

**"Аграрлық несие корпорациясы
"Акционерлік қоғамы**

**Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған
қаржылық есептілігі**

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

МАЗМҰНЫ

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE

ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР.....	8-40
---------------------------------------	------

**ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП****2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша***мың теңге*

		2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
	Ескерт пе	(аудиттелмег ен)	
Активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	4	491,608,522	377,152,699
Банктерге берілген несиелер	5	42,839,659	78,341,329
Клиенттерге берілген несиелер	6	873,814,750	837,571,562
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	7	6,180,400	3,467,292
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар		167,470,014	167,470,014
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі		37,615,232	37,615,232
Сатуға арналған деп жіктелген активтер		614,306	977,094
Негізгі қаражат		1,199,221	1,183,946
Материалдық емес активтер		403,080	429,927
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		1,366,833	-
Купондық сыйақы бойынша алдын ала төлем		6,934,258	15,897,984
Өзге активтер		6,560,825	6,147,583
Активтер жиыны		1,636,607,100	1,526,254,662
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	8	71,587,402	71,196,018
Несиелік ұйымдардың қаражаты	9	54,390,923	66,496,346
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	10	101,040,109	62,631,531
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	674,863,926	633,507,168
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	12	158,435,274	169,595,336
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,531,611	2,497,881
Корпоративтік табыс салығы бойынша ағымдағы міндеттемелер		-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		5,906,315	5,906,315
Мемлекеттік субсидиялар	13	22,098,584	44,045,383
Өзге міндеттемелер	14	4,703,114	3,852,257
Міндеттемелер жиыны		1,094,557,258	1,062,092,616
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	15	428,284,724	428,284,724
Резервтік капитал	15	28,568,552	28,568,552
Жинақталған залалдар		85,196,566	7,308,770
Меншікті капиталдың жиыны		542,049,842	464,162,046
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны		1,636,607,100	1,526,254,662
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	15	1,268.32	1,085.87

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна

Бас бухгалтердің м.а.

Қоса беріліп отырған 8-ден 40-ге дейінгі беттердегі таңдаулы түсіндірме жазбалар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ
ТУРАЛЫ ЕСЕП****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда****мың теңге**

		31 наурызда аяқталған үш айда аудиттелмеген	
	Ескертпе	2025 жыл	2024 жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер			
Ақша қаражаты және оның баламалары		14,191,579	5,659,339
Банктерге берілген несиелер		2,481,793	926,923
Клиенттерге берілген несиелер		40,383,671	31,662,115
Инвестициялық бағалы қағаздар		3	4
		57,057,046	38,248,381
Өзге пайыздық кірістер			
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		170,575	191,731
		57,227,621	38,440,112
Пайыздық шығыстар			
Акционер алдындағы берешек		(1,567,093)	(1,757,614)
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек		(2,338,528)	(4,440,930)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек		(4,014,573)	(4,391,166)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		(22,156,251)	(4,662,262)
Несиелік ұйымдардың қаражаты		(2,484,680)	(3,600,811)
		(32,561,125)	(18,852,783)
Таза пайыздық кіріс		24,666,496	19,587,329
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	16	53,123,405	97,680
Несиелік залалдар бойынша шығыстарды шегергендегі таза пайыздық кіріс		77,789,901	19,685,009
Дивидендтер бойынша кіріс			
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза пайда/(залал)		(104)	554
Персоналға арналған шығыстар		(2,327,709)	(2,000,376)
Басқа операциялық шығыстар		(934,303)	(941,535)
Өзге кірістер/(шығыстар), нетто	17	3,472,183	(3,337,473)
Пайыздық емес кіріс/(шығыс)		210,067	(6,278,830)
Салық салуға дейінгі пайда		77,999,968	13,406,179
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	18	(112,172)	(107,155)
Кезеңдегі пайда		77,887,796	13,299,024

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна

Бас бухгалтердің м.а.



**ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ
ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Ескертпе	31 наурызда аяқталған үш айда аудиттелмеген	
	2025	2024
Кезеңдегі пайда	77,887,796	13,299,024
Кезең ішіндегі өзге жиынтық кіріс	-	-
Кезең ішіндегі жиынтық кірістің жиыны	77,887,796	13,299,024

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна

Бас бухгалтердің м.а.



МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ЕСЕП**2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда**

Мәңгі

Ескертпе	Акционерлік капитал	Резервтік капитал	Бөлінбеген пайда/ жинақталған залалдар)	Жиыны
	428,284,724	19,704,422	(16,397,460)	431,591,686
2024 жылғы 1 қаңтарға (аудиттелмеген)				
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	13,299,024	13,299,024
Акционерлік капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Резервтік капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-
2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	428,284,724	19,704,422	(3,098,436)	444,890,710
2024 жылғы 31 желтоқсанға				
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	428,284,724	28,568,552	7,308,770	464,162,046
Акционерлік капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	77,887,796	77,887,796
Резервтік капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-
2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	428,284,724	28,568,552	85,196,566	542,049,842

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Кусаинова Галия Даировна



Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Бас бухгалтердің м.а.

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда**

мың теңге

Ескертпе	31 наурызда аяқталған үш айда аудиттелмеген	
	2025 жыл	2024 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Алынған пайыздар	36,716,723	25,699,442
Төленген пайыздар	(4,603,901)	(7,966,578)
Персоналға арналған төленген шығыстар	(2,742,408)	(2,271,691)
Басқа операциялық кірістер/(шығыстар), алынған / (төленген)	369,679	(952,253)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары	29,740,093	14,508,920
<i>Операциялық активтердің таза (ұлғаюу)/(азаяуы)</i>		
Банктерге берілген несиелер	36,543,434	(18,294,461)
Клиенттерге берілген несиелер	7,190,281	(10,174,969)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	147,196	176,202
Өзге активтер	1,588,950	283,322
<i>Операциялық міндеттемелердің таза ұлғаюу/(азаяуы)</i>		
Мемлекеттік субсидиялар	250,836	(220,174)
Өзге міндеттемелер	1,558,346	(3,313,891)
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану	77,019,136	(17,035,051)
Төленген корпоративтік табыс салығы	(3,847,167)	(1,714,136)
Операциялық қызметте қолма-қол ақшаны таза пайдалану	73,171,969	(18,749,187)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер	97	71
Негізгі құралдарды сатып алу	(170,189)	(215,923)
Материалдық емес активтерді сатып алу	-	(31,001)
Инвестицияларды орналастыру	-	-
Алынған дивидендтер	-	-
Инвестициялық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі	(170,092)	(246,853)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы		
Жарғылық капиталды ұлғайту		
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздарды тартудан түсетін түсімдер	10	40,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын өтеу	10	(1,500)
Акционерден қарыздарды өтеу	8	(714,286)
Сыртқы қарыздарды өтеу	9	(12,100,000)
Борыштық бағалы қағаздарды шығару	11	29,429,200
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу	-	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыздарды тартудан түсетін түсімдер	12	1,000,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз қаражатын өтеу	12	(16,161,512)
Төленген дивидендтер	-	-
Қаржылық қызметтен ақшалай қаражаттың таза түсімі	41,451,902	103,886,048
Күтілетін несиелік шығындардың ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері	2,044	(882)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өзгеруі	114,455,823	84,889,126
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	377,152,699	125,187,941
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	491,608,522	210,077,067

Қоғам Басқармасының атынан шығарылымға қол қойылды және бекітілді:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Басқарма Төрағасының Орынбасары, Басқарма мүшесі

Кусаинова Галия Даировна

Бас бухгалтердің м.а.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

1. Есеп беретін кәсіпорын

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

Қоғамның негізгі қызметі агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне қолжетімді несие беру жүйесін дамыту арқылы аграрлық саланы индустрияландыруға және әртараптандыруға көмек көрсету, тиісті лицензияның негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, несие беру арқылы ауыл шаруашылығы секторын қолдау жөніндегі бағдарламаларды іске асыруға қатысу, отандық және шетелдік инвестицияларды тарту, агроөнеркәсіптік кешенде инвестициялық жобаларды әзірлеуге және іске асыруға қатысу, лизингтік қызметті жүзеге асыру, қаржы институттарын қорландыру, агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін ислам қағидаттары бойынша қаржыландыру мақсаттары үшін исламдық қаржы құралдарын пайдалана отырып, заңды тұлғаларды қаржыландыру, заң актілерінде тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін өзге де қызмет түрлерін қаржыландыру болып табылады.

Қоғамның қаржыландыру жөніндегі қызметі қаражатты пайдалану бойынша нақты талаптар мен шектеулерді көздейді. Клиенттерге несиелер Қазақстан Республикасының Ауыл шаруашылығын дамыту бағдарламаларын іске асыруға байланысты нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша беріледі.

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

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам "ҚазАгроҚаржы"АҚ-да 100% меншік үлесіне ие болды, оның негізгі қызметі агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызметті, агроөнеркәсіптік кешенді несиелеуді, агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және өзге де бағдарламаларды іске асыруға қатысуды қамтиды.

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша "Бәйтерек" Ұлттық басқарушы холдингі" АҚ (бұдан әрі - "Бәйтерек" немесе "Акционер") Қоғамның 100% акциясына иелік етеді.

Қоғамның түпкі меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

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

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Қоғамның қызметі Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше Қоғамның бизнесіне дамушы нарықтың ерекшеліктері тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары әсер етеді. Құқықтық, салық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда, олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылық тәуекелімен ұштасады, олар басқа да заңдық және фискалдық кедергілермен қатар Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызуда. Қазақстандық теңгенің құнсыздануы және әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттыруда.

2022 жылдың ақпанында Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери қақтығысқа байланысты, бірқатар елдер Ресей Федерациясына қарсы санкциялар енгізді. Қақтығыстың әсері екі елдің экономикалық белсенділігіне ғана емес, жаһандық экономикаға да әсерін тигізуде. Санкциялар енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде шикізат пен азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасындағы белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық әсері байқалды, сарапшылар сонымен қатар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарды болжауда.

