		563,136,672	490,514,136
Міндеттемелер мен меншікті капитал жиыны		2,344,953,727	1,991,240,427
Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)	15	1,286.92	1,146.73

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыратұлы Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Армадовна

Бас бухгалтер

8-ден 48-бетке дейінгі қосымша материалдан түсіндірме ескертпелер осы біріккен аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамай бөлінбеген бөлігі ретінде табылады.

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

	<i>Ескертпе</i>	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айға аудиттелмеген	
		2025 жыл	2024 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаты және оның баламалары		51,252,726	31,082,975
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар		71,754	-
Банктерге берілген несиелер		9,301,533	5,174,128
Клиенттерге берілген несиелер		131,772,927	105,459,817
Инвестициялық бағалы қағаздар		133,217	13
		192,532,157	141,716,933
Өзге де пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		60,770,962	58,583,965
		253,303,119	200,300,898
Пайыздық шығыстар			
Акционер алдындағы берешек		(5,966,332)	(6,426,911)
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек		(15,758,180)	(19,059,650)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(11,784,459)	(12,638,177)
Несиелік ұйымдардың қаражаты		(7,860,513)	(12,486,949)
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар		(99,167,040)	(52,177,972)
		(140,536,524)	(102,789,659)
Таза пайыздық кіріс		112,766,595	97,511,239
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	16	1,380,478	665,427
Несиелік залалдар бойынша шығыстарды шегергендегі таза пайыздық кіріс		114,147,073	98,176,666
Шетел валютасымен операциялардан таза шығын		2,830,704	(78,887)
Персоналға арналған шығыстар		(11,895,559)	(9,863,071)
Басқа әкімшілік шығындар		(5,656,333)	(5,037,977)
Басқа да табыстар, нетто	17	10,124,328	8,921,696
Пайыздық емес шығын		(4,596,860)	(6,058,239)
Салық салуға дейінгі пайда		109,550,213	92,118,427
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	18	(4,674,452)	(5,885,662)
Кезеңдегі пайда		104,875,761	86,232,765

Қоғам Басқармасының қатысуымен қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыртауұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Викторовна

Бас бухгалтер



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

	<i>Тоғыз ай үшін аудиттен өтпеген</i>	
	<i>30 қыркүйекте аяқталған</i>	
	<i>2025 жыл</i>	<i>2024 жыл</i>
Кезеңдегі пайда	104,875,761	86,232,765
Кезеңдегі өзге де жиынтық кіріс	-	-
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны	104,875,761	86,232,765

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайырғарұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Сливак Ольга Анатольевна

Бас бухгалтер



БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін
мың теңгемен

Ескертпе	Акциялық капитал	Резервтік капитал	Қосымша төленген капитал	Бөлінбеген пайда / (жинақталған шығындар)	Жиыны
2024 жылдың 1 қаңтарына	428,284,724	19,704,422	-	2,859,396	450,848,542
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудиттен өтпеген)	-	-	-	86,232,765	86,232,765
Резервтік капиталдың ұлғаюы (аудиттен өтпеген)	-	8,864,130	-	(8,864,130)	-
Жарияланған дивидендтер (аудиттен өтпеген)	-	-	-	(20,691,012)	(20,691,012)
Шығарылған облигациялар бойынша бастапқы тану кезіндегі сыйлықақы, нарықтық мөлшерлемеден жоғары (аудиттелмеген)	-	-	(4,343,679)	-	(4,343,679)
2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)	428,284,724	28,568,552	(4,343,679)	59,537,019	512,046,616
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша	428,284,724	28,568,552	-	33,660,860	490,514,136
Кезеңдегі жиынтық кіріс жиыны (аудиттен өтпеген)	-	-	-	104,875,761	104,875,761
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	-	78,180,016	563,136,672

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:



Сапулатов Қайрат Қайратұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Аркадьевна

Бас бухгалтер

БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін
мың теңгемен

	Ескертпе	Тоғыз ай үшін аудиттен өтпеген 30 қыркүйекте аяқталған	
		2025 жыл	2024 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Алынған пайыздар		169,282,976	134,700,346
Төленген пайыздар		(60,510,344)	(53,664,551)
Төленген персоналға арналған шығыстар		(12,971,793)	(10,541,580)
Өзге де операциялық кірістер/(шығыстар), алынған/(төленген)		(2,868,388)	5,292,712
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		92,932,451	75,786,927
Операциялық активтердің таза (ұлғаюы)/кемуі			
Банктерге берілген несиелер		(38,516,295)	(57,694,461)
Клиенттерге берілген несиелер		(178,161,861)	(197,182,649)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		(90,532,927)	(99,485,842)
Шығарылған борыштық құнды қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу		(73,997,406)	
Қазақстан Республикасының Үкіметіне дебиторлық қарыз		62,121,744	
Өзге де активтер		(1,110,096)	9,054,792
Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы/(кемуі)			
Мемлекеттік субсидиялар		32,619,268	20,361,837
Өзге де міндеттемелер		3,722,695	(1,378,258)
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейінгі операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану		(190,922,427)	(250,537,654)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(15,995,930)	(2,646,105)
Операциялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану		(206,918,357)	(253,183,759)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Құнды қағаздарды өтеуден түскен түсім		1,162	613
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу		(10,000,000)	
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу		(361,375)	(424,063)
Негізгі құралдарды, материалдық емес активтерді сатудан түскен түсім		18,177	11,205
Инвестициялық қызметтегі ақша қаражатын таза пайдалану		(10,342,036)	(412,245)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы			
Акциялардың және басқа қаржы құралдарының эмиссиясы	15	10,000,000	-
Қазақстан Республикасы Үкіметінен қарыздарды тартудан түскен түсімдер	10	140,000,000	140,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған қарыздарды өтеу		(70,000,990)	(5,500)
Акциялардан алынған қарыздарды өтеу		(1,415,646)	(1,960,795)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	452,328,200	439,533,580
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	12	(264,533,580)	(3,950,000)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздарды тартудан түскен түсімдер	11	2,000,000	480,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз қаражатын өтеу		(25,119,528)	(31,436,389)
Сыртқы қарыздарды алу		1,222,140	11,898,000
Сыртқы қарыздарды өтеу		(18,579,200)	(31,164,000)
Төленген дивидендтер	15	(42,253,225)	(20,691,012)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі		183,648,171	502,703,884
Ақша қаражаты мен оның баламаларына айырбас бағамдарының өзгерістерінің әсері		3,395,361	207,207
Күтілетін несие залалдарының ақша қаражаты мен оның баламаларына әсері		2,829	(3,346)
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза өзгеруі		(30,214,032)	249,311,741
Кезең басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары		430,783,789	168,988,929
Кезең соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	4	400,569,757	418,300,670

Қоғам Басқармасының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

Сапулатов Қайрат Қайыртауұлы

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Спивак Ольга Александровна

Бас бухгалтер



**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен***1. Есеп беретін кәсіпорын**

Ұсынылған шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Аграрлық кредиттік корпорация» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қоғам») қаржылық есептілігін және оның еншілес кәсіпорны – «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның қаржылық есептілігін (бұдан әрі бірлесіп – «Топ» деп аталады) қамтиды.

Қоғам Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы № 137 «Аграрлық секторды несиелеу

мәселелері туралы» қаулысымен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында құрылды. 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 қашадағы № 5.2.24 лицензиясы негізінде жүзеге асырады. Қоғамның қызметі Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігімен реттеледі.

Топтың негізгі қызметі агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелеудің қолжетімді жүйесін дамыту арқылы аграрлық саланы индустрияландыруға және әртараптандыруға (диверсификациялауға) жәрдемдесу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, несиелеу арқылы ауыл шаруашылығы секторын қолдау жөніндегі бағдарламаларды іске асыруға қатысу, ауыл шаруашылығы және өзге де техниканы лизингке беру, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешендегі инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лизингтік қызметті жүзеге асыру, қаржы институттарын қорландыру, олардың ислам қағидаттары бойынша агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыру мақсатында исламдық қаржы құралдарын пайдалана отырып заңды тұлғаларды қаржыландыру, сондай-ақ заңнамалық актілермен тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Топтың мақсаттары мен міндеттеріне сәйкес келетін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асыру болып табылады.

Топтың қаржыландыру жөніндегі қызметі қаражатты пайдалану бойынша спецификалық 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 «ҚазАгроҚаржы» АҚ-ның 100% үлесіне иелік етті. Оның негізгі қызметі мыналарды қамтиды: агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызмет, агроөнеркәсіптік кешенді несиелеу, 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» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер») Қоғамның 100% акциясына 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

Топтың қызметі негізінен Қазақстанда жүзеге асырылады. Сәйкесінше, Топтың 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

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

жалғасып жатқан әскери қақтығыс та шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

Ұсынылған шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Қазақстанда бизнес жүргізу шарттарының Топтың қызметі мен қаржылық жағдайына тигізетін әсеріне қатысты басшылықтың көзқарасын көрсетеді. Болашақ шаруашылық жүргізу шарттарының нақты әсері оларды басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

2. 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 шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік «Аралық қаржылық есептілік» атты ХҚЕС (IAS) 34 сәйкес дайындалды. Бұл есептіліктің құрамына, 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жылдағы соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептіліктен кейін орын алған Топтың қаржылық жағдайындағы және оның қызмет нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті, елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдамалы ескертпелер қосылды.

Бұл шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жылдағы Топтың соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігімен бірге қарастырылуы тиіс.

Бағалау негізі

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Топтың функционалдық валютасы – Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы болып табылатын, Топ жүргізетін операциялардың және оның қызметіне әсер ететін оларға қатысты мән-жайлардың экономикалық мәнін ең жақсы көрсететін қазақстандық теңге (бұдан әрі – «теңге») болып табылады. Қазақстандық теңге осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып та табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер ең жақын мыңға дейін дөңгеленген.

Есептік бағалауларды және кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың кәсіби пайымдауларын, жорамалдарын және есептік бағалауларын пайдалануды талап етеді. Олар есеп саясаты ережелерінің қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстардың қандай сомаларда 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 бағалаудағы өзгеріс шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпараттың деректеріне әсер ететін әрбір болашақ кезеңде танылады.

Топтың есеп саясатын қолдану кезінде басшылық қалыптастырған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауларға қатысты белгісіздіктің негізгі дереккөздері соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсас болып табылады.

Салыстырмалы деректерді ұсынуды өзгерту

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша және аяқталған кезең үшін шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау барысында Топтың басшылығы Қаржылық жалдау (лизинг) шарттары бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидияларды «Өзге де міндеттемелер» бабынан шоғырландырылған аралық қысқартылған пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

есептегі «Мемлекеттік субсидиялар» бабына қайта жіктеуге (реклассификациялауға) шешім қабылдады. Топ басшылығы ағымдағы ұсынудың шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық ақпаратты пайдаланушылар үшін ең қолайлы болып табылады деп санайды.

Келесі кестеде қайта жіктеудің (реклассификацияның) әсері ұсынылған:

	Өзгерістерге дейін	Өзгерістердің әсері	Өзгерістерден кейін
мың теңге			
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша			
Шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық жағдай туралы есеп			
Мемлекеттік субсидиялар	94,400,466	4,045,615	98,446,081
Өзге де міндеттемелер	14,960,349	(4,045,615)	10,914,734

	Өзгерістерге дейін	Өзгерістердің әсері	Өзгерістерден кейін
мың теңге			
2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы			
Шоғырландырылған аралық қысқартылған ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп			
<i>Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюы/(кемуі)</i>			
Мемлекеттік субсидиялар	16,199,006	4,162,831	20,361,837
Өзге де міндеттемелер	2,784,573	(4,162,831)	(1,378,258)

Топ қаржылық жалдауға (лизингке) беруге арналған мүлікті жеткізу шарттары бойынша жіберіп алған пайданы өтеуден түскен кірістердің жіктелуін өзгертті. Бұрын мұндай кірістер өзге де кірістердің құрамында ұсынылатын. Қазіргі кезде, олардың экономикалық мәнін ескере отырып, Компания жіберіп алған пайданы өтеу бойынша кірістерді қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке қатысты пайыздық кірістердің құрамында жіктеу туралы шешім қабылдады.

Төменде келтірілген кестеде осы өзгерістердің Компанияның аралық қысқартылған қаржылық есептілігіне әсері туралы ақпарат ұсынылған.

	Алдыңғы кезеңдегі есептілікке сәйкес	Ұсынуды өзгерту	Өзгерістерден кейін
2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы Пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы қысқартылған есеп			
Өзге де пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	57,639,382	944,583	58,583,965
Жиынтық пайыздық кірістер	199,356,315	944,583	200,300,898
Таза пайыздық кіріс	96,566,656	944,583	97,511,239
Несиелік залалдар бойынша шығыстардан кейінгі таза пайыздық кіріс	97,232,083	944,583	98,176,666
Басқа кірістер	9,866,279	(944,583)	8,921,696
Пайыздық емес шығыстар	(5,113,656)	(944,583)	(6,058,239)

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	<i>Алдыңғы кезеңдегі есептілікке сәйкес</i>	<i>Ұсынуды өзгерту</i>	<i>Өзгерістерден кейін</i>
2024 жылғы			
30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған есеп			
Операциялық қызметтен ақша ағындары			
Алынған пайыздар	133,755,763	944,583	134,700,346
Алынған өзге де кірістер	6,237,295	(944,583)	5,292,712

3. Есептік саясаттың елеулі ережелері

Осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті жасау (дайындау) кезінде Топ 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жылдағы соңғы жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілікте қолданылған есеп саясатының 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, Топ осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырған жоқ.

Стандарттарға енгізілетін келесі түзетулер және түсіндірмелер Топтың қаржылық есептілігіне елеулі әсер етпейді деп күтілуде.

- Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау талаптарына енгізілген түзетулер – ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдары» және ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты ашу» стандарттарына енгізілген 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

	<i>2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
«Кері репо» операциялары	230,265,934	341,926,703
Ағымдағы банктік шоттардағы ақшалай қаражат	81,267,121	69,188,200
«Овернайт» депозиттері және бастапқы өтеу мерзімі 12 айға дейінгі депозиттер	45,430,917	19,660,083
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары	33,277,942	-
«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақша қаражаты	10,335,863	19,652
	400,577,777	430,794,638
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(8,020)	(10,849)
Ақша қаражаты және оның баламалары	400,569,757	430,783,789

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ақша қаражаты және оның баламалары мерзімі өтпеген болып табылады және несиелік тәуекелдің 1-сатысына жатады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: ақша қаражаты және оның баламалары мерзімі өтпеген және 1-сатыға 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:

2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)						
Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шот	ҚР ҰБ ноталары	«Овернайт» депозиттері және бастапқы өтеу мерзімі 12 айға дейінгі депозиттер	«Кері репо» операциялары	Жиыны	
Мерзімі өтпеген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноталары (берілген несиелік рейтингі жоқ)	-	-	33,277,942	-	-	33,277,942
«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (РММ) ағымдағы шоттағы ақша қаражаты (берілген несиелік рейтингі жоқ)	-	10,335,863	-	-	-	10,335,863
- ВВВ- бастап ВВВ+ дейінгі несие рейтингімен	44,585,158	-	-	7,567,666	-	52,152,824
- ВВ- бастап ВВ+ дейінгі несие рейтингімен	34,646,305	-	-	37,863,103	-	72,509,408
- В- бастап В+ дейінгі несие рейтингімен	1,365	-	-	-	-	1,365
- тағайындалған несие рейтингсіз	2,034,293	-	-	148	230,265,934	232,300,375
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламаларының қорытындысы, құнсыздану резерві шегерілгенге дейін	81,267,121	10,335,863	33,277,942	45,430,917	230,265,934	400,577,777
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(1,508)	(118)	(1,814)	(1,535)	(3,045)	(8,020)
Қорытынды, қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	81,265,613	10,335,745	33,276,128	45,429,382	230,262,889	400,569,757

2024 жылғы 31 желтоқсан						
Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитетінің» РММ ағымдағы шот	ҚР ҰБ ноталары	«Овернайт» депозиттері және бастапқы өтеу мерзімі 12 айға дейінгі депозиттер	«Кері репо» операциялары	Жиыны	
Мерзімі өтпеген «ҚР Қаржы министрлігі Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (РММ) ағымдағы	-	19,652	-	-	-	19,652

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

шоттағы ақша қаражаты (берілген несиелік рейтингі жоқ)					
- BBB- бастап BBB+ дейінгі несиелік рейтингімен	25,825,830	-	527,448	-	26,353,278
- BB- бастап BB+ дейінгі несиелік рейтингімен	39,857,531	-	19,132,405	-	58,989,936
B- бастап B+ дейін несиелік рейтингі бар	1,740	-	-	-	1,740
- тағайындалған несиелік рейтингсіз	3,503,099	-	230	341,926,703	345,430,032
Қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламаларының қорытындысы, құнсыздану резерві шегерілгенге дейін	69,188,200	19,652	19,660,083	341,926,703	430,794,638
Күтілетін несиелік шығындары бойынша резерв	(2,937)	-	(813)	(7,099)	(10,849)
Қорытынды, қолма-қол ақшалай қаражатты қоспағандағы ақшалай қаражат және олардың баламалары	69,185,263	19,652	19,659,270	341,919,604	430,783,789

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша берілген несиелік рейтингі жоқ ақша қаражаты және оның баламаларының қалдығы «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ-дағы қалдықтарды қамтиды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың, онда ақша қаражаты және оның баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан астамды құраған банкте шоты болған жоқ (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: онда ақша қаражаты және оның баламалары қалдықтарының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00%-нан астамды құраған банкте шоты болған жоқ).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топ Қазақстан қор биржасында «кері репо» мәмілелерін жасасты. Осы мәмілелер бойынша қамтамасыз ету (кепіл) ретінде Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық вексельдері, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағалы қағаздары, «Қазақстандық орнықтылық қоры» АҚ және Еуразиялық Даму Банкінің борыштық облигациялары пайдаланылды, олардың жиынтық әділ құны 230,343,412 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 341,847,107 мың теңге). Есепті күнге «кері репо» шарттары бойынша баланстық құн 230,262,889 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 341,919,604 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 несиелік 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 несиелік 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 несиелік сапасы «Standard & Poor's» немесе «Standard & Poor's» шкаласы бойынша конвертацияланған басқа агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	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, көктемгі егіс жұмыстарын қолдауға бағытталған жыл сайынғы

«Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Топ келесі банктерге несиелер берді (аудиттелмеген):

«Қазақстан Халық банкі» АҚ-на 38,500,000 мың теңгеге; «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 10,650,000 мың теңгеге; «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на 9,650,000 мың теңгеге; «ForteBank» АҚ-на 1,699,000 мың теңгеге; «Bereke Bank» АҚ-на (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) 4,169,852 мың теңгеге оларды жылдық 1.50% мөлшерлемесімен (нарықтық мөлшерлемеден төмен) және өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурызжәне 2026 жылғы 10 наурыз (аудиттелмеген) етіп берді. Топ нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 6,911,263 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде, және 3,906,393 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды (аудиттелмеген). Топ жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде, шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 16.40%-дан 18.73%-ға дейінгі нарықтық есептік пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (аудиттелмеген).

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде, Топ келесі банктерге несиелер берді (аудиттелмеген): «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 2,271,785 мың теңгеге; «Bank RBK» Банкі АҚ-на 1,780,000 мың теңгеге; «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на 1,500,000 мың теңгеге; «ForteBank» АҚ-на 1,500,000 мың теңгеге; «Bereke Bank» АҚ-на (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) 830,148 мың теңгеге оларды жылдық 1.50% мөлшерлемесімен (нарықтық мөлшерлемеден төмен) және өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурыз және 2026 жылғы 10 наурыз (аудиттелмеген) етіп берді.

Топ нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 594,897 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде, және 163,474 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды (аудиттелмеген). Топ жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде, шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 18.30%-дан 18.96%-ға дейінгі нарықтық есептік пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (аудиттелмеген).

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, «Тамақ өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде, Топ келесі банктерге несиелер берді (аудиттелмеген): «ForteBank» АҚ-на 3,350,000 мың теңгеге; «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на 3,500,000 мың теңгеге; «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 4,942,000 мың теңгеге; «Bereke Bank» АҚ-на (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі) 3,850,000 мың теңгеге оларды жылдық 1.50% мөлшерлемесімен (нарықтық мөлшерлемеден төмен) және өтеу мерзімі 2026 жылғы 20 наурыз етіп берді. Топ нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 1,374,505 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде, және 328,782 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды (аудиттелмеген). Топ жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде, шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 18.03%-дан 19.38%-ға дейінгі нарықтық есептік пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде «Тамақ өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде банктерге қарыздар берілген жоқ).

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, көктемгі егіс жұмыстарын қолдауға бағытталған жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Топ келесі банктерге несиелер берді (аудиттелмеген): «Қазақстан Халық банкі» АҚ-на 52,177,500 мың теңгеге; «Банк ЦентрКредит» АҚ-на 4,000,000 мың теңгеге оларды жылдық 1.50% мөлшерлемесімен (нарықтық мөлшерлемеден төмен) және өтеу мерзімі 2025 жылғы 1 наурыз етіп берді. Топ нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 4,630,496 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде, және 2,909,402 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды (аудиттелмеген). Топ жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде, шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 12.98%-дан 15.15%-ға дейінгі нарықтық есептік пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай ішінде «Кең-Дала 2» бағдарламасының аясында Топ келесі кредиттерді ұсынды: «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-на — 17,822,500 мың теңге (аудиттен өтпеген), «Фридом Банк Қазақстан» АҚ-на — 9,900,000 мың теңге (аудиттен өтпеген), «Банк ЦентрКредит» АҚ-на — 4,000,000 мың теңге (аудиттен өтпеген), нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1,50% пайыздық мөлшерлемесімен, өтеу мерзімі 2025 жылғы 1 наурыз болып белгіленген. Топ нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде 2,043,414 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты залал ретінде, және 925,839 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен банктерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Топ жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бастапқы тану кезінде, шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жылдық 14.42%-дан 15.97%-ға дейінгі нарықтық есептік пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топтың жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10.00%-нан асатын 1 банкте қалдығы болды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: болған жоқ): «Қазақстан Халық банкі» АҚ-да жалпы сомасы 67,409,873 мың теңге (аудиттелмеген).

6. Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер аграрлық секторда қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға берілген несиелермен ұсынылған және келесі баптарды қамтиды:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Заңды тұлғаларға – несиелік серіктестіктерге және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген несиелер	547,745,500	465,714,649
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	88,153,065	92,346,326
Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	312,683,716	212,608,134
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	285,046,172	269,153,447
	1,233,628,453	1,039,822,556
Күтілетін несиелер шығындары бойынша резерв	(213,172,208)	(207,202,906)
Клиенттерге берілген несиелер	1,020,456,245	832,619,650

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, көктемгі егіс жұмыстарын қолдау мақсатында агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру жөніндегі жыл сайынғы «Кең-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Топ жалпы сомасы 75,331,148 мың теңгеге несиелер берді (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 83,822,500 мың теңге). Несиелер нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50% мөлшерлемесімен (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1.50%) және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 2025 жылғы наурызға дейін) берілді. Топ бастапқы тану кезінде 9,133,093 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 11,252,493 мың теңге) залал ретінде, және 6,010,980 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 7,130,389 мың

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

теңге) пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен 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). Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған несиелерді бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейін).

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ мемлекеттік «2017-2021 жылдарға арналған нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамыту бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде 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). Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған қарыздарды бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 17.20%-дан 21.60%-ға дейін). 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.

В течение отчетного периода Группа продолжала выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Енбек» и «Дорожная карта занятости-2020» кредиты на сумму 3,881,673 тыс. тенге (2024 года: 7,688,854 тыс. тенге). Группа использовала расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 20.18% до 22.98% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. 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, көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру жөніндегі «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде, Топ жалпы сомасы 253,582,391 мың теңгеге несиелер берді (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 147,475,988 мың теңге). Несиелер нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50%-дан 24.00%-ға дейінгі диапазондағы пайыздық мөлшерлемелермен (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейін) және өтеу мерзімі 2026 жылғы шілдеге дейін және 2028 жылғы 27 наурызға дейін берілді. Топ бастапқы тану кезінде 31,481,953 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 14,461,102 мың теңге) залал ретінде, және 18,534,907 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 5,244,609 мың теңге) пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен 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. Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған несиелерді бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, тамақ өнімдерін өндіру және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін өңдеу) қолдауға арналған агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру жөніндегі «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде, Топ жалпы сомасы 13,452,395 мың теңгеге несиелер берді (2024 жылғы 30 қыркүйекте: 1,270,000 мың теңге). Несиелер нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі диапазондағы пайыздық мөлшерлемелермен (2024 жылғы 30 қыркүйекте: жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейін) және өтеу мерзімі 2025 жылғы қыркүйекке дейін берілді. Топ бастапқы тану кезінде 1,114,247 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) залал ретінде, және 1,023,623 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен 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

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

өтелді. Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған несиелерді бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.77%-ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, тамақ өнімдерін өндіру және/немесе өңдеу өнеркәсібін (ауыл шаруашылығы өнімдерін өңдеу) қолдауға арналған агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін несиелендіру жөніндегі «Тамақ өнеркәсібіне арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде, Топ жалпы сомасы 13,177,199 мың теңгеге несиелер берді. Несиелер нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі диапазондағы пайыздық мөлшерлемелермен және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін берілді. Топ бастапқы тану кезінде 977,091 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) залал ретінде, және 226,952 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамында таныды. Нарықтықтан төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан түскен 977,091 мың теңге мөлшеріндегі залал (аудиттен өтпеген) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толығымен өтелді. Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған несиелерді бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 21.38%-дан 22.98%-ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Есепті кезең ішінде, агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін ірі қара мал (ІҚМ) және ұсақ қара мал (ҰҚМ) бордақылау алаңдарын айналым қаражатымен толықтыру үшін несиелендіру жөніндегі «Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес» бағдарламасы шеңберінде, Топ жалпы сомасы 1,836,200 мың теңгеге несиелер берді. Несиелер нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі диапазондағы пайыздық мөлшерлемелермен және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін берілді. Топ бастапқы тану кезінде 216,074 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты (аудиттелмеген) залал ретінде, және 15,189 мың теңге мөлшеріндегі дисконтты амортизациялаудан түскен пайыздық кірісті пайда немесе залал туралы есепте тиісінше өзге де шығыстар мен 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. Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, жоғарыда аталған несиелерді бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 21.38%-дан 21.51%-ға дейінгі диапазондағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында Топ ауыл шаруашылығы өнеркәсібінде қызметін жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелермен несиелер береді. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлемелермен берілген несиелерді бастапқы танудан болған 8,941,663 мың теңге мөлшеріндегі

залал (аудиттелмеген) өзге де шығыстар құрамында танылды (2024 жылғы тоғыз ай: 4,417,041 мың теңге). 2025 жылғы тоғыз ай ішінде Топ шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы, қарыздарды бастапқы тану кезінде олардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.98%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (2024 жылғы 9 ай ішінде: 17.20%-дан 21.60%-ға дейін).

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша, Топта жалпы несиелерінің қалдығы меншікті капиталдың 10%-нан асатын қарыз алушылар болған жоқ (2024 жылғы 30 қыркүйекте: болған жоқ).

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Келесі кестеде 2025 жылғы 30 қыркүйектегі (аудиттелмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат берілген:

<i>Берілген несиелер заңды тұлғаларға - несие серіктестіктеріне және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға</i>	2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)				
	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>Жиыны</i>
	<i>1-кезең 12 айлық КНЗ</i>			<i>ӨӘНҰ</i>	
- 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
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	1,670,001	23,191	1,693,192
—					
1 жылдан артық мерзімге мерзімі өткен	-	-	4,434,781	-	4,434,781
	333,735,096	113,907,634	97,190,979	2,911,791	547,745,500
Күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв (аудиттелмеген)	(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

<i>Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)				
	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>Жиыны</i>
	<i>1-кезең 12 айлық КНЗ</i>			<i>ӨӘНҰ</i>	
- 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

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

- 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

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	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	199,235,735	6,337,591	35,101,191	7,710,537	248,385,054
мерзімі					
30 күннен аз өткен	1,957,180	1,047,860	9,460,573	521,060	12,986,673
- 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	-	-	11,762,716	-	11,762,716
- мерзімі					
1 жылдан артық өткен	-	-	36,151,988	436,132	36,588,120
	201,192,915	7,678,716	93,810,872	10,001,213	312,683,716
Күтілетін несие					
шығындары бойынша					
резерв	(3,293,874)	(2,143,215)	(62,812,263)	(7,881,956)	(76,131,308)
	197,899,041	5,535,501	30,998,609	2,119,257	236,552,408

2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)

Жеке тұлғалар	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	196,532,597	5,915,465	24,087,320	1,786,186	228,321,568

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

мерзімі					
30 күннен аз өткен	9,796,055	1,026,363	2,718,805	53,418	13,594,641
- мерзімі					
31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	3,428,330	1,468,374	21,855	4,918,559
- мерзімі					
61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	1,939,778	-	1,939,778
- мерзімі					
91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	6,868,089	52,423	6,920,512
- мерзімі					
1 жылдан артық өткен	-	-	28,749,129	601,985	29,351,114
	206,328,652	10,370,158	65,831,495	2,515,867	285,046,172
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,166,989)	(1,791,845)	(42,253,648)	(1,186,325)	(47,398,807)
	204,161,663	8,578,313	23,577,847	1,329,542	237,647,365

2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)

Заңды тұлғаларға – несие серіктестіктеріне және әлеуметтік-кәсіпкерлік корпорацияларға берілген несиелер	2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар		ӨӘНҰ	Жиыны
	1-кезең 12 айлық КНЗ					
- мерзімі өтпеген	238,581,646	151,192,457	63,650,406	3,352,382		456,776,891
- мерзімі						
30 күннен аз өткен;	3,722,053	2,679,136	2,457,618	-		8,858,807
- мерзімі						
31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	997,839	1,601,309	-		2,599,148
- мерзімі						
61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	1,024,950	-		1,024,950
- мерзімі						
91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	7,265,695	-		7,265,695
- мерзімі						
1 жылдан артық өткен	-	-	5,189,617	-		5,189,617
	242,303,699	154,869,432	81,189,595	3,352,382		481,715,108
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(5,108,308)	(6,986,294)	(10,223,208)	(82,592)		(22,400,402)
	237,195,391	147,883,138	70,966,387	3,269,790		459,314,706

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

<i>2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)</i>					
<i>Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаға н активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>ӨӘНҰ</i>
	<i>1-кезең 12 айлық КНЗ</i>	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаға н активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>ӨӘНҰ</i>	<i>Жиыны</i>
- мерзімі өтпеген	21,743,573	3,105,253	20,830,856	396,376	46,076,058
- мерзімі 30 күннен аз өткен	1,826,508	67,850	1,351,802	254,870	3,501,030
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	-	1,855,172	-	1,855,172
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	108,089	-	108,089
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз өткен	-	-	24,038,020	13,610	24,051,630
- мерзімі 1 жылдан артық өткен	-	-	23,094,804	-	23,094,804
	23,570,081	3,173,103	71,278,743	664,856	98,686,783
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,672,588)	(798,572)	(33,744,711)	(293,368)	(37,509,239)
	20,897,493	2,374,531	37,534,032	371,488	61,177,544

<i>2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша (аудиттен өтпеген)</i>					
<i>Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаға н активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>		<i>ӨӘНҰ</i>
	<i>1-кезең 12 айлық КНЗ</i>	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданбаға н активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>ӨӘНҰ</i>	<i>Жиыны</i>
- мерзімі өтпеген	114,325,728	14,029,370	53,869,352	7,563,499	189,787,949
- мерзімі 30 күннен аз өткен	1,408,752	19,015	2,778,669	1,747,314	5,953,750
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз өткен	-	577,820	884,317	1,882	1,464,019
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз өткен	-	-	893,376	-	893,376

**БІРІККЕН 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	-	-	22,545,927	661,321	23,207,248
- мерзімі					
1 жылдан артық өткен	-	-	39,734,796	-	39,734,796
	115,734,480	14,626,205	120,706,437	9,974,016	261,041,138
Күтілетін несие					
шығындары бойынша					
резерв	(5,200,157)	(3,959,579)	(65,732,870)	(2,895,823)	(77,788,429)
	110,534,323	10,666,626	54,973,567	7,078,193	183,252,709

2024 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)

Жеке тұлғалар	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 мерзімі	182,619,405	6,298,415	25,699,001	1,632,807	216,249,628
30 күннен аз өткен - мерзімі	10,534,420	821,202	3,668,941	61,526	15,086,089
31 күннен артық және 60 күннен аз өткен - мерзімі	–	2,828,906	1,446,047	29,729	4,304,682
61 күннен артық және 90 күннен аз өткен - мерзімі	–	–	2,293,005	29,580	2,322,585
91 күннен артық және 360 күннен аз өткен - мерзімі	–	–	17,393,015	746,947	18,139,962
1 жылдан артық өткен	–	–	21,934,255	88,316	22,022,571
	193,153,825	9,948,523	72,434,264	2,588,905	278,125,517
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,946,245)	(1,006,643)	(28,741,934)	(345,282)	(33,040,104)
	190,207,580	8,941,880	43,692,330	2,243,623	245,085,413

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	186,122,951	523,611,645	296,130,959	1,005,865,555
Қаржылық жалдау бойынша болашақ	(7,980,602)	(141,285,132)	(129,476,039)	(278,741,773)