Ұсынылған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік басшылықтың қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асырудың қазіргі жағдайларының Қоғамның қызметінің нәтижелері мен қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалауын көрсетеді. Болашақ шаруашылық жағдайларының нақты әсері басшылықтың бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

*мың теңге***2. Қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі қағидаттары****Сәйкестігі туралы өтініш**

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік 34 "Аралық қаржылық есептілік" ХҚЕС (IAS) сәйкес дайындалған. Осы есептіліктің құрамына 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептіліктен кейін болған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті маңызды оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдалған ескертпелер енгізілді. Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ҚЕХС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

Шоғырландырылмаған қаржылық есептілік "Есеп саясатының маңызды ережелері" бөлімінде аталғандарды қоспағанда, нақты шығындар бойынша бағалауды есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Бір жай акцияға шаққандағы деректерді қоспағанда немесе егер басқаша көрсетілмесе, бұл шоғырландырылмаған қаржылық есептілік мыңдаған қазақстандық теңгемен (бұдан әрі мәтін бойынша – "мың теңге") ұсынылған.

Қоса беріліп отырған шоғырландырылмаған қаржылық есептілік қызметтің үздіксіздігі қағидатының негізінде жасалды, бұл қалыпты қызмет барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді білдіреді. Қоғамның өз активтерін іске асыру қабілеті, сондай-ақ оның болашақтағы қызметі Қазақстандағы ағымдағы және болашақ экономикалық жағдайлардың елеулі ықпалына ұшырауы мүмкін.

Бағалау базасы

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

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қоғамның функционалдық валютасы қазақстандық теңге (бұдан әрі - "теңге") болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Қоғаммен жүргізілетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді. Қазақстандық теңге сонымен қатар осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер мыңға дейін дөңгелектенген.

Есептік бағалау мен кәсіби пайымдауларды пайдалану

Шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау басшылықтың кәсіби пайымдауларды, болжамдарды және есептік бағалауларды пайдалануын талап етеді, олар есеп саясатының ережелерінің қалай қолданылатынына және активтер, міндеттемелер, кірістер мен шығыстардың қандай сомада көрсетілетініне әсерін тигізеді. Нақты нәтижелердің осы бағалардан 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 өзге бағалаудың өзгеруі аралық қысқартылған қаржылық ақпараттың деректеріне әсер ететін әр болашақ кезеңде танылады.

Қоғамның есеп саясатын қолдану кезінде басшылықпен қалыптастырылған 6, 7 және 10-ескертпелерде сипатталған ең маңызды пайымдаулар және есептік бағалауға қатысты белгісіздіктің негізгі көздері соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікте сипатталғанға ұқсайды.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

3. Есеп саясатының маңызды ережелері

Осы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған қаржылық есептілікте қолданылатын есеп саясаты Қоғамның соңғы жылдық шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданған саясатымен сәйкес келеді.

Бірқатар жаңа стандарттар мен түсіндірулер мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен 2024 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді. Алайда, Қоғам осы шоғырландырылмаған қаржылық есептілікті дайындау кезінде жаңа және өзгертілген стандарттарға мерзімінен бұрын көшуді жүзеге асырмады.

Стандарттарға келесі түзетулер мен түсіндірулер Қоғамның шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне айтарлықтай ықпал етпейді деп күтілуде:

- "Кері жалға берумен сату кезіндегі жалдау міндеттемелері (ХҚЕС-ке түзетулер (IFRS) 16);
- "Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу" және "Ковенанттармен ұзақ мерзімді міндеттемелер" (ХҚЕС (IAS) түзетулері 1);
- "Жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісімдер" (ХҚЕС (IAS) 7 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулері);
- "Бір валютаны екіншісіне айырбастаудың мүмкін еместігі" (ХҚЕС (IAS) түзетулері 21).

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген стандарттарға жаңа түзетулер Қоғамның шоғырландырылмаған қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

4. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
"Кері репо" операциялары	432,994,560	329,137,238
"ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті" республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі - "РММ") ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	6,064,707	19,652
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаты	52,556,568	48,004,940
Басқа банктердегі "овернайт" депозиттері	5	230
	491,615,840	377,162,060
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(7,318)	(9,361)
Ақша қаражаты және оның баламалары	491,608,522	377,152,699

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өтіп кеткен болып табылмайды және несиелік тәуекелдің 1-кезеңіне жатады (аудиттелмеген). (2024 жылғы 31 желтоқсан: қолма-қол ақша және оның баламаларының мерзімі өтпеген және 1 кезеңге жатады).

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттарының қалдықтары мен олардың баламаларының несиелік сапасы "Standard & Poor's" рейтингтік агенттігінің немесе "Standard & Poor's" межесі бойынша айырбасталған басқа агенттіктердің рейтингтерінің негізінде ұсынылуы мүмкін:

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

2025 жылғы 31 наурыз

	Ағымдағы шоттар	"ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті" РММ ағымдағы шот	Басқа банктердегі "овернайт" депозиттері	"Кері репо" операцияла ры	Жиыны
Мерзімі өтпеген					
- "ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті" РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	—	6,064,707	—	—	6,064,707
- BBB-дан BBB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	4,193,546	—	—	—	4,193,546
- BB-дан BB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	44,626,518	—	—	—	44,626,518
- B-дан B+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	302	—	—	—	302
- берілген несиелік рейтингі жоқ	3,736,202	—	5	432,994,560	436,730,767
	52,556,568	6,064,707	5	432,994,560	491,615,840
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(2,194)	(72)	—	(5,052)	(7,318)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	52,554,374	6,064,635	5	432,989,508	491,608,522

2024 жылғы 31 желтоқсан

	Ағымдағы шоттар	"ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті" РММ ағымдағы шот	Басқа банктерде "овернайт" депозиттері	"Кері репо" операцияла ры	Жиыны
Мерзімі өтпеген					
- "ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті" РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	—	19,652	—	—	19,652
- BBB-дан BBB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	4,642,572	—	—	—	4,642,572
- BB-дан BB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	39,857,529	—	—	—	39,857,529
- B-дан B+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	1,740	—	—	—	1,740
- берілген несиелік рейтингі жоқ	3,503,099	—	230	329,137,238	332,640,567
Құнсыздану резерві шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	48,004,940	19,652	230	329,137,238	377,162,060
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(2,453)	—	—	(6,908)	(9,361)
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	48,002,487	19,652	230	329,130,330	377,152,699

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша "Ситибанк Қазақстан" АҚ және "Қазпошта" АҚ-да берілген несиелік рейтингі жоқ банктерде ақша қаражаты мен олардың баламаларының қалдығы бар (2024 жылғы 31 желтоқсан: "Ситибанк Қазақстан" АҚ және "Қазпошта" АҚ).

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамда банкте ақша қаражаттарының қалдықтары мен олардың баламаларының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% астамын құрайтын (аудиттелмеген) шоттар болған жоқ. (2024 жылғы 31 желтоқсанда: банкте ақша қаражаттарының қалдықтары мен олардың баламаларының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% астамын құрайтын шоттар болған жоқ).

2025 жылғы 31 наурызға Қоғам Қазақстан қор биржасында осы мәмілелер бойынша қамтамасыз ету Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің, "Қазақстандық тұрақтылық қоры" АҚ және "Еуразиялық Даму Банкі" АҚ Қазынашылық вексельдері болатын "кері репо" мәмілелерін жасасты. "Кері репо" шарттары бойынша теңгерімдік құны есепті күнге 432,989,508 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады (2024 жылғы 31 желтоқсанға: 329,130,330 мың теңге).

5.Банктерге берілген несиелер

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	43,013,114	78,507,796
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(173,455)	(166,467)
Банктердегі қаражат	42,839,659	78,341,329

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер мерзімі өтпеген және несиелік тәуекелдің 1-кезеңіне жатады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелердің мерзімі өтпеген және 1-кезеңге жатады).

Төмендегі кестеде банктерге берілген несиелердің несиелік сапасы туралы ақпарат берілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімі өтпеген		
- BBB-дан BBB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	28,798,005	61,164,090
- BB-дан BB+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	6,408,587	7,939,818
- B-дан B+-ке дейінгі несиелік рейтингімен	7,806,522	9,403,888
	43,013,114	78,507,796
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(173,455)	(166,467)
Банктердегі қаражат	42,839,659	78,341,329

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдауға бағытталған "Кең-Дала" жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде, Қоғам "Фридом Банк Қазақстан" АҚ-на жалпы сомасы 3,500,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) нарықтық мөлшерлемеден төмен – жылдық 1.50%-бен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурызға және "Банк ЦентрКредит" АҚ-на жалпы сомасы 3,200,720 мың теңгеге (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: "Қазақстан Халық банкі" АҚ жалпы сомасы 48,500,000 мың теңгеге) нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша-жылдық 1.50%-бен және өтеу мерзімі 2026 жылғы 10 наурызға (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 1,5%-бен (аудиттелмеген)) несие берді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 4,017,122 мың теңге (аудиттелмеген)) Қоғам тиісінше банктерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте 784,166 мың теңге көлеміндегі дисконтты (аудиттелмеген) нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы тану кезінде шығын ретінде және дисконт амортизациясынан 57,021 мың теңге көлеміндегі пайыздық табысты (аудиттелмеген) мойындады (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 110,678 мың теңге (аудиттелмеген)). Шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін Қоғам жылдық 16.4% және 17,49% есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 12.98%).

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның банктерде теңгерімдері болған жоқ (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ), олардың жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10.00% асады.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

6. Клиенттерге берілген несиелер

Клиенттерге берілген несиелер аграрлық сектордағы қызметті жүзеге асыратын қарыз алушыларға берілген несиелермен ұсынылған және келесі позицияларды қамтиды:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Заңды тұлғаларға - несиелік серіктестіктерге берілген несиелер	442,807,448	465,714,649
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	90,332,636	92,346,326
Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер	214,912,258	200,936,364
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	267,606,890	266,507,488
	1,015,659,232	1,025,504,827
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(141,844,482)	(187,933,265)
Клиенттерге берілген несиелер	873,814,750	837,571,562

Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына арналған резерв

Төменде 2025 жылдың 31 наурызында аяқталған тоғыз ай ішінде заңды тұлғалар мен жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар (КНЗ) бойынша резервтің өзгерістеріне талдау келтірілген:

**Заңды тұлғаларға - несиелік
серіктестіктерге берілген
несиелер**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	3,680,638	4,573,042	15,929,039	351,182	24,533,901
Жаңа құрылған немесе сатып алынған активтер*	837,727	7,508	-	-	845,235
Өтелген активтер	(611,507)	(121,053)	(795,248)	(2,223)	(1,530,031)
1 кезеңге ауыстыру	521,813	(503,900)	(17,913)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(1,012,198)	2,255,525	(1,243,327)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(8,371)	(294,303)	302,674	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(2,220,660)	3,212,662	(2,047,708)	(86,743)	(1,142,449)
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	390,817	23,687	414,504
Есептен шығару	-	-	(60,599)	-	(60,599)
2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	1,187,442	9,129,481	12,457,735	285,903	23,060,561

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

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының 105,324,396 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына әкелді, бұл ретте шығынға бағалау резерві 845,235 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген). 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге жалпы сомасы 77,920,667 мың теңгеге берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте шығынға бағалау резерві 1,530,031 мың теңгеге төмендеді (аудиттелмеген)

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

**Инвестициялық жобаларды жүзеге
асыру үшін заңды тұлғаларға
берілген несиелер**2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін
несиелік залалдарға резервҚұрылған немесе сатып алынған жаңа
активтер*

Өтелген активтер

1 кезеңге ауыстыру

2 кезеңге ауыстыру

3 кезеңге ауыстыру

Кезеңдік аударымдар мен бастапқы
деректердің өзгеруі нәтижесінде бір
жылдағы КНЗ өзгерістеріТануды тоқтатпайтын түрлендіруге
байланысты шартта көзделген ақша
ағындарының өзгеруі

Дисконтты шығару

Есептен шығару

2025 жылғы 31 наурызға

(аудиттелмеген)

1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
1,868,603	1,109,897	50,521,095	214,141	53,713,736
41,687	-	-	-	41,687
(3,965)	-	(87,448)	-	(91,413)
363,638	(363,638)	-	-	-
(69,108)	69,108	-	-	-
(5,971)	(593,990)	599,961	-	-
(811,716)	31,873	(17,460,160)	(156,276)	(18,396,279)
-	-	-	-	-
-	-	889,951	2,301	892,252
-	-	(428,290)	-	(428,290)
1,383,168	253,250	34,035,109	60,166	35,731,693

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

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының 813,723 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына әкелді, бұл ретте шығынға бағалау резерві 41,687 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген). 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде заңды тұлғаларға инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін берілген несиелер жалпы сомасы 181,013 мың теңгеге өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте шығындарға бағалау резерві 91,413 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген).

**Басқа заңды тұлғаларға берілген
несиелер**2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін
несиелік залалдарға резервЖаңа құрылған немесе сатып
алынған активтер*

Өтелген активтер

1 кезеңге ауыстыру

2 кезеңге ауыстыру

3 кезеңге ауыстыру

Кезеңдер арасындағы аударымдар
мен бастапқы деректердің өзгеруі
нәтижесінде бір жылдағы КНЗ
өзгерістеріТануды тоқтатпайтын түрлендіруге
байланысты шартта көзделген ақша
ағындарының өзгеруі

Дисконтты шығару

Есептен шығару

2025 жылғы 31 наурызға

(аудиттелмеген)

1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
4,059,935	1,605,479	47,182,997	8,953,347	61,801,758
1,498,285	146,835	-	-	1,645,120
(278,380)	(54,545)	(845,956)	(235)	(1,179,116)
516,544	(493,005)	(23,539)	-	-
(73,054)	737,326	(664,272)	-	-
(69,997)	(257,425)	327,422	-	-
(2,018,854)	(716,544)	(15,165,057)	(3,650,648)	(21,551,103)
-	-	-	-	-
-	-	627,922	440,569	1,068,491
-	-	(369,023)	(1,005)	(370,028)
3,634,479	968,121	31,070,494	5,742,028	41,415,122

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

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде өзге заңды тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының 51,739,482 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына әкелді, бұл ретте шығынға бағалау резерві 1,645,120 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген). 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде өзге заңды тұлғаларға жалпы сомасы 27,312,999 мың теңгеге

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте шығынға бағалау резерві 1,179,116 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген).

Келесі кестеде 2025 жылдың 31 наурызында аяқталған тоғыз ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша КНЗ резервіндегі өзгерістерге талдау келтірілген.

**Жеке тұлғаларға берілген
несиелер**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	2,944,914	1,970,972	41,852,593	1,115,391	47,883,870
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	141,091	-	72	2667	143,830
Өтелген активтер	(71,704)	(29,324)	(643,571)	(3,472)	(748,071)
1 кезеңге ауыстыру	838,252	(696,264)	(141,988)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(31,388)	2,278,123	(2,246,735)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(58,301)	(414,740)	473,041	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(1,556,950)	(1,379,787)	(3,144,364)	(64,525)	(6,145,626)
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	658,828	57,422	716,250
Есептен шығарылған сомалар	-	-	(210,728)	(2,543)	(213,271)
Қалпына келтіру	-	-	124	-	124
2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	2,205,914	1,728,980	36,597,272	1,104,940	41,637,106

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелердің үлкен көлемі клиенттерге берілген несиелердің жалпы теңгерімдік құнының 17,450,424 мың теңгеге (аудиттелмеген) ұлғаюына әкелді, бұл ретте шығынға бағалау резерві 143,830 мың теңгеге ұлғайды (аудиттелмеген). 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде жеке тұлғаларға жалпы сомасы 7,214,377 мың теңгеге берілген несиелер өтелді (аудиттелмеген), бұл ретте шығынға бағалау резерві 748,071 мың теңгеге азайды (аудиттелмеген).

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде көктемгі егіс жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несиелер беру жөніндегі "Кең-Дала" жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қоғам жалпы сомасы 28,250,000 мың теңгеге несиелер берді (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 55,753,281 мың теңге (аудиттелмеген)) нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша-жылдық 1.50%-бен (аудиттелмеген)) (2024 жылдың 31 наурызында аяқталған кезең үшін: жылдық 1.50% (аудиттелмеген)) және өтеу мерзімі 2026 жылдың наурызына дейін (2024 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай: 2025 жылдың наурызына дейін). Қоғам 3,164,426 мың теңге көлемінде дисконтты мойындады (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 8,112,813 мың теңге (аудиттелмеген)) (бастапқы тану кезінде және дисконт амортизациясынан 351,827 мың теңге көлемінде пайыздық кіріс (аудиттелмеген)) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 819,431 мың теңге (аудиттелмеген)) клиенттерге берілген несиелер бойынша тиісінше "өзге кірістер, нетто" және пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте. Пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан 3,164,426 мың теңге көлемінде залал (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 8,112,813 мың теңге (аудиттелмеген)) алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді). Шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін Қоғам жылдық 20.18% - дан 22.13% - ға дейінгі есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды (аудиттелмеген) (2024 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай: жылдық 17.20% - дан 21.60% - ға дейін (аудиттелмеген)) .

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам "Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы" (бұдан әрі - "Искер") шеңберінде берілген несиелерді беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды; 284,790 мың теңге сомасына жаңа қарыздар берілді (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 316,652 мың теңге (аудиттелмеген))

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

Шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін Қоғам есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді жылдық 20.18% -22.80% аралығында пайдаланды (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 17.20% -21.60%). 115,455 мың теңге көлемінде нарықтық мөлшерлеме бойынша берілген несиелерді бастапқы танудан орын алған залал (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 129,479 мың теңге (аудиттелмеген)) өзге шығыстардың құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді (13-өскертпе).

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам "Еңбек" және "Жұмыспен қамту жол картасы–2020" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде 938,484 мың теңге сомасына несиелер беруді және оларға қызмет көрсетуді жалғастырды. ((2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 2,525,654 мың теңге). Шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін Қоғам есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді жылдық 20.18% -22.80% аралығында пайдаланды (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 17.20% -21.60%). 201,264 мың теңге көлемінде нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан болған залал (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 610,776 мың теңге) басқа шығыстардың құрамында танылды және алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде, көктемгі егіс жұмыстарын жүргізу үшін агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несие беру бойынша "Кең-Дала 2" бағдарламасы шеңберінде Қоғам жылдық 1.50% - дан 5% - ға дейінгі ауқымдағы (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болмаған) пайыздық мөлшерлемелер бойынша жалпы сомасы 99,930,376 мың теңгеге (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болмаған) және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін несиелер берді. Клиенттерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе залал туралы есепте тиісінше Қоғам бастапқы тану кезінде 14,401,712 мың теңге (аудиттелмеген) көлемінде дисконтты (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болған жоқ) және 1,878,987 мың теңге көлемінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болған жоқ) мойындады. 14,401,712 мың теңге көлемінде (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болмаған) пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан болған шығын алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.80%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын жүргізу үшін несие беру жөніндегі «Агробизнес облигациялық» бағдарламасы шеңберінде Қоғам 1.50%-дан бастап нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша жалпы сомасы 11,598,645 мың теңгеге (2024 жылғы 31 наурыз: болған жоқ) жылдық 5% (2024 жылғы 31 наурыз: болған жоқ) және өтеу мерзімі 2025 жылдың қыркүйегіне дейін несиелер берді. 1,069,741 мың теңге көлемінде (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурыз: болмаған) пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан болған шығын алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.13%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

Қоғам өзінің жалпы операциялық қызметі барысында ауыл шаруашылығы өнеркәсібіндегі қызметті жүзеге асыратын нарықтық қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелер бойынша несиелер береді. 1,257,440 мың теңге көлемінде (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,219,349 мың теңге (аудиттелмеген) (17 өскертпе) нарықтық мөлшерлемелерден төмен пайыздық мөлшерлемелер бойынша берілген несиелерді бастапқы танудан болған шығын өзге шығыстардың, нетто құрамында танылды. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық (аудиттелмеген) 20.18%-дан 22.80%-ға дейінгі ауқымдағы есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамда жалпы несие қалдығы меншікті капиталдың 10% асатын қарыз алушылар болған жоқ (2024 жылғы 31 наурыз: жоқ).