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

кезеңдердің таппаған қаржылық кірісі

Қаржылық жалдауға (лизингке)

салынған инвестициялар

178,142,349 382,326,513 166,654,920 727,123,782

Күтілетін несиелік залалдарға арналған

бағалау резерві (КНЗ)

(29,473,459) (25,353,256) (11,953,122) (66,779,837)

Қаржылық жалдау бойынша**дебиторлық берешек**

148,668,890 356,973,257 154,701,798 660,343,945

2024 жылғы 31 желтоқсан

	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Жиыны
--	------------------	---------------------------	----------------------	-------

Қаржылық жалдауға (лизингке) салынған

жалпы инвестициялар

167,738,288 466,661,615 297,208,530 931,608,433

Қаржылық жалдау бойынша болашақ

кезеңдердің таппаған қаржылық кірісі

(9,160,415) (143,783,352) (152,387,604) (305,331,371)

Қаржылық жалдауға (лизингке)**салынған инвестициялар**

158,577,873 322,878,263 144,820,926 626,277,062

Күтілетін несиелік залалдарға арналған

бағалау резерві (КНЗ)

(27,071,811) (30,250,236) (15,235,316) (72,557,363)

Қаржылық жалдау бойынша**дебиторлық берешек**

131,506,062 292,628,027 129,585,610 553,719,699

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке арналған күтілетін несиелік залалдарға резерв

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішіндегі Күтілетін несиелік залалдарға резервтің (КНЗР) (аудиттелмеген) өзгеруіне талдау берілген:

*Аудиттелмеген**2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айда*

	1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар	2-кезең Несиелік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданға н активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар	ӨӘНҰ Сатып алынған немесе құрылған кредитті к- құнсыздан ған	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Күтілетін несиелік залалдарға резерв (КНЗ) (қайта есептелген)	4,233,818	4,009,463	64,285,213	28,869	72,557,363
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	3,515,226	248,631	-	-	3,763,857
1-кезеңге ауыстырулар	6,204,500	(3,940,732)	(2,263,768)	-	-
2-кезеңге ауыстырулар	(523,954)	11,145,526	(10,621,572)	-	-
3-кезеңге ауыстырулар	(46,349)	(3,460,683)	3,507,032	-	-
Таза (шығындарға резервті қалпына келтіру)/шығындарға арналған бағалау резервін құру	(7,378,535)	(3,992,110)	1,958,630	(7,918)	(9,419,933)
Есептен шығарылған сомалар	-	-	(121,450)	-	(121,450)
2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша	6,004,706	4,010,095	56,744,085	20,951	66,779,837

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішіндегі Күтілетін несиелік залалдарға резервтің (КНЗР) өзгеруіне талдау берілген:

	Аудиттелмеген 2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде				Жиыны
	1-кезең 12 айлық күтілетін залалдар	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Кредиттік- құнсызданға н активтер бойынша бүкіл мерзімге күтілетін залалдар	ӨӘНҰ Сатып алынған немесе құрылған кредиттік- құнсызданға ан	
2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Күтілетін несиелік залалдарға резерв (КНЗР) (қайта есептелген)	3,057,317	3,955,479	37,097,795	8,207	44,118,798
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған активтер	4,948,824	–	–	–	4,948,824
1-кезеңге ауыстырулар	4,590,532	(3,809,227)	(781,305)	–	–
2-кезеңге ауыстырулар	(950,571)	2,785,867	(1,835,296)	–	–
3-кезеңге ауыстырулар	(407,977)	(5,703,187)	6,111,164	–	–
Таза (шығындарға резервті қалпына келтіру)/шығындарға арналған бағалау резервін құру	(3,548,078)	5,472,809	12,300,845	297	14,225,873
Есептен шығарылған сомалар	–	–	(107,250)	–	(107,250)
2024 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша	7,690,047	2,701,741	52,785,953	8,504	63,186,245

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке арналған күтілетін несиелік залалдарға резервтің мөлшерін анықтау кезінде, басшылық келесі болжамдарды жасады (аудиттелмеген):

- Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке арналған PD деңгейі кредиттік сапаны есепке алу бойынша I сатыға жатқызылғандар үшін 0,83%-дан 6,78%-ға дейін, ал кредиттік сапаның II сатысына жатқызылғандар үшін 15,34%-дан 58,48%-ға дейін сегментке және қарыз алушының несиесін өтеуге дейінгі жылдар санына байланысты болды;
- Қаржылық жалға берілген дебиторлық берешек бойынша LGD деңгейі, 1-ші сатыға жатқызылғанда орташа есеппен 12,96%, 2-ші сатыға - орташа есеппен 14,74%, 3-ші сатыға - орташа есеппен 34,36% құрады.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке арналған күтілетін несиелік залалдарға резервтің мөлшерін анықтау кезінде, басшылық келесі болжамдарды жасады:

- Қаржылық жалға берілген дебиторлық берешек бойынша PD деңгейі, несие сапасының 1-ші сатысына жатқызылғанда, 0,61%-6,62% құрады, ал несие сапасының 2-ші сатысына жатқызылғанда – 14,14%-56,00% аралығында болды, бұл берешек алушының сегментіне және несиені өтеу мерзіміне байланысты өзгерді.
- Қаржылық жалға берілген дебиторлық берешек бойынша LGD деңгейі, 1-ші сатыға жатқызылғанда, орташа есеппен 14,00%-ды құрады, 2-ші сатыға - орташа есеппен 18,50%-ды, 3-ші сатыға - орташа есеппен 28,60%-ды құрады.

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Жоғарыда аталған бағалаулардың өзгеруі қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекке арналған күтілетін несиелік залалдарға резервтің мөлшеріне әсер етуі мүмкін. Мысалы, болжамды ақша ағымдарының ағымдағы сәтке келтірілген таза құнының мөлшері бір пайызға өскен жағдайда, 2025 жылғы 30 қыркүйек жағдайында қаржылық лизинг бойынша дебиторлық қарыздар бойынша бағаланған шығындарға резерв мөлшері 820,845 мың теңге (аудиттелмеген) төмен болар еді (2024 жылғы 31 желтоқсан жағдайында: 989,386 мың теңге төмен).

Қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы

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

	<i>2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)</i>				
	<i>1-кезең 12 айлық күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>2-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>3-кезең Несиелік тұрғыдан құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзімге арналған күтілетін несиелік залалдар</i>	<i>ӨӘНҰ</i>	<i>Жиыны</i>
- мерзімі өтпеген мерзімі	518,684,517	31,057,699	71,019,945	43,888	620,806,049
30 күннен аз өткен	20,790,412	6,256,647	4,473,283	-	31,520,342
—					
31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз мерзімге мерзімі өткен	-	12,969,161	3,032,853	-	16,002,014
—					
91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз мерзімге мерзімі өткен	-	-	5,578,466	13,232	5,591,698
—					
181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз мерзімге мерзімі өткен	-	-	12,598,584	-	12,598,584
- мерзімі	-	-	40,605,095	-	40,605,095
1 жылдан артық өткен	-	-	40,605,095	-	40,605,095
	539,474,929	50,283,507	137,308,226	57,120	727,123,782
Залалдарға арналған бағалау резерві	(6,004,706)	(4,010,095)	(56,744,085)	(20,951)	(66,779,837)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	533,470,223	46,273,412	80,564,141	36,169	660,343,945

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	2024 жылғы 31 желтоқсан				
	2-кезең		3-кезең		ӨӘНҰ
	Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша	құнсызданған активтер бойынша	Несиелік- құнсызданған активтер бойынша	Сатып алынған немесе құрылған кредиттік- құнсызданғ ан	
1-кезең 12 айлық күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар	бүкіл мерзім ішіндегі күтілетін несиелік залалдар		Жиыны
Мерзімі өтпеген	386,152,147	16,981,968	78,312,937	26,109	481,473,161
Мерзімі 30 күннен аз өткен	18,668,740	4,076,425	26,063,952	3,219	48,812,336
- Мерзімі 31 күннен артық, бірақ 90 күннен аз өткен	-	21,327,037	22,941,048	18,134	44,286,219
- Мерзімі 91 күннен артық, бірақ 180 күннен аз өткен	-	-	9,882,361	25,572	9,907,933
- Мерзімі 181 күннен артық, бірақ 1 жылдан аз өткен	-	-	6,117,345	-	6,117,345
—					
1 жылдан артық мерзімге мерзімі өткен	-	-	35,680,068	-	35,680,068
	404,820,887	42,385,430	178,997,711	73,034	626,277,062
Залалдарға арналған бағалау резерві	(4,233,818)	(4,009,463)	(64,285,213)	(28,869)	(72,557,363)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	400,587,069	38,375,967	114,712,498	44,165	553,719,699

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің шоғырлануы

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша, Топ берген қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің он ірі тәуелсіз тарапқа шоғырлануы 28,589,062 мың теңгені (аудиттелмеген) немесе жиынтық несиелік портфельдің 3,93%-ын құрады (2024 жылғы 31 желтоқсан: 26,641,313 мың теңге немесе жиынтық несиелік портфельдің 4,25%-ы). 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша осы дебиторлық берешекке арналған күтілетін несиелік залалдарға резерв 3,265,644 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде құрылды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 4,347,488 мың теңге).

Лизинг заттарын алып қою

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ 1,598,111 мың теңге (аудиттелмеген) сомасына лизинг заттарын алып қоюды жүзеге асырды (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 1,040,603 мың теңге).

8. Өзге де активтер

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Берілген аванстар	9,543,738	4,039,951
Қорлар	10,580,758	4,041,870
Басқа да қаржылық активтер	4,959,441	4,586,196
Басқа да қаржылық емес активтер	2,416,940	2,453,994
Өзге де активтер	27,500,877	15,122,011

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аванстар ауыл шаруашылығы техникасын, жабдықтарын кейіннен қаржылық жалдауға беру үшін жеткізуге арналған алдын ала төлем болып табылады.

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен***9. Несиелік ұйымдардың қаражаты**

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік ұйымдардың қаражаты мыналарды қамтиды:

			2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
	Валюта	Өтеу мерзімі		
		2025-2029		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	Теңге	жылдар	55,564,348	60,938,976
		2037-2038		
«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ	Теңге	жылдар	10,551,726	9,635,824
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	Теңге	2025 жыл	-	12,105,423
			66,116,074	82,680,223

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

2025 жылғы тоғыз ай ішінде Топ кредиттік ұйымдардың қарыз қаражаттары бойынша негізгі борышты 8,800,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде жоспарлы өтеді, сондай-ақ тартылған қаражат есебінен қаржыландырылған қарыз алушының берешегін өтеуіне байланысты 3,300,000 мың теңге (аудиттелмеген) мерзімінен бұрын өтелді.

2024 жылғы қаңтарда Үкіметтің 2021 жылғы 2 қыркүйектегі № 604 Қаулысына өзгерістер енгізілуіне байланысты Топ «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-мен 2022 жылғы 13 тамыздағы № 5-ДЗ шартына қарыз шартының қолданылу мерзімін 2038 жылға дейін (бұрынғы мерзімі – 2042 жылға дейін) қысқарту бөлігінде қосымша келісім жасасты. Шарттың талаптары айтарлықтай өзгертілуіне байланысты бұрынғы қарыз тоқтатылған деп танылды, ал жаңа талаптармен қарыз әділ құн бойынша танылды. Бастапқы тану кезінде қарыздың әділ құнын есептеу үшін нарықтық мөлшерлеме жылдық 14,55% құрады. Дисконт мөлшерінің және қарызды нарықтықтан төмен мөлшерлемесімен алудан түскен пайданың төмендеуі 2,074,623 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады және бұрын танылған мемлекеттік субсидияны түзетуге енгізілді (*Ескерту 13*).