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Келесі кестеде 2024 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде заңды тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік залалдар (КНЗ) резервіндегі өзгерістерге жүргізілген талдау келтірілген:

**Заңды тұлғаларға - несиелік
серіктестіктерге берілген
несиелер****2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін
несиелік залалдарға резерв**

Жаңа құрылған немесе сатып

алынған активтер*

Өтелген активтер

1 кезеңге ауыстыру

2 кезеңге ауыстыру

3 кезеңге ауыстыру

Кезеңдер арасындағы

аударымдар мен бастапқы

деректердің өзгеруі нәтижесінде

бір жылдағы КНЗ өзгерістері

Тануды тоқтатпайтын

түрлендіруге байланысты шартта

көзделген ақша ағындарының

өзгеруі

Дисконтты шығару

2024 жылғы 31 наурызға**(аудиттелмеген)**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	1,507,919	7,093,376	11,819,121	141,792	20,562,208
Жаңа құрылған немесе сатып алынған активтер*	444,703	2,645,351	80,379	-	3,170,433
Өтелген активтер	(117,736)	(769,184)	(298,457)	(16,541)	(1,201,918)
1 кезеңге ауыстыру	191,955	(189,962)	(1,993)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(82,759)	660,860	(578,101)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(47,020)	(365,511)	412,531	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(83,798)	(775,082)	103,326	23,393	(732,161)
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	279,980	-	279,980
2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	1,813,264	8,299,848	11,816,786	148,644	22,078,542

**Инвестициялық жобаларды
жүзеге асыру үшін заңды
тұлғаларға берілген несиелер****2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін
несиелік залалдарға резерв**Құрылған немесе сатып алынған жаңа
активтер*

Өтелген активтер

1 кезеңге ауыстыру

2 кезеңге ауыстыру

3 кезеңге ауыстыру

Кезеңдік аударымдар мен бастапқы

деректердің өзгеруі нәтижесінде бір

жылдағы КНЗ өзгерістері

Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге

байланысты шартта көзделген ақша

ағындарының өзгеруі

Дисконтты шығару

Қалпына келтіру

2024 жылғы 31 наурызға**(аудиттелмеген)**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	4,492,396	2,571	36,812,775	925,766	42,233,508
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер*	22,866	-	-	-	22,866
Өтелген активтер	-	-	(1)	-	(1)
1 кезеңге ауыстыру	430,028	(2,571)	(427,457)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(26,983)	438,327	(411,344)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(961,754)	-	961,754	-	-
Кезеңдік аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(391,208)	(208,819)	(1,464,457)	(131,192)	(2,195,676)
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	890,668	-	890,668
Қалпына келтіру	-	-	-	-	-
2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	3,565,345	229,508	36,361,938	794,574	40,951,365

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

**Басқа заңды тұлғаларға
берілген несиелер**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	6,975,949	5,372,106	54,859,103	4,064,526	71,271,684
Жаңа құрылған немесе сатып алынған активтер*	322,295	-	1,237,477	-	1,559,772
Өтелген активтер	(87,825)	(139)	(511,031)	(46,357)	(645,352)
1 кезеңге ауыстыру	284,412	(140,324)	(144,088)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(19,708)	19,708	-	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(581,136)	(5,228,648)	5,809,784	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	923,612	210,614	(929,342)	188,591	393,475
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	2,718,039	-	2,718,039
Қалпына келтіру	-	-	-	-	-
2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	7,817,599	233,317	63,039,942	4,206,760	75,297,618

**Жеке тұлғаларға берілген
несиелер**

	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	4,698,220	1,857,726	31,065,046	376,668	37,997,660
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	141,145	-	51,078	-	192,223
Өтелген активтер	(79,428)	(10,267)	(412,368)	-	(502,063)
1 кезеңге ауыстыру	1,525,234	(1,345,834)	(179,400)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(38,338)	150,867	(112,529)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(158,495)	(475,593)	634,088	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(1,267,331)	229,806	(8,240)	92,277	(953,488)
Тануды тоқтатпайтын түрлендіруге байланысты шартта көзделген ақша ағындарының өзгеруі	-	-	-	-	-
Дисконтты шығару	-	-	908,279	-	908,279
Есептен шығарылған сомалар	-	-	-	-	-
Қалпына келтіру	-	-	4	-	4
2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)	4,821,007	406,705	31,945,958	468,945	37,642,615

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

Мың теңге

Келесі кестеде 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің сапасы туралы ақпарат берілген:

2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)					
Заңды тұлғаларға - несиелік серіктестіктерге берілген несиелер	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
	12-айлық КНЗ	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	258,579,343	93,789,742	21,878,794	1,425,166	375,673,045
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	1,351,533	8,548,380	10,835,763	1,461,916	22,197,592
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	20,378,513	3,440,988	-	23,819,501
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	3,374,879	151,037	3,525,916
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	259,944	12,415,559	150,141	12,825,644
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	4,765,750	-	4,765,750
	259,930,87				
	6	122,976,579	56,711,733	3,188,260	442,807,448
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(1,187,442)	(9,129,481)	(12,457,735)	(285,903)	(23,060,561)
	258,743,43				
	4	113,847,098	44,253,998	2,902,357	419,746,887
2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)					
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
	12-айлық КНЗ	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	23,489,941	550,553	15,218,546	30,111	37,289,151
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	400,314	-	3,623,943	197,577	4,221,834
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	373,607	59,747	-	433,354
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	1,584,233	-	1,584,233
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	21,114,392	-	21,114,392
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	25,673,473	16,199	25,689,672
	21,890,255	924,160	67,274,334	243,887	90,332,636
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(1,383,168)	(253,250)	(34,035,109)	(60,166)	(35,731,693)
	20,507,087	670,910	33,239,225	183,721	54,600,943

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)				
	1-кезең 12-айлық КНЗ	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелі құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиел залалда	СҚНҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	122,173,711	3,096,119	27,812,0	6,233,542	159,315,391
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	8,539,081	628,247	901,224	21,784	10,090,336
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	1,922,649	7,599,6	1,998,219	11,520,476
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	512,4	606,938	1,119,392
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	4,733,2	2,596,478	7,329,710
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	25,536,9	-	25,536,953
	130,712,792	5,647,015	67,095,4	11,456,961	214,912,258
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(3,634,479)	(968,121)	(31,070,49	(5,742,028)	(41,415,122)
	127,078,313	4,678,894	36,024,9	5,714,933	173,497,136

Жеке тұлғалар	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)				
	1-кезең 12-айлық КНЗ	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	СҚНҚ	Жиыны
- мерзімі өтпеген	179,985,990	6,157,602	21,256,214	1,843,681	209,243,487
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	8,626,370	1,119,558	4,012,813	42,676	13,801,417
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	2,560,209	2,874,205	21,139	5,455,553
- мерзімі 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	36,615	2,225,878	30,228	2,292,721
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	10,833,683	93,310	10,926,993
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	25,329,769	556,950	25,886,719
	188,612,360	9,873,984	66,532,562	2,587,984	267,606,890
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(2,205,914)	(1,728,980)	(36,597,272)	(1,104,940)	(41,637,106)
	186,406,446	8,145,004	29,935,290	1,483,044	225,969,784

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)					
Заңды тұлғаларға - несиелік серіктестіктерге берілген несиелер	1-кезең 12-айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
		Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	145,328,075	114,001,166	54,808,073	2,981,296	317,118,610
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	377,721	2,524,702	2,089,229	71,633	5,063,285
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	2,145,722	11,358,402	35,559	13,539,683
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	1,413,075	-	1,413,075
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	3,435,961	147,702	3,583,663
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	5,544,769	-	5,544,769
	145,705,796	118,671,590	78,649,509	3,236,190	346,263,085
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(1,813,264)	(8,299,848)	(11,816,786)	(148,644)	(22,078,542)
	143,892,532	110,371,742	66,832,723	3,087,546	324,184,543

2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)					
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	1-кезең 12-айлық КНЗ	2-кезең	3-кезең	СҚНҚ	Жиыны
		Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар		
- мерзімі өтпеген	24,899,056	398,430	36,986,393	693,848	62,977,727
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	1,194,351	-	3,278,812	-	4,473,163
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	297,587	76,290	-	373,877
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	4,645,354	-	4,645,354
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	9,848,691	489,333	10,338,024
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	22,283,388	-	22,283,388
	26,093,407	696,017	77,118,928	1,183,181	105,091,533
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(3,565,345)	(229,508)	(36,361,938)	(794,574)	(40,951,365)
	22,528,062	466,509	40,756,990	388,607	64,140,168

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

	2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)				
	1-кезең 12-айлық ҚНЗ	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	СҚНҚ	Жиыны
Басқа заңды тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	75,039,576	-	45,268,922	5,323,855	125,632,353
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	1,403,007	-	4,254,405	50,371	5,707,783
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	742,879	5,329,828	458,480	6,531,187
- мерзімі 61 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	4,774,238	1,369,195	6,143,433
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	35,677,589	8,479	35,686,068
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	16,053,249	-	16,053,249
	76,442,583	742,879	111,358,231	7,210,380	195,754,073
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(7,817,599)	(233,317)	(63,039,942)	(4,206,760)	(75,297,618)
	68,624,984	509,562	48,318,289	3,003,620	120,456,455

	2024 жылғы 31 наурызға (аудиттелмеген)				
	1-кезең 12-айлық ҚНЗ	2-кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	3-кезең Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік залалдар	СҚНҚ	Жиыны
Жеке тұлғалар					
- мерзімі өтпеген	180,787,218	331,947	27,295,233	817,995	209,232,393
- мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	10,330,913	-	5,053,102	434,340	15,818,355
- мерзімі 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге өткен	-	1,858,374	1,775,702	47,829	3,681,905
- мерзімі 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	2,013,823	41,397	2,055,220
- мерзімі 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге өткен	-	-	13,994,569	982,682	14,977,251
- мерзімі 1 жылдан астам мерзімге өткен	-	-	19,223,955	61,477	19,285,432
	191,118,131	2,190,321	69,356,384	2,385,720	265,050,556
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(4,821,007)	(406,705)	(31,945,958)	(468,945)	(37,642,615)
	186,297,124	1,783,616	37,410,426	1,916,775	227,407,941

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамда несиелердің жалпы қалдығы меншікті капиталдың 10% асатын қарыз алушылар болған жоқ (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жоқ).

7. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті талдау келесідей:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Жиыны
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	2,208,917	8,177,123	6,065,271	16,451,311
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің алынбаған қаржылық кірісі	(187,002)	(466,670)	(479,932)	(1,133,604)
Қаржылық жалға инвестициялар	2,021,915	7,710,453	5,585,339	15,317,707
КНЗ бағалау резерві	(1,226,866)	(4,541,698)	(3,368,743)	(9,137,307)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	795,049	3,168,755	2,216,596	6,180,400

	2024 жылғы 31 желтоқсан			
	1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан астам	Жиыны
Қаржылық жалдауға жалпы инвестициялар	1,755,097	8,920,824	6,121,650	16,797,571
Қаржылық жалдау бойынша болашақ кезеңдердің алынбаған қаржылық кірісі	(153,333)	(597,508)	(563,997)	(1,314,838)
Қаржылық жалға инвестициялар	1,601,764	8,323,316	5,557,653	15,482,733
КНЗ бағалау резерві	(1,255,435)	(6,381,140)	(4,378,866)	(12,015,441)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	346,329	1,942,176	1,178,787	3,467,292

Келесі кестеде 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек бойынша ККЗ резервінің өзгеруіне талдау келтірілген:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	9,789	417,740	11,587,912	12,015,441
1 кезеңге ауыстыру	82,259	686,207	(768,466)	-
Шығынға бағалау резервін таза құру	(67,448)	(679,401)	(2,131,285)	(2,878,134)
2025 жылғы 31 наурызда күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	24,600	424,546	8,688,161	9,137,307

	2024 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік залалдарға резерв	3,858	532,701	5,956,119	6,492,678
3 кезеңге ауыстыру	-	(398,897)	398,897	-
Шығынға бағалау резервін таза құру/(қалпына келтіру)	1,383	35,795	701,475	738,653
2024 жылғы 31 наурызда күтілетін несиелік залалдарға арналған резерв	5,241	169,599	7,056,491	7,231,331

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы

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

2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)				
	1-кезең	2-кезең	3-кезең	Жиыны
– мерзімі өтпеген	451,046	1,920,503	2,406,402	4,777,951
– мерзімі 30 күннен аз мерзімге өткен	-	-	-	-
– мерзімі 31 күннен артық, 90 күннен аз мерзімге өткен	-	-	-	-
– мерзімі 91 күннен артық, 180 күннен аз мерзімге өткен	-	-	-	-
– 181 күннен артық, 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	1,782,285	1,782,285
– 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	8,757,471	8,757,471
	451,046	1,920,503	12,946,158	15,317,707
Залалдың бағалау резерві	(24,600)	(424,546)	(8,688,161)	(9,137,307)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	426,446	1,495,957	4,257,997	6,180,400

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

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

8. Акционер алдындағы берешек

		Жылына номиналды пайыздық мөлшерлемесі, %	Валюта	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Өтеу күні					
№26 келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	18,292,602	18,141,783
	2032 жылғы 14				
№32 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	12,210,654	12,066,785
№101 келісім бойынша	2033 жылғы 14				
қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	9,670,719	9,490,406
№135 келісім бойынша	2032 жылғы 14				
қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	6,614,596	6,491,267
№136 келісім бойынша	2032 жылғы 14				
қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	6,614,596	6,491,267
	2034 жылғы 31				
№20 келісім бойынша қарыз	қаңтар	1.00%	Теңге	4,811,290	5,431,133
	2034 жылғы 21				
№43 келісім бойынша қарыз	маусым	0.28%	Теңге	4,167,065	4,021,183
	2025 жылғы 14				
№76 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,739,977	2,690,594
	2034 жылғы 28				
№34 келісім бойынша қарыз	қыркүйек	1.00%	Теңге	2,352,473	2,311,862
	2025 жылғы 14				
№85 келісім бойынша қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,054,020	2,036,834
№122 келісім бойынша	2025 жылғы 14				
қарыз	желтоқсан	1.00%	Теңге	2,059,410	2,022,904
				71,587,402	71,196,018

2025 жылғы 31 наурызда және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде Қоғам Акционерден қарыз алған жоқ.

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам несие берушілермен келісімдердің шектеу келісімдерін сақтауға байланысты талаптарды орындады.

9. Несиелік ұйымдардың қаражаты

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша несиелік ұйымдардың қаражатына мыналар кіреді:

		2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Валюта	Өтеу мерзімі		
«Қазақстан халық жинақ банкі» АҚ	Теңге	2027-2029 жылдар	54,390,923
"Ситибанк Қазақстан" АҚ	Теңге	2025 жыл	-
Несиелік ұйымдардың қаражаты			54,390,923
			66,496,346

2025 жылғы 31 наурызда және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде Қоғам несиелік ұйымдардан қарыз тартқан жоқ.

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Толтың «Ситибанк Қазақстан» АҚ-мен қолданыстағы несиелік шарттары жоқ. 2025 жылғы 08 қаңтарда топ «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дағы ашық несиелік желі шеңберінде 8,800,000 мың теңге көлемінде негізгі борышты жоспарлы өтеуді жүзеге асырды, сондай-ақ 2025 жылғы 04 ақпанда «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дағы ашық несиелік желі шеңберінде 3,300,000 мың теңге көлемінде негізгі борыштың қалдығын толық мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырды.

2024 жыл ішінде «Ситибанк Қазақстан» АҚ-нан Қоғамның айналым қаражатын толықтыруға, мерзімі 1 жылға дейін және 15,72% -16.70% жылдық номиналды сыйақы мөлшерлемесімен 12,100,000 мың теңге сомасында қарыз қаражаты тартылды.

2024 жыл ішінде Қоғам несиелік ұйымдардың қарыз қаражаты бойынша 26,083,333 мың теңге көлемінде негізгі борышты жоспарлы өтеуді жүргізді.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

*мың теңге***10. Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек**

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Қоғам ҚР Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесімен және 2025 жылғы 15 желтоқсанда өтеу мерзімімен жалпы сомасы 40,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді қарыздың үш траншын алды. Шарт бойынша қарыз сомасы - 140,000,000 мың теңге.

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

Алынған қарыз "Фридом Банк Қазақстан" АҚ-ға жалпы сомасы 3,500,000 мың теңгеге (5-ескертпе) және "Банк ЦентрКредит" АҚ-ға одан әрі нысаналы мақсатын орындау шартымен жалпы сомасы 3,200,720 мың теңгеге, сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 28,250,000 мың теңгеге (6-ескертпе) несие беруге бағытталды (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 3,928,451 мың теңге көлеміндегі дисконт (аудиттелмеген) 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (13-ескертпе). 3,928,451 мың теңге сомасындағы дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартта көзделген ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде қарыз транштарының әділ құнын бағалау үшін жылдық 13.74 - 13.82% ауқымындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде Қоғам ҚР Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесімен және 2024 жылғы 15 желтоқсанда және 2024 жылғы 30 қарашада өтеу мерзімімен жалпы сомасы 110,000,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді қарыздың төрт траншын алды. Қарыз сомасы – 140,000,000 мың теңге

Негізгі борышты өтеу кезеңділігі - Негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігімен негізгі борышты өтеу кестесіне сәйкес жеңілдікті кезең өткеннен кейін. Есептелген пайыздарды өтеу кезеңділігі - жылына 1 рет, 2024 жылғы 15 желтоқсанға дейін және 2025 жылғы 30 қарашаға дейін.

Алынған қарыз "Қазақстан Халық Банкі" АҚ-на жалпы сомасы 48,500,000 мың теңгені (5-ескертпе) одан әрі нысаналы мақсатын орындау шартымен, сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 55,753,281 мың теңгені (6-ескертпе) несиелеуге бағытталды (аудиттелмеген).

Алынған қарыздарды бастапқы тану кезінде 14,672,861 мың теңге көлеміндегі дисконт (аудиттелмеген) 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде оны ішінара пайдалана отырып, мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме ретінде көрсетілді (13-ескертпе). 1,184,982 мың теңге сомасындағы дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек бойынша пайыздық шығыстар құрамында көрсетілді. Қоғам шартта көзделген ақшалай қаражаттың болашақ ағындарын дисконттау тәсілімен бастапқы тану кезінде қарыз транштарының әділ құнын бағалау үшін жылдық 12.95 - 14.10% ауқымындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша алынған қарыздардың теңгерімдік құны 7,331 мың теңге (аудиттелмеген) сомасында есептелген пайыздарды қоса алғанда, 101,040,109 мың теңгені (аудиттелмеген) құрады.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

11.Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Теңгемен номиналданған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

	Орналас тыру күні	Өтеу күні	Жылдық пайызд ық мөлшер лемесі, %	Номиналды құны		Теңгерімдік құны	
				2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011302, AGKKpp1)	2024 жылғы 16 мамыр	2025 жылғы 16 мамыр	15.00%	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000012615, AGKKpp5)	2024 жылғы 28 қараша	2026 жылғы 28 наурыз	15.00%	100,000,000	100,000,000	102,831,283	100,000,000
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000013001, AGKKpp6)	2024 жылғы 26 желтоқсан	2026 жылғы 26 наурыз	15.50%	100,000,000	100,000,000	104,047,222	100,172,222
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011344, AGKKpp2)	2024 жылғы 23 мамыр	2029 жылғы 23 мамыр	13.96%	50,000,000	50,000,000	52,462,389	50,717,389
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3)	2024 жылғы 21 маусым	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы)	2019 жылғы 10 қазан	2026 жылғы 10 қазан	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,482,080	40,417,043
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 6-шы шығарылымы)	2021 жылғы 30 маусым	2031 жылғы 10 желтоқсан	15.0%	35,000,000	35,000,000	41,153,170	39,978,870
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011823, AGKKpp4)	2024 жылғы 10 қыркүйек	2025 жылғы 10 қыркүйек	15.00%	35,000,000	35,000,000	35,000,000	35,000,000
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2020 жылғы 26 тамыз	2030 жылғы 26 тамыз	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,765,680	31,582,572
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 9-шы шығарылымы)	2021 жылғы 21 желтоқсан	2031 жылғы 21 желтоқсан	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,833
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000013571, AGKKpp7)	2025 жылғы 5 наурыз	2030 жылғы 5 наурыз	3.39%	29,803,300	-	29,875,184	-
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3 транш2)	2024 жылғы 30 шілде	2025 жылғы 21 маусым	15.00%	29,533,580	29,533,580	29,533,580	29,533,580
Тұрақты кірісті облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 4-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 мамыр	2026 жылғы 27 мамыр	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
Бизнесі біріктіру нәтижесінде танылған тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1- ші шығарылымы)	2014 жылғы 30 желтоқсан	2026 жылғы 30 наурыз	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,189,000
Тұрақты кірісті облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2016 жылғы 22 желтоқсан	2026 жылғы 22 маусым	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,192,205	5,017,146
Тұрақты кірісті облигациялар (4-ші облигациялық бағдарламаның 7-ші шығарылымы)	2021 жылғы 27 қазан	2031 жылғы 27 қазан	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,119,865	4,006,926
Бизнесі біріктіру нәтижесінде танылған тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 2- ші шығарылымы)	2015 жылғы 21 қазан	2026 жылғы 21 сәуір	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар				656,147,099	626,343,799	674,863,926	633,507,168

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

2025 жылдың бірінші тоқсанында Қоғам номиналды құны 430,000 мың қытай юані болатын бір облигация шығарды, бұл купондық сыйақының өзгермелі мөлшерлемесімен теңгемен (KZ2C000013571) 29,803,300 мың сомасына сәйкес келеді, ол 2030 жылдың 05 наурызына дейін өтеу мерзімімен 1,44% + 3 айлық Shibor* мөлшерлемесі ретінде есептеледі. Облигациялар шығарудан түскен қаражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыру үшін пайдаланылды.