2024 жылғы тоғыз ай ішінде Топ «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дағы ашық кредиттік желі аясында айналым капиталын толықтыру мақсатында жалпы сомасы 11,898,000 мың теңге (аудиттелмеген) болатын бес транш тартты. Олардың өтеу мерзімі – 2025 жыл және номиналды орташа сараланған сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 16,14% құрады. Сондай-ақ, 2023 жылы алынған жалпы сомасы 11,898,000 мың теңге болатын қарыздар өтелді.

10. Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ ҚР Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) болатын он транш орта мерзімді қарыз алды. Қарыздың номиналды пайыздық мөлшерлемесі – жылдық 0,01%, ал өтеу мерзімі – 2026 жылғы 30 қараша болып белгіленді. 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 (Lesh 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.

Бастапқы тану кезінде алынған қарыздар бойынша 21,687,736 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

дисконт мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді және оның бір бөлігі 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде пайдаланылды (*Ескерту 13*). 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. Топ бастапқы тану кезінде қарыз транштарының әділ құнын бағалау үшін шартта көзделген болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы жылдық 13,74% - 16,87% диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінен жалпы сомасы 140,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) болатын бес транш қарыз алды. Қарыздың номиналды пайыздық мөлшерлемесі – жылдық 0,01%, ал өтеу мерзімі 2024 жылғы 15 желтоқсан және 2025 жылғы 30 қараша күндері тең үлестермен белгіленді. 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.

Бастапқы тану кезінде алынған қарыздар бойынша 19,955,981 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконт мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді және оның бір бөлігі 2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде пайдаланылды (*Ескерту 13*). 8,831,004 мың теңге (аудиттелмеген) сомасындағы дисконтты амортизациялау Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы несиелік берешек бойынша пайыздық шығыстардың құрамында көрсетілді. Топ бастапқы тану кезінде қарыз транштарының әділ құнын бағалау үшін шартта көзделген болашақ ақша 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.

11. Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

			Жылдық номиналдық пайыздық		30 қыркүйек 2025 жыл (аудиттен өтпеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан
Іске асыру кезеңі			мөлшерлеме, %	Валюта			
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2024–2033 жылдар		0.01%	Теңге	154,735,714		168,265,309
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2027–2030 жылдар		1.00%	Теңге	2,333,417		1,330,027
					157,069,131		169,595,336

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ 2,000,000 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде қарыз алды. Бұл қарыз ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау мақсатында түпкілікті қарыз алушыларды несиелеу, соның ішінде Атырау облысының стартап-жобаларын несиелеу арқылы жүзеге асырылды. Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі 2030 жылы және 2035 жылы (аудиттелмеген). Топ аралық қысқартылған қаржылық жағдай туралы есепте бастапқы тану кезінде 1,158,383 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде таныды, ол тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылды. Топ шарттарда көзделген болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде бағалау үшін жылдық 15,73% және 15,97% (аудиттелмеген) мөлшеріндегі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ 480,000 мың теңге мөлшерінде қарыз алды. Бұл қарыз ауылдық елді мекендердегі шағын және орта бизнесті қолдау мақсатында түпкілікті қарыз алушыларды несиелеу, соның ішінде Атырау облысының стартап-жобаларын несиелеу арқылы жүзеге

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

асырылды. Сыйақы мөлшерлемесі – жылдық 1.00%, өтеу мерзімі 2029 жылы. Топ аралық қысқартылған қаржылық жағдай туралы есепте бастапқы тану кезінде 203,740 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі дисконтты мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде таныды, ол тиісті кезеңдерде ішінара пайдаланылды. Топ шарттарда көзделген болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде бағалау үшін жылдық 13,44% мөлшеріндегі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданды.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ кредиторлармен келісімдердің шектеулі ковенанттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

12. Шығарылған борыстық бағалы қағаздар

Теңгемен деноминацияланған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

	Орналас- тыру күні	Өтеу күні	Жылдық пайыздық мөлшерле- ме, %	Номиналдық құны		Баланстық құны	
				2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқс ан	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқс ан
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013522, AGKKpp8)	7 сәуір 2025 жыл	7 шілде 2026 жыл	17.50%	100,000,000	-	112,706,179	-
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00012615, AGKKpp5)	28 қараша 2024 жылғы	28 наурыз 2026 жыл	15.00%	100,000,000	100,000,00 0	105,083,333	100,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013001, AGKKpp6)	26 желтоқсан	26 наурыз 2031	15.50%	100,000,000	100,000,00 0	104,047,222	100,172,222
Купондық облигацияларды шығару Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00014025, AGKKpp10)	22 шілде 2024 жыл 15 мамыр 2025 жыл 23 мамыр	жылғы 22 шілде 20 мамыр 2026 жыл 23 мамыр	15.75% 17.43%	100,000,000 60,000,000	100,000,00 -	76,679,763 69,057,527	99,971,539 -
Купондық міндеттемелерді шығару Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00011344, AGKKpp2)	2024 жыл 23 мамыр 2024 жыл 28 шілде	2029 жыл 23 мамыр 2029 жыл 28 шілде	13.96% 13.96%	50,000,000 50,000,000	50,000,000 50,000,000	52,462,981 52,462,389	50,420,528 50,717,389
Тұрақты табысты облигациялар	2022 жыл 8 мамыр	2029 жыл 8 мамыр	16.85%	50,000,000	50,000,000	50,634,140	52,635,248
Купондық міндеттемелерді шығару	2025 жыл 12 маусым	2030 жыл 12 маусым	17.40%	50,000,000	-	49,978,833	-
Купондық міндеттемелерді шығару	2025 жыл 12 маусым	2030 жыл 12 маусым	18.00%	50,000,000	-	49,978,533	-
Купондық міндеттемелерді шығару	2025 жыл 2025 жылғы	2030 жыл 10 сентябрь	18.00%	50,000,000	-	49,978,532	-
Купондық міндеттемелерді шығару Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013639, AGKKpp9)	10 қыркүйек 10 апреля 2025 жыл	2030 года 10 апреля 2026 жыл	18.80% 17.20%	50,000,000 44,300,000	-	49,977,826 47,898,145	-
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	жылғы 10 қазан 2031	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	жылғы 10 желтоқсан 2028	15.00%	35,000,000	35,000,000	40,927,067	39,978,870
Тұрақты табысты облигациялар Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00013571, AGKKpp7)	20 тамыз 2021 жыл 5 наурыз 2025 жыл	жылғы 20 тамыз 5 наурыз 2030 жыл	11.90% 2.99%	40,000,000 33,165,900	40,000,000 -	40,447,973 33,233,822	41,618,434 -
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 9-шы шығарылымы)	2021 жылғы 21 желтоқсан	2021 жылғы 21 желтоқсан 2020	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,833
Тұрақты табысты облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	26 августа 2020 жыл 2021 жылғы	жылғы 26 тамыз 2031	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,766,609	31,582,572
Тұрақты табысты облигациялар	21 желтоқсан	жылғы 21 желтоқсан	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,798,014	25,079,216

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

Тұрақты табысты облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	12 шілде 2023 жыл	12 шілде 2030 жыл	19,25%	20,000,000	20,000,000	20,781,440	21,755,843
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00015246, AGKKb23)	2025 жылғы 21 тамыз	жылғы 26 тамыз 2028	18,25%	18,599,000	-	18,970,980	-
Купондық міндеттемелерді шығару	30 қаңтар 2024 жыл	жылғы 30 қаңтар 2028	15.75%	15,000,000	15,000,000	15,397,850	15,987,857
Купондық міндеттемелерді шығару	30 қаңтар 2024 жыл	жылғы 30 қаңтар 2021	15.75%	10,000,000	10,000,000	10,265,233	10,658,571
Тұрақты табысты облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	жылғы 27 мамыр	жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
Тұрақты табысты облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы), бизнесті біріктіру нәтижесінде танылған	2014 жылғы 30 желтоқсан	30 наурыз 2026 жыл	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 2031	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	жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,355,022	4,006,926
Тұрақты табысты облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы), бизнесті біріктіру нәтижесінде танылған	2015 жылғы 21 қазан	2026 жылғы 21 сәуір 2025	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00011823, AGKKpp4)	2024 жылғы 10 қыркүйек	жылғы 10 қыркүйек	15.00%	-	35,000,000	-	35,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00011302, AGKKpp1)	16 мамыр 2024 жыл	16 мамыр 2025 жыл	15.00%	-	100,000,000	-	100,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3)	21 маусым 2024 жыл	21 маусым 2025 жыл	15.00%	-	50,000,000	-	50,000,000
Тұрақты табысты облигациялар (KZ2C00011435, AGKKpp3 транш 2)	30 шілде 2024 жыл	жылғы 21 маусым 30 апреля	15.00%	-	29,533,580	-	29,533,580
Купондық облигацияларды шығару	2022 жылғы 27 маусым	2025 года 30 апреля	13.00%	-	15,000,000	-	14,911,594
Тұрақты табысты облигациялар	2022 жылғы 28 қараша	2025 года	14.50%	-	10,000,000	-	10,132,480
				1,177,875,119	961,343,799	1,206,967,208	976,678,478

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, Топ жалпы номиналды сомасы 452,328,200 мың теңгені құрайтын облигацияларды 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.

Номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00013910 KAFIpp8) болатын, жылдық 17,40% купондық мөлшерлемен шығарылған және өтеу мерзімі 2030 жылғы 8 мамырға дейінгі облигациялар. Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін;

Номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00013944 KAFIpp9) болатын, жылдық 18,0% купондық

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

мөлшерлеменен шығарылған және өтеу мерзімі 2030 жылғы 12 маусымға дейінгі облигациялар.
Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін;

Номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00013951 KAFIpp10) болатын, жылдық 18,0% купондық мөлшерлеменен шығарылған және өтеу мерзімі 2030 жылғы 12 маусымға дейінгі облигациялар.
Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін;

Номиналды құны 50,000,000 мың теңге (KZ2C00013969 KAFIpp11) болатын, жылдық 18,80% купондық мөлшерлеменен шығарылған және өтеу мерзімі 2030 жылғы 10 қыркүйекке дейінгі облигациялар.
Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін.