* - Shibor 3 айлық мөлшерлемесі – Shanghai Interbank Offered Rate өзінің веб-сайтында (<https://www.shibor.org/shibor/homeen/>) Term:3M деп аталатын таңғы 11:00-де (Бейжің уақыты бойынша) шығарылған күнінен өкі жұмыс күні бұрын (бірінші купондық кезең үшін) және одан әрі жоспарлы сыйақы төлеу күніне дейін (екінші және кейінгі купондық кезеңдер үшін) жарияланған пайыздық мөлшерлемені білдіреді.

12.Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

		Жылына номиналды пайыздық		2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелме еген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
	Іске асыру кезеңі	мөлшерлеме сі, %	Валю та		
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың алдындағы қарыздар	2025-2033 жылдар	0.01%	Теңге	157,059,306	168,265,309
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардың алдындағы қарыздар	2027-2029 жылдар	1.00%	Теңге	1,375,968	1,330,027
				158,435,274	169,595,336

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам Атырау облысы әкімдігінен тартылған 1,000,000 мың теңге көлемінде қарыз алды. Қарызды өтеу мерзімі 2030 жылғы наурызға дейін, пайыздық мөлшерлеме 1% көлемінде. Негізгі борышты өтеу кезеңділігі - төлемдерді өтеу кестесіне сәйкес жылына бір рет. Есептелген пайыздарды өтеу кезеңділігі - жылына 2 (екі) рет: 2025 жылғы 13 сәуірге дейін, 2025 жылғы 13 қазанға дейін, 2026 жылғы 13 сәуірге дейін, 2026 жылғы 13 қазанға дейін, 2027 жылғы 13 сәуірге дейін, 2027 жылғы 13 қазанға дейін, 2028 жылғы 13 сәуірге дейін, 2028 жылғы 13 қазанға дейін, 2029 жылғы 13 сәуірге дейін, 2029 жылғы 13 қазанға дейін және 2030 жылдың 13 наурызына дейін.

13.Мемлекеттік субсидиялар

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелме ген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Агробизнесі дамыту бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және акционерден қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	19,407,079	41,605,448
Қарыз алушыларға берілген қарыздар бойынша негізгі соманы және пайыздарды ішінара субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар	2,691,505	2,439,935
Мемлекеттік субсидиялар	22,098,584	44,045,383

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылының 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге***Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар**

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

	Аудиттелмеген	
	31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	41,605,448	19,629,056
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (10-ескертпе)	-	203,740
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (10-ескертпе)	3,928,451	14,672,861
"Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы" (бұдан әрі - "Искер") шеңберінде қарыз алушыларға несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(115,455)	(129,479)
"Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-ескертпе)	(784,166)	(4,017,122)
"Кең-Дала" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе) (өтелетін бөлігі)	(3,164,426)	(8,112,813)
"Кең-Дала 2" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе) (өтелетін бөлігі)	(14,401,712)	-
"Облигациялық агробизнес" бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе) (өтелетін бөлігі)	(1,069,741)	-
Холдингтен алынған қарыздар шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	-	(718)
"Жұмыспен қамту жол картасы 2020-2021" және "Еңбек" мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(201,264)	(610,776)
Құнсызданудан болған шығындарды жабуға арналған мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(6,390,056)	(921,577)
Кезеңдегі амортизация		
31 наурызға (аудиттелмеген)	19,407,079	20,713,172

Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар

Мемлекеттік субсидия бойынша міндеттемелер бастапқыда танылғаннан кейін Қоғам пайда немесе залал құрамына мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдікті шарттардағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы жатқызды (5 және 6-ескертпелер). Қоғам несиелер бойынша сыйақының төмен мөлшерлемесі арқылы түпкілікті қарыз алушыларға пайданы бөлу жөніндегі міндеттемені көтереді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде пайда немесе залал құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (17-ескертпе) 26,126,820 мың теңгені құрады және "өзге кірістерге, неттоға" енгізілді (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 13,792,485 мың теңге).

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
1 қаңтарға	2,439,935	3,105,769
Кезең ішінде алынды	7,020,921	5,602,628
Қол жетімділік мерзімінің аяқталуына байланысты қайтарылды	(3,598,444)	(3,118,791)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға қаражат аудару арқылы пайдалану	(3,170,907)	(2,704,011)
31 наурызда	2,691,505	2,885,595

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар инвестициялық жобаларға және жаңа немесе бұрын пайдаланылмаған техникалар мен жабдықтарды сатып алуға несие алған қарыз алушылардың негізгі қарызы мен пайызын ішінара өтеу үшін пайдаланылады. Осы субсидияларды алу үшін қарыз алушылар белгілі бір шарттарды орындауы керек.

14.Өзге міндеттемелер

Басқа қаржылық емес міндеттемелер келесі позицияларды қамтиды:

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Төлеуге берілетін өзге салықтар	195,700	185,237
Қызметкерлерге берілетін сыйақыларға есептелген шығындар	28,503	22,503
Басқасы	2,578,104	644,252
Өзге қаржылық емес міндеттемелердің жиыны	2,802,307	851,992
Жастарға шағын несие беру	672,529	891,218
Шартты міндеттемелер бойынша ККЗ резерв (19-ескертпе)	934,405	1,510,737
Жеткізушілер алдындағы несиелік берешек	155,648	465,705
Ауылдық ипотека	70,269	70,276
Цессия шарттары бойынша берешек	67,956	62,329
Басқа да қаржылық міндеттемелердің жиыны	1,900,807	3,000,265
Өзге міндеттемелердің жиыны	4,703,114	3,852,257

Жастарға шағын несие беру

2022 жылғы 30 желтоқсанда Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрімен 2022 жылғы 7 ақпандағы № 47 кәсіпкерлік бастамаға көмек көрсету жөніндегі шараларды ұйымдастыру және қаржыландыру ережелеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізілді. Енгізілген өзгерістерге сәйкес агент-Қоғам арқылы жастарға шағын несие берудің жаңа механизмі құрылды. Осы мақсаттар үшін 2023 жылғы наурызда Қоғам әр облыстың мемлекеттік Жұмыспен қамту және әлеуметтік қорғау департаменттері шешім қабылдағаннан кейін жастарды кейіннен бөлу үшін 28,980,000 мың теңге алды. Қаржыландырумен жастар арасынан шамамен 5,800 кәсіпкерлік субъектісін қамту жоспарлануда. Номиналды пайыздық мөлшерлемесі 2.50% және несиелеу мерзімі 5-7 жылды құрайтын 21-35 жас аралығындағы адамдарға шағын несие беру болжануда. Өз кезегінде Қоғам агенттің қызметтері үшін келісілген комиссиялық пайызды алады. 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған кезеңде жастарға шағын несие беру жөніндегі Қоғамның комиссиялық сыйақысы 118,739 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 наурызда: 141,484)

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша жастарға шағын несие беру жөніндегі өзге де қаржылық міндеттемелердің шамасы негізінен жергілікті атқарушы органдардан алынған, бірақ түпкі пайдаланушыларға әлі берілмеген қаражаттың шамасын қамтиды.

Ауылдық ипотека

Қоғам ауылдық жерлерде ипотеканы қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасында Сенімді агент қызметін атқарды және клиенттерге берілген несиелер бойынша берешек сомасынан жылдық 2.5% - дан

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

3.0% - ға дейінгі қаражатты басқару үшін комиссия алды. 2025 жылғы 31 наурызда аяқталған кезеңде Қоғамның ауылдық ипотека бойынша комиссиялық сыйақысы 127 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған кезеңде: 150 мың теңге).

2023 жылғы 31 наурызда ауылдық жерлерде ипотеканы қаржыландырудың мемлекеттік бағдарламасында Сенім білдірілген агенттің функциялары тұрғын үй сертификаттары шеңберінде берілген ипотекалық қарыздар бойынша Сенім білдірілген агенттің функцияларын қоспағанда, "Отбасы банк" АҚ-ға берілді.

15.Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Компанияның тіркелген және шығарылған жай акцияларының саны 427,059,079 дананы құрайды, оларды Жалғыз акционер толық төлеген (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 427,059,079 дана).

Резервтік капитал

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның резервтік капиталы 28,568,552 мың теңгені (аудиттелмеген) құрайды (2024 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша: 19,704,422 мың теңге). Қоғамның саясатына сәйкес резервтік капитал болашақ шығындарды және басқа да күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді жабу үшін қалыптасады. Резервтік капитал Акционердің шешімінің негізінде бөлінуге жатады.

Дивидендтер

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айдың ішінде 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін дивидендтер жарияланбаған немесе төленбеген.

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

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

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Активтер	1,636,607,100	1,526,254,662
Материалдық емес активтерді шегергенде	(403,080)	(429,927)
Міндеттемелерді шегергенде	(1,094,557,258)	(1,062,092,616)
Таза активтер	541,646,762	463,732,119
Жай акциялар саны, дана	427,059,079	427,059,079
Бір жай акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	1,268.32	1,085.87

16.Несиелік залалдар бойынша шығыстар

	Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
Клиенттерге берілген несиелер (6-ескертпе)	48,108,215	891,891
Өзге қаржы активтері	1,812,785	(56,855)
Банктерге берілген несиелер	(6,988)	(48,077)
Қаржылық жалдау (7-ескертпе)	2,878,134	(738,653)
Ақша қаражаты және оның баламалары	2,043	(882)
Инвестициялық бағалы қағаздар	94	67
Несиелік сипаттағы шартты міндеттемелер (19-ескертпе)	576,332	50,189
Несиелік залалдар бойынша шығыстар*	53,370,616	97,680

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

17. Басқа кірістер, нетто

	Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін өзге де кіріс (13-ескертпе)	19,736,764	12,870,908
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (13-ескертпе)	6,390,056	921,577
"Кең-Дала" бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (5-ескертпе)	(784,166)	(4,017,122)
"Кең-Дала" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(3,164,426)	(8,112,813)
"Искер" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(115,455)	(129,479)
Холдингтен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	-	(718)
"Жұмыспен қамту жол картасы 2020-2021" және "Еңбек" бағдарламалары шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(201,264)	(610,776)
"Кең-Дала 2" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(14,401,712)	-
"Облигациялық агробизнес" бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(1,069,741)	-
Клиенттерге берілген өзге де несиелерді бастапқы тану кезіндегі залал (6-ескертпе)	(1,257,440)	(3,219,349)
Ауылдық ипотека бойынша агенттік сыйақы және жастарға шағын несие беру (14-ескертпе)	118,866	141,633
Басқа кірістер / (шығыстар)	(1,783,200)	(1,181,334)
Басқа кірістер, нетто	3,472,183	(3,337,473)

Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түскен өзге де кірістер тиісті мемлекеттік бағдарламалардың талаптарын орындау нәтижелері бойынша кірістер ретінде танылды (13-ескертпе).

18. Корпоративтік табыс салығы

Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар мынадай позициялардан тұрады:

	Аудиттелмеген аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(112,172)	(107,155)
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша үнемдеу / (шығын) - уақытша айырмашылықтардың пайда болуы және азаюы	-	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(112,172)	(107,155)

Ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептеу үшін Қоғаммен қолданылатын мөлшерлеме 20% құрайды (2024 жылы: 20%)

19. Шарттық және шартты міндеттемелер**Салық салу**

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында түсіндірілуі әртүрлі болуы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әсері бар өзгерістердің енгізілуі мүмкін. Сонымен қатар, Қоғам басшылығының заңнаманың ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, нәтижесінде, Қоғаммен жүргізілген операцияларды салық органдары басқаша бағалауы мүмкін және бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдардың есептелуіне әкелуі мүмкін. Қоғам басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді, сәйкесінше, есептілікте қандай да бір резервтер есептелген жоқ деп есептейді. Салық органдары соңғы 5 (бес) жылдағы салық деректерін тексере алады.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Қоғам басшылығы 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі тиісті болып табылады және Қоғамның салық, валюта және кеден заңнамаларын сақтау жөніндегі ұстанымдары расталған деп есептейді.

Құқықтық мәселелері

Күнделікті қызмет барысында Қоғам сот іс-әрекеттері мен наразылықтарының объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірінше, мұндай талаптардың немесе наразылықтардың нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған жағдайда) болашақта Қоғамның қаржылық жағдайына немесе қызметінің нәтижелеріне елеулі теріс әсерін тигізбейді.

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

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Қоғамның шарттық және шартты міндеттемелері мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан
Несиелік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру бойынша міндеттемелер	304,608,432	250,123,578
Күтілетін несиелік залалдар үшін резерв	(934,405)	(1,510,737)
	303,674,027	248,612,841
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	76,936	78,895
Шарттық және шартты міндеттемелер	303,750,963	248,691,736

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, себебі несие беру бойынша осы шартты міндеттемелердің мерзімінің аяқталуы мүмкін немесе олар орындалмай-ақ тоқтатылуы мүмкін.

Қарыз беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісім Қоғам үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ несиелеу үшін ресурстар болмаған жағдайда, Қоғамның келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

Төменде ККЗ резервтерінің өзгерістерін талдау ұсынылған:

	Аудиттелмеген 31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл	2024 жыл
	1-кезең	1-кезең
Қарыздар беру бойынша міндеттемелер		
1 қаңтарға	1,510,737	2,024,597
Кезең ішінде ККЗ өзгеруі	(576,332)	(50,189)
31 наурыз	934,405	1,974,408

20. Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректердің негізінде төменде сипатталған әділ құн иерархиясы бойынша жіктеледі:

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

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE TAҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

Келесі кестеде әділ құны әділ құн көздерінің иерархиясы деңгейлері бөлінісінде ашылатын қаржы құралдарының талдауы келтірілген:

		Пайдалана отырып әділ құнды бағалау			
		Бастапқы деректер	Бастапқы деректер	Бастапқы деректер	Жиыны
Бағалау күні		1 деңгей	2 деңгей	3 деңгей	
2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2025 жылғы 31 наурыз	–	491,608,522	–	491,608,522
Банктерге берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурыз	–	42,551,778	–	42,551,778
Клиенттерге берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурыз	–	711,251,444	71,131,912	782,383,356
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылғы 31 наурыз	–	1,610,579	4,257,997	5,868,576
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі	2025 жылғы 31 наурыз	–	37,615,232	-	37,615,232
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2025 жылғы 31 наурыз	–	6,934,258	-	6,934,258
Өзге қаржы активтері	2025 жылғы 31 наурыз	–	4,861,228	–	4,861,228
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	–	55,279,657	–	55,279,657
Несиелік ұйымдардың қаражаты	2025 жылғы 31 наурыз	–	57,139,201	–	57,139,201
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	–	99,879,015	–	99,879,015
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	–	146,315,084	–	146,315,084
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2025 жылғы 31 наурыз	–	654,923,896	–	654,923,896
Өзге қаржылық міндеттемелер	2025 жылғы 31 наурыз	–	1,900,807	–	1,900,807
2024 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	377,152,699	–	377,152,699
Банктерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	78,779,768	–	78,779,768
Клиенттерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	721,673,471	68,403,885	790,077,356
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	970,551	2,407,820	3,378,371
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі	2024 жылғы 31 желтоқсан	-	37,615,232	-	37,615,232
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	15,897,984	-	15,897,984
Өзге қаржы активтері	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	4,530,520	–	4,530,520
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек					
Несиелік ұйымдардың қаражаты	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	63,694,970	–	63,694,970
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	66,496,346	–	66,496,346
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	166,112,826	–	166,112,826
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	62,802,311	–	62,802,311
Өзге қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	628,503,200	–	628,503,200
	2024 жылғы 31 желтоқсан	–	3,360,486	–	3,360,486

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары

Төменде қаржылық есептілікте көрсетілген Қоғамның қаржы құралдарының теңгерімдік және әділ құнын салыстыру көрсетілген. Кестеде қаржылық емес активтер мен қаржылық емес міндеттемелердің әділ құны көрсетілмеген.

2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)			
	Теңгерімдік құны	Әділ құны	Танылмаған пайда/ (залал)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	491,608,522	491,608,522	—
Банктерге берілген несиелер	42,839,659	42,551,778	(287,881)
Клиенттерге берілген несиелер	873,814,750	782,383,356	(91,431,394)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	6,180,400	5,868,576	(311,824)
АШМ дебиторлық берешегі	37,615,232	37,615,232	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	6,934,258	6,934,258	—
Өзге қаржы активтері	4,861,228	4,861,228	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	71,587,402	55,279,657	16,307,745
Несиелік ұйымдардың қаражаты	54,390,923	57,139,201	(2,748,278)
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	101,040,109	99,879,015	1,161,094
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	158,435,274	146,315,084	12,120,190
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	674,863,926	654,923,896	19,940,030
Өзге қаржылық міндеттемелер	1,900,807	1,900,807	—
Іске асырылмаған әділ құнның танылмаған өзгерісінің жиыны			(45,250,317)

2024 жылғы 31 желтоқсан			
	Теңгерімдік құны	Әділ құны	Танылмаған (залал) / пайда
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаты және оның баламалары	377,152,699	377,152,699	—
Банктерге берілген несиелер	78,341,329	78,779,768	438,439
Клиенттерге берілген несиелер	837,571,562	790,077,356	(47,494,206)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	3,467,292	3,378,371	(88,921)
ҚР АШМ дебиторлық берешегі	37,615,232	37,615,232	—
Өзге қаржы активтері			
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	4,530,520	4,530,520	—
Несие мекемелерінің қаражаты			
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	71,196,018	63,694,970	7,501,048
Үкімет алдындағы берешек	66,496,346	66,496,346	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	169,595,336	166,112,826	3,482,510
Өзге қаржылық міндеттемелер	62,631,531	62,802,311	(170,780)
Іске асырылмаған әділ құнның танылмаған өзгерісінің жиыны	633,507,168	628,503,200	5,003,968
	5,297,631	5,297,631	—
			(31,327,942)

**ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛМАҒАН АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ
ЕСЕПТІЛІКKE ТАҢДАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР****2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда***мың теңге*

Бұдан әрі әділ құн бойынша осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте көрсетілмеген қаржы құралдарының әділ құнын айқындау кезінде пайдаланылған әдістемелер мен жорамалдар сипатталған.

Әділ құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең болатын активтер

Өтімді болып табылатын немесе өтеу мерзімі қысқа (үш айдан аз) қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер жағдайында олардың ағымдағы құны шамамен әділ құнға тең болуына жол беріледі. Бұл рұқсат талап етілгенге дейінгі салымдарға, белгіленген өтеу мерзімі жоқ жинақ шоттарына да қолданылады.

Тұрақты мөлшерлеме және өзгермелі мөлшерлеме қаржы құралдары

Биржада көрсетілген борыштық құралдар жағдайында әділ құны жарияланған нарықтық бағаларға негізделген. Бағасы белгіленбеген борыштық құралдар жағдайында ұқсас шарттары мен несиелік тәуекелі бар борыштық құралдар үшін өтеуге дейінгі қалған уақыт кезеңін ескере отырып, ағымдағы пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының моделі қолданылады.

Клиенттерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ ұсынған статистикалық деректердің негізінде өтеу мерзімі ұқсас қаржы құралдарының орташа нарықтық мөлшерлемесін пайдалана отырып дисконтталады. Бұл тәсіл клиенттерге берілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін қолданылды. Банктерге берілген несиелер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы сияқты барлық байқалатын бастапқы деректерді пайдалана отырып, капиталды ұлғайту моделін қолдана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша есептеледі. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 20.18% – дан 22.80% - ға дейін (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда-жылдық 17.20% - дан 25.20% - ға дейін) құрады.

Қаржылық есептілікте әділ құны ашылатын міндеттемелер бойынша болашақ ақша ағындары Қазақстан қор биржасының кірістілік қисығы және Bloomberg жариялаған өтеу мерзіміне түзетілген Қоғамның рейтингі үшін несиелік спрэд сияқты барлық байқалатын бастапқы деректерді пайдалана отырып, капиталды ұлғайту моделін қолдана отырып, есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша есептеледі. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша тартылған қарыздардың әділ құнын бағалау үшін пайдаланылатын нарықтық мөлшерлеме жылдық 13.74%—дан 13.82% - ға дейін (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсанда: жылдық 12.89-14.10%) құрады. Болашақ ақша ағындарына негізгі қарызды және негізгі қарызға қолданылатын шарт бойынша есептелген пайыздық мөлшерлемені өтеу кіреді.

21.Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қоғамның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі Қоғамның өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша өтімділік тәуекеліне қатысты 2024 жылғы 31 желтоқсаннан бастап маңызды өзгерістер болған жоқ. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам валюталық тәуекелге ұшырамайды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел - бұл нарықтық бағалардың өзгеруі, мысалы, шетел валюталарының айырбастау бағамдары, пайыздық мөлшерлемелер және акциялардың бағалары Қоғамның пайдасына немесе оның қолындағы қаржы құралдарының құнына теріс әсерін тигізеді. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупінен, кірістілік қисығының тәуекелінен және басқа да баға тәуекелдерінен құралады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және нақты өзгерістерге және нарықтық бағалар мен валюта бағамдарының құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне әсерін тигізетін пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, нарықтық тәуекелге бейімділіктің қолайлы параметрлері аясынан шықпауын басқару және бақылау болып табылады. Тәуекелдерді басқару департаменті нарықтық тәуекелді басқаруға жалпы жауап береді. Қоғам қаржы құралдарына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, пайыздық мөлшерлемелерді өзгерту мерзімдерін, валюталық позицияны, шығындардың лимиттерін белгілеу және олардың сақталуына тұрақты мониторинг жүргізу арқылы нарықтық тәуекелді басқарады.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупі

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупі пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер етуі мүмкін болғандықтан туындайды. Қоғамның активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тіркелген болып табылады. Есепті кезеңде Қоғамның пайыздық мөлшерлеменің өзгеру қаупіне ұшырауында айтарлықтай өзгерістер болған жоқ.

22. Сегменттік есеп

Қоғамның қызметі жоғары дәрежеде біріктірілген және 8 "Операциялық сегменттер" ХҚЕС (IFRS) мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегментті білдіреді. Қоғамның активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Қоғам Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан кіріс алады. Басқарма төрағасы Қоғамда операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты тұлға болып табылатындықтан, Қоғам туралы ақпаратты тек жалпы алады және қарастырады.

23. Байланысты тараптармен операциялар

24 "Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу" ХБЕС сәйкес олардың біреуі екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе айтарлықтай әсер етуге қабілетті тарап байланысты тараптар болып саналады. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, тараптар арасындағы қатынастардың құрамы да ескеріледі. Байланысты тараптар байланысты емес тараптармен жасалуы мүмкін емес мәмілелерді жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағасы мен шарттары байланысты емес тараптар арасындағы бағалар мен мәмілелер шарттарынан өзгеше болуы мүмкін. Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Қоғамның қызметін бақылайды және оған елеулі ықпалын тигізеді.

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

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген)				
	Мөлшерл еме (%)	Акционер	Еншілес кәсіпорын	Акционердің жалпы бақылауындағ ы кәсіпорындар	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	439,054,143
Клиенттерге берілген несиелер	1,5-5.00	-	11,735,817	-	106,347,504
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	-	-	-	-	1,366,833
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	-	-	167,470,014	-	-
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі	-	-	-	-	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	-	6,934,258	-	-	37,615,232
Өзге активтер	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	126,942
Міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	0.28-5.00	71,587,402	-	-	-
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	0.01	-	-	-	101,040,109
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01-1.00	-	-	-	158,435,274
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	592,895,802	-	-	72,247,760
Дивидендтер бойынша берешек	-	-	-	-	-
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	5,906,315
Мемлекеттік субсидиялар	-	-	-	-	22,098,584
Өзге міндеттемелер	-	-	-	-	742,798

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

	2024 жылғы 31 желтоқсан				
	Мөлшерлем е (%)	Акционер	Еншілес кәсіпорын	Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Активтер					
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	329,149,982
Клиенттерге берілген несиелер	5.00	-	12,508,602	-	111,601,807
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі	-	-	-	-	37,615,232
Еншілес кәсіпорындарға инвестициялар	-	-	167,470,014	-	-
Өзге активтер	-	15,897,984	-	-	15,978
Міндеттемелер					
Акционер алдындағы берешек	0.28-5.00	71,196,018	-	-	-
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	0.01	-	-	-	62,631,531
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01-1.00	-	-	-	169,595,336
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	552,056,002	-	-	71,999,615
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	-	-	-	-	5,906,315
Мемлекеттік субсидиялар	-	-	-	-	44,045,383
Өзге міндеттемелер	-	-	-	-	961,494

	2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай (аудиттелмеген)			
	Акционер	Еншілес кәсіпорын	Акционердің жалпы бақылауындағы кәсіпорындар	Мемлекетпен байланысты ұйымдар
Ақша қаражаттары және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	-	13,443,767
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	-	403,802	-	514,328
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(1,567,093)	-	-	(6,353,101)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(20,000,122)	-	-	(1,887,317)
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	-	3,499	-	(4,404,374)
Басқа операциялық шығыстар	-	-	-	-
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза кіріс/шығын	(374,204)	-	-	-
Басқа кірістер, нетто	-	-	-	26,126,820
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	-	-	-	(112,172)

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

Мың теңге

	2024 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай (аудиттелмеген)			
	Акционердің жалпы бақылауында			Мемлекетпен
	Акционер	Еншілес кәсіпорын	кәсіпорындар	ғы байланысты ұйымдар
Ақша қаражаттары және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	-	-	-
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	-	549,843	-	-
Алынған қарыздар бойынша пайыздық шығыстар	(1,757,614)	-	-	(8,832,096)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(2,463,788)	-	-	(1,886,672)
Несиелік залалдар бойынша шығыстар	-	2,026	10	-
Басқа операциялық шығыстар	-	-	(10)	-
Басқа кірістер, нетто	-	-	-	13,792,485
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	-	-	-	(107,155)

Аға басшы персоналға сыйақы

Аға басшы персоналға сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	31 наурызда аяқталған үш ай	
	2025 жыл (аудиттелмеген)	2024 жыл (аудиттелмеген)
Жалақы және басқа да қысқа мерзімді төлемдер	53,068	35,216
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы	4,686	4,686
Өлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	7,544	4,411
Аға басшы персоналға сыйақы жиыны	65,298	44,313

24. Капиталдың жеткіліктілігі

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

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қоғам капиталға қатысты барлық сыртқы белгіленген талаптарды толық орындады.

Қоғам үшін капиталды басқарудың негізгі мақсаты капиталға қатысты сыртқы талаптардың сақталуын қамтамасыз етуден және қызметті жүзеге асыру және акционерлік құнды барынша арттыру үшін қажетті жоғары несиелік рейтинг пен капиталдың жеткіліктілік нормативтерін сақтаудан тұрады.

Қоғам өз капиталының құрылымын басқарады және оны жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің экономикалық жағдайлары мен тәуекел сипаттамаларындағы өзгерістер аясында түзетеді.

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан активтердің кемінде 6% көлемінде 1 деңгейдегі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1); тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6% көлемінде капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k1-2); тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып, өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12% көлемінде капитал жеткіліктілігінің жалпы коэффициентін (k1-3) сақтауды талап етеді.

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

2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айда

мың теңге

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ талаптарына сәйкес есептелген Қоғам капиталының жеткіліктілік коэффициенттері келесідей болды:

	2025 жылғы 31 наурыз (аудиттелмеген) ен)	2024 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейдегі капитал	463,785,603	410,503,450
2-деңгейдегі капитал	77,887,796	53,261,372
Капиталдың жиыны	541,673,399	463,764,822
Тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер	1,080,901,765	1,040,968,369
Шарттық және шартты міндеттемелер	152,304,216	125,061,789
Операциялық тәуекел	71,051,802	71,051,802
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1)	28.34%	26.90%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-2)	37.61%	35.21%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k1-3)	28.69%	23.95%

25. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Есепті кезеңнен кейін Қоғам келесі тартуларды жүзеге асырды:

- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын қаржыландыру мақсаттары үшін 2025 жылғы желтоқсан мен 2026 жылғы қарашада өтеу мерзімі 0.01% номиналды мөлшерлеме бойынша 10,000,000 мың теңге сомасына 1 транш (аудиттелмеген);

- "Бәйтерек" ҰБХ" АҚ-дан облигациялық қарыздар:

- 2025 жылғы 07 сәуірде көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын қаржыландыру мақсатында 15 ай мерзімге 17,50% номиналды мөлшерлеме бойынша 100,000,000 мың теңге сомасына. Облигациялар бойынша купондық сыйақы Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы № 457 бұйрығымен бекітілген облигациялар бойынша купондық сыйақыны субсидиялау ережелері шеңберінде 100% субсидиялауға жатады;

- 2025 жылғы 10 сәуірде тамақ өнеркәсібі саласындағы қайта өңдеу кәсіпорындарын қаржыландыру мақсаттары үшін 12 ай мерзімге 17,20% номиналды мөлшерлеме бойынша 44,300,000 мың теңге сомасына. Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Орынбасары - Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2018 жылғы 26 қазандағы № 436 бұйрығымен бекітілген Агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несие беру, сондай-ақ ауыл шаруашылығы жануарларын, техникасы мен технологиялық жабдықтарын сатып алуға лизинг кезінде сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау ережелерінде көзделген қаржы институттарын тікелей субсидиялаудың жаңа механизмі шеңберінде Қоғам Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен субсидиялар алады, осыны ескере отырып, аталған облигациялық қарыз есебінен қаржыландыру жеңілдікті шарттармен жүзеге асырылатын болады.