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. Алынған 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. Субсидиялау белгілі бір шарттарды сақтаған кезде жүзеге асырылады, атап айтқанда, Топ қарыз шарттарын жасасу арқылы шығарылған облигациялар есебінен қаржыландыру бойынша қарыз алушыларды жеңілдікті сыйақы мөлшерлемесімен несиелейді. 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 мөлшерлеменен 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 мөлшерлеменен 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, Топ жалпы номиналды сомасы 264,533,580 мың теңгені құрайтын облигацияларды өтеді (аудиттелмеген):

- Жалпы номиналды құны 100,000,000 мың теңге (KZ2C000011302) болатын, жылдық 15.00% купондық мөлшерлеменен 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 мөлшерлеменен және өтеу мерзімі 2025 жылғы 21 маусымға дейін шығарылған облигациялар. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тамақ өнімдерін өңдеушілерді қаржыландыру үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылды;

Облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 35,000,000 тыс. тенге (KZ2C00011823), выпущенные с купонной ставкой 15,00% годовых и сроком погашения до 24 сентября 2025 года. Облигациялар шығарудан түскен қаражат тамақ өнімдерін өңдеушілерді қаржыландыру үшін

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыруға пайдаланылды;

Облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 15,000,000 тыс. тенге (KZ2C00008597 (KAFIpp2)), выпущенные с купонной ставкой 13,00% годовых и сроком погашения до 30 апреля 2025 года (аудиттелмеген);

- Облигациялар жалпы номиналды құны 10,000,000 мың теңге (KZ2C00009116 (KAFIpp3)), жылдық 14,50% купондық мөлшерлемен шығарылған және өтеу мерзімі 2025 жылғы 30 сәуірге дейін (аудиттелмеген);

- 2025 жылғы 5 маусымда Топ KZ2C00011674 (KAFIpp7) облигациялары бойынша 25,000,000 мың теңге сомасына ішінара мерзімінен бұрын сатып алуды жүзеге асырды. Есептік күнге сәйкес облигациялардың номиналды құны 75,000,000 мың теңгені құрайды.

2025 жылғы 9 ай ішінде Топ шығарылған қарыздық 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 қыркүйекке сәйкес алдын ала төлем сомасы 80,441,224 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: 25,836,773 мың теңге).

2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, Топ жалпы номиналды сомасы 439,533,580 мың теңгені құрайтын облигацияларды 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. Облигацияларды шығарудан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен (АӨК) субъектілерін көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін қаржыландыруға пайдаланылды.

Купонные облигации номинальной стоимостью 15,000,000 мың тенге, выпущенные с купонной ставкой 15,75% годовых и сроком погашения до 30 января 2028 года. Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін.

- Купондық облигациялар номиналды құны 10,000,000 мың теңге, жылдық 15,75% купондық мөлшерлемен шығарылған және өтеу мерзімі 2028 жылғы 30 қаңтарға дейін. Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — жалпы корпоративтік мақсаттар үшін.

- номиналды құны 50,000,000 мың теңге болатын, жылдық 13.96% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2029 жылғы 23 мамырға дейін болып шығарылған купондық облигациялар. Қарыздық бағалы қағаздарды шығару — ауылшаруашылық техникасын сатып алуды және оны кейіннен лизингке беруді қаржыландыру үшін.

- номиналды құны 100,000,000 мың теңге болатын, жылдық 15.75% купондық мөлшерлемен және өтеу мерзімі 2031 жылғы 22 шілде болып шығарылған купондық облигациялар. Борыштық бағалы қағаздар ауыл шаруашылығы техникасын сатып алу, одан әрі лизингке беру мақсатында шығарылды, оның ішінде ауыл шаруашылығы жұмыстарына арналған арнайы техника және ауыл шаруашылығы мен балық өнімдерін тасымалдауға арналған, отандық өндірістің және/немесе құрастырудың көлік құралдары бар.

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау қағидаларына сәйкес, Қазақстан

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

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. 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 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.

2024 жылғы 24 маусымда, айналыс мерзімінің аяқталуына байланысты, Топ номиналды құны 3,950,000 мың теңгені және купондық сыйақысы 167,875 мың теңгені қоса алғанда, жалпы сомасы 4,117,875 мың теңгеге KZ2C00003267 (KAFIb4) облигацияларын өтеді.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Топ шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша шектеулі шарттарды орындау талаптарын сақтайды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: сақтайды).

13. Мемлекеттік субсидиялар

	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	73,725,777	55,184,417
Қазақстан Республикасы Үкіметінен Ауыл шаруашылығы министрлігі арқылы шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақыға жұмсалған шығындарды өтеуге алынған мемлекеттік субсидиялар	14,163,227	36,776,114
Ауыл шаруашылығы министрлігінен тікелей субсидиялау шарты бойынша алынған мемлекеттік субсидиялар	5,068,654	-
Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған, қарыз алушыларға берілген қарыздардың және қаржылық жалдау (лизинг) шарттары бойынша негізгі сомасы мен пайыздық мөлшерлемесін ішінара субсидиялауға арналған мемлекеттік субсидиялар	9,713,677	6,485,550
Мемлекеттік субсидиялар	102,671,335	98,446,081

Қазақстан Республикасы Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар

Топ мемлекеттік субсидиялар ретінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан, сондай-ақ Акционерден тартылған қарыздар бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме арқылы ұсынылған жеңілдіктер сомасын, сонымен қатар шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақы шығындарын өтеуге арналған соманы көрсетті:

	Аудиттелмеген	
	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	91,960,531	63,147,121
Қазақстан Республикасы Үкіметінен мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан алынған қарыз түріндегі мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 11)	1,158,383	203,740

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Қазақстан Республикасы Үкіметінен Қаржы министрлігінен алынған қарыз түріндегі мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 10)	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)	65,308,922	22,500,000
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)	(530,465)
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)	(10,979,330)
Мемлекеттік субсидияны банктерге «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 5)	(594,897)	(1,315,584)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(31,481,953)	(10,764,013)
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға «Бордақылауға арналған агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану	(216,074)	-
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)	(1,538,350)
Пайда немесе залал және өзге де жиынтық табыс туралы есепте тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылған мемлекеттік субсидияны пайдалану	(19,392,956)	-
«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ қарыздары бойынша шарттарды өзгерту түріндегі мемлекеттік субсидиялар (Ескерту 9)	-	(2,074,623)
Кезең ішіндегі амортизация	(21,659,469)	(2,971,214)
30 қыркүйекке (аудиттелмеген)	87,889,004	71,002,049

Ауыл шаруашылығы министрлігінен тікелей субсидиялау шарты бойынша алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	-	-
Кезең ішінде алынған	7,420,250	-
Мемлекеттік субсидияны банктерге мемлекеттік «Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 5)	(1,374,505)	-
Мемлекеттік субсидияны клиент-қарыз алушыларға мемлекеттік «Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес» бағдарламасы шеңберінде несие беру үшін пайдалану (Ескерту 6)	(977,091)	-
30 қыркүйекке (аудиттелмеген)	5,068,654	-

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ 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

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

1.50%-дан 5.00%-ға дейінгі мөлшерлемелер бойынша жеңілдікті несиелеуге арналған. 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Топ осы субсидияларды банктерге және клиенттерге қарыздар (несиелер) беру үшін ішінара пайдаланды (*Ескертулер 5,6*).

Мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме бастапқыда танылғаннан кейін, Топ мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға ұсынылған жеңілдікті шарттардағы берешектің сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе залал құрамына жатқызды. Топ түпкілікті қарыз алушыларға несиелер бойынша төмен сыйақы мөлшерлемесі арқылы жеңілдіктерді бөлу бойынша міндеттемелерді көтереді.

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде пайда немесе залал құрамына ауыстырылған мемлекеттік субсидиялар (*Ескерту 17*) 75,185,208 мың теңгені құрады (аудиттелмеген) және «Өзге де кірістер/(шығыстар), нетто» бабына қосылды (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 47,727,727 мың теңге).

2022 және 2023 жылдары, тиісінше, Топ «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-ның төмен сыйақы мөлшерлемесімен (шарт бойынша жылдық 0.35% пайыздық мөлшерлеме) қарыздар ұсынуы нәтижесінде алынған, отандық өндірістегі өздігінен жүретін ауыл шаруашылығы техникасының жеңілдікті лизинг бағдарламасын қаржыландыру мақсатындағы 27,097,318 мың теңге және 16,846,775 мың теңге мөлшеріндегі жеңілдіктерді мемлекеттік субсидиялар ретінде таныды.

Жеңілдіктер лизинг алушыларға олармен жеңілдікті мөлшерлемелер бойынша қаржылық лизинг шарттарын жасасу арқылы берілетін болады. «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ-нан алынған қарыздар бойынша субсидиялардың амортизациясы пайда немесе залал және өзге де жиынтық табыс туралы есепте тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылады.

2024 жылдың қаңтарында Топ қарыз шартының қолданылу мерзімін қысқарту бөлігінде қосымша келісім жасасты, осыған байланысты мемлекеттік субсидия мөлшері 2,074,623 мың теңге сомасына азайды.

Топ 2024 жылдың шілде және қараша айларында шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны өтеу үшін алынған 18,542,000 мың теңге мөлшеріндегі соманы, сондай-ақ 2025 жылдың мамыр айында 8,700,000 мың теңге мөлшеріндегі соманы мемлекеттік субсидиялар ретінде таныды (*Ескерту 12*). 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде, шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша мемлекеттік субсидияларды кәдеге жаратудан түскен 19,392,956 мың теңге мөлшеріндегі кірістер (аудиттелмеген) пайда немесе залал туралы есепте тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылды.

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

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған, қарыз алушыларға берілген қарыздардың және қаржылық жалдау (лизинг) шарттары бойынша негізгі сомасы мен пайыздық мөлшерлемесін ішінара субсидиялауға арналған мемлекеттік субсидиялар

Аудиттелмеген**30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай**

	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	6,485,550	4,807,194
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі сома мен пайыздарды ішінара субсидиялау үшін кезең ішінде алынған	15,722,342	11,751,946
Қаржылық жалдау (лизинг) шарттары бойынша негізгі сома мен пайыздарды ішінара субсидиялау үшін кезең ішінде алынған	57,902,814	45,932,759
Нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану, олар қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін арнайы	(9,316,271)	(7,258,094)

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

шарттарды орындады		
Нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану,		
олар		
қаржылық жалдау (лизинг) шарттары бойынша негізгі соманы		
және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін арнайы		
шарттарды орындады	(51,735,734)	(41,791,694)
Қолжетімділік мерзімі өтуіне байланысты қайтарылды	(7,136,896)	(4,758,477)
АШБ-ге қайтарылды (қайта құрылымдау, 90 күннен астам		
мерзімі өткен берешек, берешекті ішінара және толық өтеу)	(2,208,128)	(906,033)
30 қыркүйекке (аудиттелмеген)	9,713,677	7,777,601

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.

14. Өзге де міндеттемелер

Өзге де қаржылық емес міндеттемелер келесі баптарды қамтиды:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Алынған аванстар	7,216,439	5,131,334
Қызметкерлерге сыйақы төлеу бойынша есептелген шығыстар	224,698	548,932
Төленуге тиісті өзге де салықтар	140,825	230,169
Басқа	2,126,098	752,019
Өзге де қаржылық емес міндеттемелер	9,708,060	6,662,454

Өзге де қаржылық міндеттемелер келесі баптарды қамтиды:

	30 қыркүйек 2025 жыл (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек	15,909,966	1,592,980
Шартты міндеттемелер бойынша Күтілетін кредиттік шығындар (ККШ) резерві (<i>Ескерту 19</i>)	2,710,687	1,635,507
Жастарды шағын несиелеу	854,594	891,218
Ауыл ипотекасы	188,335	70,276
Цессия шарттары бойынша берешек	27,028	62,329
Операторлық қызметтерді көрсету бойынша міндеттемелер	35,368	–
Басқа қаржылық міндеттемелер	19,725,978	4,252,310
Өзге де міндеттемелердің жиыны	29,434,038	10,914,764

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

2025 жылғы 30 қыркүйектегі (аудиттелмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек Топтың кейіннен қаржылық жалдауға (лизингке) беруге арналған мүлік үшін жеткізушілер алдындағы берешегін қамтиды, ол келесідей ұсынылған:

	2025 жылғы 30 қыркүйек	
	(аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ауыл шаруашылығы техникасы	15,494,027	505,515
Жабдық	239,233	365,798
Ірі қара мал	977	828
Басқа	175,729	720,839
Жеткізушілер алдындағы кредиторлық берешек	15,909,966	1,592,980

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 Топ резервтік капиталды 18,103,380 мың теңгеге ұлғайтты (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 8,864,130 мың теңге). Топтың саясатына сәйкес, резервтік капитал жалпы тәуекелдерді, соның ішінде болашақ залалдарды және өзге де 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, 2025 жылғы 30 мамырдағы Жалғыз акционердің шешіміне сәйкес, Топ 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 42,253,225 мың теңге немесе бір жай акцияға 98.94 теңге мөлшерінде дивидендтерді жариялады. Дивидендтер 2025 жылғы 30 мамырда төленді.

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

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

	2025 жылғы 30 қыркүйек	
	(аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер	2,344,953,727	1,991,240,427
Материалдық емес активтерді шегергенде	(676,319)	(790,858)
Міндеттемелерді шегергенде	(1,781,817,055)	(1,500,726,291)
Таза активтер	562,460,353	489,723,278

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Жай акциялардың саны, дана

437,059,079

427,059,079

Бір жай акцияның баланстық құны (теңгемен)**1,286.92****1,146.73****16. Несиелік залалдар бойынша шығыстар***Аудиттелмеген***30 қыркүйекте аяқталған
тоғыз ай**

Клиенттерге берілген несиелер*

2,620,571

23,685,189

Басқа да қаржылық активтер

1,209,074

(541,711)

Банктерге берілген несиелер

(74,825)

(159,513)

Қаржылық жалдау

5,656,076

(19,174,697)

Ақша қаражаты және оның баламалары

2,940

(3,346)

Инвестициялық бағалы қағаздар

(9,370)

601

Несие сипатындағы шартты міндеттемелер

(1,075,180)

192,823

Несиелік залалдар бойынша шығыстар***8,329,286****3,999,346**

2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған алты айдағы несие шығындары бойынша шығыстар мөлшері Шоғырландырылған аралық қысқартылған пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген несие шығындары бойынша жалпы шығыстар сомасынан, тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын модификациядан болған жалпы сомасы 6,948,808 мың теңгеге (аудиттелмеген) тең залалдар мөлшеріне ерекшеленеді (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айда: 3,333,919 мың теңгеге).

17. Басқа да табыстар/(шығыстар), нетто*Аудиттелмеген*
**30 қыркүйекте аяқталған
тоғыз ай**Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен басқа да кіріс
(Ескерту 13)

53,525,739

35,337,884

Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (Ескерту 13)

20,769,568

12,389,843

«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген
несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

(31,481,953)

(14,461,102)

«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген
несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

(9,133,093)

(11,252,493)

Клиенттерге берілген өзге де несиелерді бастапқы тану кезіндегі
залал (Ескерту 6)

(8,278,800)

(4,417,041)

«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген
несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (Ескерту 5)

(6,911,263)

(4,630,496)

«Агробизнес облигациялық» бағдарламасы аясында клиенттерге
берілген кредиттерді бастапқы есепке алудағы шығындар
(Ескертпе 6)

(1,114,247)

(203,201)

«Жұмыспен қамтудың жол картасы 2020-2021» және «Еңбек»
бағдарламалары шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді
алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

(780,723)

(1,906,306)

«Іскер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген
несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

(941,893)

(840,154)

«Тамақ өнеркәсібіне арналған агробизнес облигациялық»
бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді
алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

(977,091)

-

«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген
несиелерді алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 5)

(594,897)

(2,043,414)

«Агробизнес облигациялық тамақ өнеркәсібі» бағдарламасы
шеңберінде банктерге берілген несиелерді бастапқы тану
кезіндегі залал (Ескерту 5)

(1,374,505)

-

«Бордақылауға арналған облигациялық агробизнес»

(216,074)

-

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді

алғашқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген

несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (Ескерту 6)

- (718)

Ауыл ипотекасы және Жастарды шағын несиелеу бойынша

агенттік сыйақы

331,961

412,845

Өзге де (шығыстар)/табыстар

(2,698,401)

532,049

Өзге де (шығыстар)/табыстар, нетто**10,124,328****8,921,696**

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге де табыстар тиісті мемлекеттік бағдарламалардың шарттарын орындау нәтижелері бойынша табыс ретінде танылды (Ескерту 13).

18. Корпоративтік табыс салығы

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар келесі позициялардан тұрады:

	<i>Аудиттелмеген</i>	
	<i>2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай</i>	<i>2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай</i>
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(10,785,166)	(9,296,966)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығыс) – уақытша айырмашылықтардың туындауы және азаюы	6,110,714	3,411,304
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(4,674,452)	(5,885,662)
Пайда немесе залал құрамында танылған кейінге қалдырылған табыс салығы	6,110,714	3,411,304
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығыс) – уақытша айырмашылықтардың туындауы және азаюы	6,110,714	3,411,304

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

Табыс салығы бойынша шығыс аралық есепті кезең үшін салық салынғанға дейінгі пайда көрсеткішін басшылықтың бүкіл қаржы жылына арналған табыс салығының орташа сараланған жылдық мөлшерлемесін ең үздік бағалауына тең мөлшерлемеге көбейту арқылы айқындалған сомада танылады, осы аралық кезеңде толық сомада танылған белгілі бір объектілердің салықтық әсеріне түзету енгізіледі. Осылайша, шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктегі тиімді салық мөлшерлемесі басшылықтың жылдық қаржылық есептілік үшін жасаған тиімді салық мөлшерлемесін бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

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. Сонымен қатар, Топ Басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, соның салдарынан Топ жүргізген операциялар салық органдары тарапынан басқаша бағалануы және бұл қосымша салықтарды, айыппұлдарды және өсімпұлдарды есептеуге әкеп соғуы мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті салықтық есептеулер жүргізілді деп есептейді және соған сәйкес, есептілікте қандай да бір резервтер есептелмеген. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық салу бойынша деректерді тексеруді жүргізуі мүмкін. Топ басшылығы 2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, оның заңнаманы түсіндіруі тиісті деп және Топтың салық, валюталық және кедендік заңнаманы сақтау бойынша ұстанымдары расталады деп есептейді.

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен***Құқықтық мәселелер**

Топ әдеттегі қызмет барысында сот талаптары мен шағымдарының объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірінше, осындай талаптар немесе шағымдар нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (егер олар бар болса) Топтың қаржылық жағдайына немесе болашақтағы қызмет нәтижелеріне елеулі теріс әсер етпейді.

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

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Топтың шарттық және шартты міндеттемелері келесі баптарды қамтиды:

	2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Несиелік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	241,916,830	250,123,578
Қаржылық жалдауды (лизингті) ұсыну бойынша міндеттемелер	6,652,586	6,190,406
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	(2,710,687)	(1,635,507)
	245,858,729	254,678,477
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	69,106	78,895
Шарттық және шартты міндеттемелер	245,927,835	254,757,372

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.

Несиелерді ұсыну бойынша міндеттемелер туралы келісімдер Топтың қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ несиелеуге арналған ресурстар болмаған жағдайда келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

Төменде ККШ бойынша резервтердің өзгерістеріне талдау ұсынылған:

	Аудиттелмеген	
	30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай	
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	2025 жыл	2024 жыл
	1-кезең	1-кезең
1 қаңтарға	1,635,507	2,149,547
Кезең ішіндегі ККШ өзгерісі	1,075,180	(192,824)
30 қыркүйек	2,710,687	1,956,723

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 біркелкі активтер мен міндеттемелердің бағамдалған (түзетілмеген) бағалары.
- 2-деңгей: ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректері бар бағалау әдістері, олар бүкіл бағалау үшін маңызды болып табылады және 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.

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

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	
Бағалау күні	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Жиыны	
2025 жылғы 30 қыркүйек (аудиттен өтпеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	400,569,757	–	400,569,757
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	2,626,558	–	2,626,558
Банктерге берілген несиелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	116,566,124	–	116,566,124
Клиенттерге берілген несиелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	842,234,426	85,547,577	927,782,003
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	477,123,925	71,024,081	548,148,006
Инвестициялық бағалы қағаздар Қазақстан Республикасы	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	10,259,544	–	10,259,544
Үкіметінен 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	–	80,441,224	–	80,441,224
Басқа да қаржылық активтер	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	4,959,441		4,959,441
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	67,041,656	–	67,041,656
Несиелік ұйымдардың қаражаты Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек		62,665,539	–	62,665,539
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	125,706,465	–	125,706,465
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	142,787,384	–	142,787,384
	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	1,123,718,677	–	1,123,718,677
Басқа қаржылық міндеттемелер	2025 жылғы 30 қыркүйек	–	19,725,978	–	19,725,978
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	430,783,789	–	430,783,789
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	2,433,970	–	2,433,970
Банктерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	78,779,768	–	78,779,768
Клиенттерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	710,358,704	71,829,751	782,188,455
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		–	379,634,869	97,673,238	477,308,107

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	2024 жылғы 31 желтоқсан				
Қазақстан Республикасы Үкіметінен 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	–	25,836,773	–	25,836,773
Басқа да қаржылық активтер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	4,586,196	–	4,586,196
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	75,636,518	–	75,636,518
Несиелік мекемелердің қаражаты	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	84,233,772	–	84,233,772
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	166,112,826	–	166,112,826
Үкімет алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	62,802,311	–	62,802,311
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	989,227,626	–	989,227,626
Басқа қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	4,252,310	–	4,252,310

Аралық шоғырландырылған қысқартылған қаржылық жағдай туралы есепте әділ құнмен бағаланбайтын қаржы құралдары

Төменде қаржылық есептілікте көрсетілген Топтың қаржы құралдарының баланстық және әділ құнының салыстырмасы келтірілген. 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	400,569,757	400,569,757	–
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар	2,626,558	2,626,558	–
Банктерге берілген несиелер	116,773,224	116,566,124	(207,100)
Клиенттерге берілген несиелер	1,020,456,245	927,782,003	(92,674,242)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	660,343,945	548,148,006	(112,195,939)
Инвестициялық бағалы қағаздар	10,122,685		
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	8,938,532	8,938,532	–
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	80,441,224	80,441,224	–
Басқа да қаржылық активтер	4,959,441	4,959,441	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	87,406,585	67,041,656	20,364,929
Несиелік мекемелердің қаражаты	66,116,074	62,665,539	3,450,535
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	157,069,131	142,787,384	14,281,747
Қазақстан Республикасы Үкіметі алдындағы берешек	126,693,340	125,706,465	986,875
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	1,206,967,208	1,123,718,677	83,248,531
Басқа қаржылық міндеттемелер	19,725,978	19,725,978	–
Танылмаған әділ құнның іске асырылмаған өзгерісінің жиыны			(82,607,804)

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

	2024 жылғы 31 желтоқсан		
	Баланстық құны	Әділ құн	Танылмаған пайда / (залал)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	430,783,789	430,783,789	–
Кредиттік ұйымдардағы қаражаттар	2,433,970	2,433,970	–
Банктерге берілген несиелер	78,341,329	78,779,768	438,439
Клиенттерге берілген несиелер	832,619,650	782,188,455	(50,431,195)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	553,719,699	477,308,107	(76,411,592)
Қазақстан Республикасы Үкіметінен дебиторлық берешек	37,615,232	37,615,232	–
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	25,836,773	25,836,773	–
Басқа да қаржылық активтер	4,586,196	4,586,196	–
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	84,563,613	75,636,518	8,927,095
Несиелік мекемелердің қаражаты	82,680,223	84,233,772	(1,553,549)
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 борыштық бағалы қағаздар	976,678,478	989,227,626	(12,549,148)
Басқа қаржылық міндеттемелер	4,252,310	4,252,310	–
Танылмаған әділ құнның іске асырылмаған өзгерісінің жиыны			(128,268,220)

Төменде осы шоғырландырылған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте әділ құн бойынша көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде қолданылған әдістемелер мен болжамдар 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 және өзгермелі мөлшерлемелі қаржы құралдары

Биржада бағамдалатын борыштық құралдар жағдайында, әділ құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделеді. Бағамдалмайтын борыштық 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 дейін құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда – жылдық 17.20% - 25.20%).

Қаржылық есептілікте әділ құны ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақшалай ағындар, Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы және Топтың рейтингі үшін Bloomberg жариялайтын, өтеу мерзіміне түзетілген несиелік спрэд сияқты барлық бақыланатын бастапқы деректерді пайдалана отырып, капиталды өсіру моделімен есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 13.74% - 16.87% құрады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 12.89% - 14.10%). Болашақ ақша ағындары негізгі борышқа қолданылатын шарт бойынша пайыздық мөлшерлеме бойынша есептелген негізгі борышты және пайыздарды өтеуді қамтиды.

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен***21. Тәуекелдерді басқару**

Тәуекелдерді басқару Топтың операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Топтың өз қызметін жүзеге асыру процесінде тап болатын негізгі тәуекелдер болып табылады.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – бұл қаржы құралының құны валюта бағамдарындағы өзгерістердің салдарынан құбылатын тәуекел. Басқарма ҚР ҰБ-ның ұсынымдарына сүйене отырып, шетел валютасындағы позициялар бойынша лимиттерді белгіледі. Позицияларға күн сайын мониторинг жүргізіледі.

Келесі кестеде Топтың 2025 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша саудаланбайтын монетарлық активтер мен міндеттемелер, сондай-ақ болжанатын ақша ағындары бойынша маңызды позициялары бар валюталар көрсетілген. Жүргізілген талдау теңгеге қатысты валюта бағамдарының ықтимал өзгеруінің пайда немесе залал туралы есепке әсерін есептеуден тұрады (себебі, әділ құны валюта бағамының өзгерісіне сезімтал болып келетін саудаланбайтын монетарлық активтер мен міндеттемелердің болуына байланысты). Капиталға әсері пайда немесе залал туралы есепке әсерінен айырмашылығы жоқ. Барлық басқа параметрлер тұрақты шамалар ретінде қабылданған. Кестедегі теріс сомалар пайда немесе залал туралы есептегі немесе капиталдағы ықтимал таза азаюды көрсетеді, ал оң сомалар ықтимал таза ұлғаюды көрсетеді.

	<i>Аудиттелмеген</i>			
	<i>Валюта бағамының өзгеруі, % (2025 жылғы 30 қыркүйек)</i>	<i>Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері 2025 жылғы 30 қыркүйек</i>	<i>Валюта бағамының өзгеруі, % (2024 жылғы 31 желтоқсан)</i>	<i>Салық салынғанға дейінгі пайдаға әсері 2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Валюта				
АҚШ доллары	-10%	(158,118)	-10%	(224,126)
АҚШ доллары	10%	158,118	10%	224,126
Еуро	-20%	97,830	-20%	22,681
Еуро	20%	(97,830)	20%	(22,681)
Қытай юаны	-10%	(2,444,536)	-	-
Қытай юаны	10%	2,444,536	-	-

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтық бағалардың, мысалы, шетел валюталарының айырбас бағамдарының, пайыздық мөлшерлемелердің және акциялар бағасының өзгеруі Топтың пайдасына немесе оның қолындағы қаржы құралдарының құнына теріс әсер ететін тәуекел. 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. Топ нарықтық тәуекелді қаржы құралдарына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру мерзімдерін, валюталық позицияны, залалдар лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу 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. Негізінен, Топтың активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тұрақты болып табылады. Есептік кезең ішінде 3 айлық Shibor мөлшерлемесіне байланған, өзгермелі пайыздық мөлшерлемені облигациялық қарыз тартылды. Бұл ретте пайыздық мөлшерлеме тәуекелі жоқ, өйткені бұл қаражат

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

есебінен қарыз алушы дәл сондай (айналы) жағдайларда – 3 айлық Shibor мөлшерлемесіне байлана отырып, өзгермелі мөлшерлеменен қаржыландырылды. Төменде *активтер мен міндеттемелердің* өтеу мерзімдерінің талдауын қараңыз.

22. Сегменттік есеп

Топтың қызметі өте жоғары дәрежеде кіріктірілген және ХҚЕС (IFRS) 8 «Операциялық сегменттер» мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Топтың активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған, және Топ Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан кіріс алады. Операциялық шешімдер қабылдауға жауапты тұлға, Топ жағдайында Басқарма Төрағасы болып табылатын, Топ туралы ақпаратты тек жалпылама түрде алады және қарайды.

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. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары қатысы жоқ тұлғалар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан ерекшеленуі мүмкін. Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Топтың қызметін бақылайды және оған елеулі ықпал 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 ортақ бақылауы		Мемлекетпен байланысы		Акционердің ортақ бақылауы		Мемлекетпен байланысы	
	Мөлшерлемесі (%)	Акционер	Мемлекетпен байланысы бар ұйымдар	Мөлшерлемесі (%)	Акционер	Мемлекетпен байланысы бар ұйымдар	Мемлекетпен байланысы бар ұйымдар	
Активтер								
Ақша қаражаты және оның баламалары	–	–	–	273,874,762	–	–	–	341,939,256
Клиенттерге берілген неселер	1.5-5.00	–	–	170,057,953	1.5-5.00	–	–	114,188,606
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	–	–	–	(10,412,957)	–	–	–	(2,586,800)
Инвестициялық бағалы қағаздар	18,0-18,85 %	–	10,133,208	–	–	–	–	–
Күтілетін несие шығындары бойынша резерв	–	–	(10,523)	–	–	–	–	–
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	–	–	–	2,983,847	–	–	–	134,115
Қосылған құн салығы және басқа салықтарды өтеу үшін алынатын сомалар	–	–	–	10,947,400	–	–	–	10,820,302
Қазақстан Республикасының Үкіметіне дебиторлық қарыз	–	–	–	8,938,532	–	–	–	37,615,232

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін***мың теңгемен*

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	-	80,441,224	-	-	-	25,836,773	-	-
Міндеттемелер								
Акционер	0.28-				0.28-			
алдындағы берешек	5.00	87,406,585	-	-	5.00	84,563,613	-	-
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
Несиелік ұйымдардың қаражаты	0.35	-	10,551,726	-	0.35	-	9,635,824	-
Шығарылған борыстық бағалы қағаздар	7.10- 15.00	994,161,497	10,155,996	141,248,539	7.10- 15.00	779,217,788	5,202,304	150,044,333
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	-	-	-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	4,243,319	-	-	-	10,354,033
Мемлекеттік субсидиялар	-	-	-	102,671,335	-	-	-	98,446,052
Өзге де міндеттемелер	-	-	-	1,042,929	-	-	-	961,523

2025 жылғы				2024 жылғы			
30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай				30 қыркүйекте аяқталған тоғыз			
(аудиттелмеген)				ай (аудиттелмеген)			
Акционердің				Акционердің			
жалпы				жалпы			
бақылауынд				бақылауын			
ағы Мемлекетпен				дағы байланысы			
кәсіпорында байланысы				кәсіпорынд			
Акциянер				Ар			
р бар ұйымдар				ар ұйымдар			

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	42,739,006	-	503,531	372,222
Клиенттерге берілген кредиттер бойынша пайыздық кірістер	-	-	2,781,113	-	-	324,563
Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кірістер	-	133,208	-	-	-	-
Алушы займдар бойынша пайыздық шығыстар	(5,966,332)	(1,020,792)	(27,542,639)	(6,426,911)	(879,324)	(31,697,827)
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(98,813,337)	(548,692)	(13,534,327)	(32,677,291)	(448,425)	(8,842,090)
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	-	(10,523)	(7,828,060)	-	227	(3,684,145)

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

Шетел валютасымен операциялардан таза шығын	(3,741,260)	-	-	-	(29,201)	-
Өзге де операциялық шығыстар	-	-	-	-	(96,070)	-
Өзге де кірістер (мемлекеттік субсидиялар бойынша кірістер)	-	-	94,578,164	-	-	47,727,727
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(4,674,452)	-	-	(5,885,662)

* 2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде 19,392,956 мың теңге мөлшеріндегі (аудиттелмеген) мемлекеттік субсидияларды есептен шығарудан түскен кірістер (2024 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде: 2,975,000 мың теңге) пайда немесе залал туралы есептегі тиісті пайыздық шығыстарды азайту арқылы танылды.

Акционерден, «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ-нан, Қазақстан Республикасы Үкіметінен және мемлекетпен байланысты ұйымдардан тартылған несиелердің шарттары туралы ақпарат тиісінше 10, 11 және 12-Ескертпелерде ұсынылған. 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 (аудиттен өтпеген)	2024 жыл (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

Топ өз қызметіне тән тәуекелдерден қорғау мақсатында капиталдың жеткіліктілік деңгейін белсенді басқаруды жүзеге асырады. Қоғамның капитал жеткіліктілігі, басқа әдістерден бөлек, ҚР ҰБ белгілеген нормативтерді пайдалана отырып бақыланады.

2025 жылғы 30 қыркүйектегі (аудиттелмеген) және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам және оның еншілес компаниясы капиталға қатысты барлық сыртқы белгіленген талаптарды толық сақтады.

Қоғам мен оның еншілес компаниясы үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты – капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын қамтамасыз ету және қызметті жүзеге асыру үшін қажетті жоғары несиелік рейтинг пен капитал жеткіліктілігі нормативтерін ұстап тұру, сондай-ақ акционерлік құнды барынша арттыру болып табылады.

Топ өз капиталының құрылымын басқарады және оны экономикалық жағдайлар мен жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекел сипаттамаларының өзгеруін ескере отырып реттейді.

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

**БІРІККЕН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТАҢДАМАЛЫ ТҮСІНДІРМЕ
ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айлық кезең үшін**

мың теңгемен

2025 жылғы 30 қыркүйектегі және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғамның ҚР ҰБ талаптарына сәйкес есептелген капитал жеткіліктілігі коэффициенттері келесідей болды:

	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

Есептік кезеңнен кейін Топ келесі тартылымдарды жүзеге асырды:

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 қазанда Топ Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігіне 2025 жылғы 5 ақпандағы № 9ПРЧ1531 келісімшарт бойынша 11,000,000 мың теңге сомасына ішінара-мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды.