

**«Аграрлық несие корпорациясы
«Акционерлік қоғамы»**

**Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық
есептілік**

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін

МАЗМҰНЫ

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

Қаржылық жағдай туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	3
Пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	4
Жиынтық табыс туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	5
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	6
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есеп	7
Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілікке таңдамалы түсіндірме жазбалар	8-38

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

	<i>Ескерт- пе</i>	<i>2025 жылғы 31 наурыз</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	4	575,734,691	430,783,789
Несие ұйымдарындағы қаражат		2,355,699	2,433,970
Банктерге берілген несиелер	5	42,839,659	78,341,329
Клиенттерге берілген несиелер	6	869,783,360	832,619,650
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	7	530,333,599	553,719,699
Сатуға арналғандар ретінде жіктелген активтер		614,306	977,094
Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі		37,615,232	37,615,232
Негізгі қаражат		2,034,548	2,045,605
Материалдық емес активтер		752,630	790,858
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар		9,877,800	10,820,302
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер		1,500,948	134,115
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақының алдын ала төлемі		12,237,547	25,836,773
Өзге активтер		42,646,439	15,122,011
Активтердің жиыны		2,128,326,458	1,991,240,427
Міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	8	85,074,301	84,563,613
Үкімет алдындағы берешек	9	101,040,109	62,631,531
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	10	158,435,274	169,595,336
Несиелік ұйымдардың қаражаты	11	70,906,091	82,680,223
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	12	1,015,527,591	976,678,478
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері		1,531,611	2,497,881
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		-	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер		11,112,329	10,354,033
Мемлекеттік субсидиялар	13	67,535,502	94,400,466
Өзге міндеттемелер		34,044,167	14,960,349
Міндеттемелердің жиыны		1,545,206,975	1,500,726,291
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	14	428,284,724	428,284,724
Резервті капитал	14	28,568,552	28,568,552
Бөлінбеген пайда/(жинақталған шығындар)		126,266,207	33,660,860
Меншікті капиталдың жиыны		583,119,483	490,514,136
Міндеттемелер мен меншікті капиталдың жиыны		2,128,326,458	1,991,240,427
Бір қарапайым акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	14	1,363.67	1,146.73

Кайрат Каертарович Сапулатов

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Галия Даировна Кусаинова

Бас бухгалтердің м.а.

Қоса беріліп отырған 8-ден 38-ге дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме жазбалар осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРААНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП**2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін***мың теңге*

Ескертпе	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2025 жылы*	2024 жылы*
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кірістер		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	16,669,700	7,398,176
Несие ұйымдарындағы қаражат	20,797	
Банктерге берілген несиелер	2,481,793	926,923
Клиенттерге берілген несиелер	40,082,399	31,205,043
Инвестициялық бағалы қағаздар	3	4
	59,254,692	39,530,146
Өзге пайыздық кірістер		
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	20,608,249	18,761,935
	79,862,941	58,292,081
Пайыздық шығыстар		
Акционер алдындағы берешек	(1,941,398)	(2,109,089)
Қазақстан Республикасының Үкіметі алдындағы берешек	(2,338,528)	(4,440,930)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	(4,014,573)	(4,391,166)
Несиелік ұйымдардың қаражаты	(2,729,000)	(4,349,639)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(30,144,153)	(12,665,857)
	(41,167,652)	(27,956,681)
Таза пайыздық кіріс	38,695,289	30,335,400
Несиелік шығындар бойынша кірістер/(шығыстар)	15 57,113,473	(7,910,690)
Несиелік шығындар бойынша шығындарды шегергендегі таза пайыздық кіріс	95,808,762	22,424,710
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза кіріс/шығын	(113,011)	29,690
Персоналға жұмсалған шығыстар	(3,643,115)	(2,863,401)
Өзге операциялық шығыстар	(1,226,657)	(1,218,759)
Өзге кірістер/(шығыстар), нетто	16 2,929,163	(4,432,901)
Пайыздық емес шығыс	(2,053,620)	(8,485,371)
Салық салуға дейінгі пайда	93,755,142	13,939,339
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	(1,149,795)	3,360
Кезеңдегі пайда	92,605,347	13,942,699

Кайрат Каерттарович Сапулатов



Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Галия Даировна Қусаннова

Бас бухгалтердің м.а.

Қоса беріліп отырған 8-ден 38-ге дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме жазбалар осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін

мың теңге

Ескертпе	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2025 жылы	2024 жылы
Кезеңдегі пайда	92,605,347	13,942,699
Кезең ішіндегі өзге жиынтық табыс	—	—
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны	92,605,347	13,942,699

Кайрат Каертарович Сапулатов

Галия Даировна Қусаинова



Баскарма Төрағасының орынбасары, Баскарма мүшесі

Бас бухгалтердің м.а.

Қоса беріліп отырған 8-ден 38-ге дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме жазбалар осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП

2025 жылы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін

Мың теңге

Ескертпе	Акционерлік капитал	Резервті капитал	Бөлінбеген пайда / жинақталған шығын	Жыны
2024 жылы 1 қантарға	428,284,724	19,704,422	2,859,396	450,848,542
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	13,942,699	13,942,699
Акционерлік капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Резервті капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Акционерге бөлу (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Өзге өзгерістер	-	-	-	-
2024 жылы 31 наурызға	428,284,724	19,704,422	16,802,095	464,791,241
2025 жылы 1 қантарға (аудиттелмеген)	428,284,724	28,568,552	33,660,860	490,514,136
Кезең ішіндегі жиынтық табыстың жиыны (аудиттелмеген)	-	-	92,605,347	92,605,347
Еңгілес ұйымдарды сатып алуға байланысты акциялар шығару	-	-	-	-
Резервті капиталды ұлғайту (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Төленген дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	-
Өзге өзгерістер	-	-	-	-
2025 жылы 31 наурызға	428,284,724	28,568,552	126,266,207	583,119,483



Кайрат Каертарович Сапулатов

Басқарма Төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі

Галия Даировна Кусинова

Бас бухгалтердің м.а.

АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ЕСЕП**2025 жылы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін**

мың теңгемен

		31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
		Ескертпе	
		2025 жылы	2024 жылы
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Алынған пайыздар		58,009,339	42,723,101
Төленген пайыздар		(15,502,596)	(18,809,409)
Персоналға төленген шығыстар		(4,236,428)	(3,389,939)
Алынған/төленген өзге операциялық кірістер/(шығыстар)		27,487	(1,045,004)
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары		38,297,802	19,478,749
<i>Операциялық активтерді таза (ұлғайту) / азайту</i>			
Банктерге берілген несиелер		36,543,434	(18,294,461)
Клиенттерге берілген несиелер		6,676,593	(10,888,108)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек		32,123,892	2,869,835
Өзге активтер		(20,990,323)	(2,455,328)
<i>Операциялық міндеттемелерді таза ұлғайту/(азайту)</i>			
Мемлекеттік субсидиялар		250,836	(220,174)
Өзге міндеттемелер		14,926,530	991,944
Корпоративтік табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметте ақшалай қаражатты таза пайдалану		107,828,764	(8,517,543)
Төленген корпоративтік табыс салығы		(4,126,494)	(1,944,024)
Операциялық қызметте ақша қаражатын таза пайдалану		103,702,270	(10,461,567)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Бағалы қағаздарды өтеуден түсетін түсімдер		97	71
Негізгі құралдардың түсуі/сатып алынуы		(183,224)	(253,032)
Бірлестік нәтижесінде түсу		-	-
Инвестициялық қызметте ақшалай қаражаттың таза түсімі/(пайдаланылуы)		(183,127)	(252,961)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы			
Қазақстан Республикасының Үкіметінен қарыздар тартудан түсетін түсімдер		9	40,000,000
Қазақстан Республикасы Үкіметінің қарыздарын өтеу		9	(1,500)
Акционерден қарыздарды өтеу		8	(714,286)
Сыртқы қарыздар алу		11	-
Сыртқы қарыздарды өтеу		11	(12,100,000)
Борыштық бағалы қағаздарды шығару		12	29,429,200
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу		12	-
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан қарыз тартудан түсетін түсімдер		10	1,000,000
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешекті өтеу		10	(16,161,512)
Қаржы қызметінен ақшалай қаражаттың таза түсімі		41,451,902	118,886,048
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері		(21,706)	(60,002)
Күтілетін несиелік шығындардың ақша қаражаттарына және олардың баламаларына әсері		1,563	(2,475)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өзгеруі		144,950,902	108,109,043
Кезеңнің басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары		430,783,789	168,988,929
Кезең соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары		575,734,691	277,097,972

Кайрат Каертарович Сапулов

Галия Даировна Кусайнова

Баскарма Төрағасының орынбасары, Баскарма мүшесі

Бас бухгалтердің м.а.

Қоса беріліп отырған 8-ден 38-ші дейінгі беттердегі таңдамалы түсіндірме жазбалар осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

1. Есеп беретін кәсіпорын

Осы аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қоғам» не «Компания») және оның еншілес кәсіпорынының (бұдан әрі – «Топ») қаржылық есептілігін қамтиды.

Қоғам Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес акционерлік қоғам нысанында *«Аграрлық секторды несиелеу мәселелері туралы»* Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2001 жылғы 25 қаңтардағы № 137 Қаулысымен құрылды. Қоғам 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 лицензия негізінде қызметті 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 жолымен аграрлық саланы индустрияландыруға және әртараптандыруға жәрдемдесу, тиісті лицензия негізінде банктік қарыз операцияларын жүзеге асыру, несие беру жолымен 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, қаржы институттарын қорландыру, заңды тұлғаларды агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің исламдық қағидаттары бойынша қаржыландыру мақсаттары үшін исламдық қаржы құралдарын және заң актілерінде тыйым салынбаған және Жарғыда көзделген Қоғамның мақсаттары мен міндеттеріне жауап беретін өзге де қызмет түрлерін пайдалана отырып 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 жағдай бойынша Қоғамның Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген 19 филиалы (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша - 19 филиал) бар.

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам негізгі қызметі: Агроөнеркәсіптік кешендегі лизингтік қызметті, агроөнеркәсіптік кешенді несиелеуді, агроөнеркәсіптік кешенді дамытуға бағытталған республикалық бюджеттік және өзге де бағдарламаларды іске асыруға қатысуды қамтитын «ҚазАгроҚаржы» АҚ (еншілес кәсіпорын) иелігіндегі 100% үлеске ие болды.

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша «Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бәйтерек» немесе «Акционер») Топтың 100% акциясына иелік етеді.

Топтың түпкі меншік иесі Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады.

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

Қазақстан Республикасында шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттары

Топтың қызметі Қазақстанда жүзеге асырылады. Тиісінше, дамушы нарықтың ерекшеліктеріне тән Қазақстанның экономикасы мен қаржы нарықтары Топтың бизнесіне әсер етеді. Құқықтық, салықтық және әкімшілік жүйелер дамуын жалғастыруда, алайда олардың талаптарын түсіндірудің екіұштылығы тәуекелімен ұштасады, олар сондай-ақ жиі өзгерістерге ұшырайды, бұл өзге заңдық және фискалдық кедергілермен бірге Қазақстанда бизнес жүргізетін кәсіпорындар үшін қосымша проблемалар туғызады. Қазақстандық теңгенің құнсыздануы және әлемдік нарықтардағы мұнай бағасының тұрақсыздығы да шаруашылық қызметті жүзеге асыру шарттарының белгісіздік деңгейін арттырады.

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 әсер етеді. Санкцияларды енгізу нәтижесінде әлемнің көптеген елдерінде пикізат пен азық-түлік тауарларының бағасы өсті, ресурстарды жеткізу арасындағы белгіленген байланыстар бұзылды, бағаларға инфляциялық әсер байқалды, сарапшылар сонымен қатар әлемдік өнеркәсіп үшін экономикалық салдарын болжайды.

Ұсынылған аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік басшылықтың қаржы-шаруашылық қызметті жүзеге асырудың қазіргі жағдайларының Топтың қызметінің нәтижелері мен қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалауын көрсетеді. Болашақ шаруашылық жағдайларының нақты әсері олардың басшылығының бағалауынан өзгеше болуы мүмкін.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛАҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛАҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

2. Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындаудың негізгі принциптері

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезең үшін қоса беріліп отырған қысқартылған аралық қаржылық есептілік «Аралық қаржылық есептілік» ХҚЕС (IAS) 34 сәйкес дайындалды. Осы есептіліктің құрамына 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және көрсетілген күні аяқталған жыл бойынша соңғы жылдық қаржылық есептіліктен кейін болған Қоғамның қаржылық жағдайындағы және оның қызметінің нәтижелеріндегі өзгерістерді түсіну үшін қажетті елеулі оқиғалар мен операцияларды түсіндіретін таңдалған ескертпелер енгізілді. Бұл аралық қысқартылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес дайындалған толық жылдық есептілік үшін ашылуы талап етілетін толық ақпаратты қамтымайды.

Аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілік «Есеп саясатының негізгі ережелері» бөлімінде аталғандарды қоспағанда, нақты шығындар бойынша бағалауды есепке алу Кағидатына сәйкес дайындалды.

Осы қысқартылған шоғырландырылған аралық қаржылық есептілік бір қарапайым акцияға есептегендегі немесе егер өзгеше көрсетілмесе, деректерді қоспағанда, мыңдаған қазақстандық теңгемен (бұдан әрі мәтіні бойынша – «мың теңге») ұсынылған.

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

3. Есеп саясатының маңызды ережелері

Осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікте қолданылатын есеп саясаты соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезінде Қоғам тарапынан қолданған саясатпен сәйкес келеді.

Осы аралық қысқартылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде Компания соңғы жылдық қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылатын есеп саясатының негізгі ережелерін пайдаланды.

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

Стандарттарға келесі түзетулер мен түсіндірулер Топтың аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде:

- «Кері жалға берумен сату кезіндегі жалдау бойынша міндеттеме» (ХҚЕС (IFRS) 16 түзетулер);
- *«Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді ретінде жіктеу» және «Ковенанттармен ұзақ мерзімді міндеттемелер» (ХҚЕС (IAS) 1 түзетулер);
- «Жеткізушілерді қаржыландыру туралы уағдаластықтар» (ХҚЕС (IAS) 7 және ХҚЕС (IFRS) 7 түзетулер);
- «Бір валютаны екіншісіне айырбастау мүмкін еместігі» (ХҚЕС (IAS) 21 түзетулер).

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енген стандарттарға жаңа түзетулер Топтың аралық қысқартылған шоғырландырылған қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

4. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына мыналар жатады:

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ағымдағы банктік шоттардағы ақша қаражаттары	92,053,260	69,188,200
«Кері РЕПО» операциясы	455,415,500	341,926,703
Өзге банктердегі депозиттер және «овернайт»	22,210,511	19,660,083
«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» республикалық мемлекеттік мекемесіндегі (бұдан әрі – «РММ») ағымдағы шоттағы ақшалай қаражат	6,064,707	19,652
	575,743,978	430,794,638
Күтілетін Несиелік шығындарға арналған резерв	(9,287)	(10,849)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	575,734,691	430,783,789

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламалары мерзімі өткен болып табымайды және несиелік тәуекелдің 1-сатысына жатады (2024 жылғы 31 желтоқсан: мерзімі өткен болып табымайды және несиелік тәуекелдің 1-сатысына 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» шкаласы бойынша айырбасталған өзге агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін:

	2025 жылғы 31 наурыз				
	Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шоты	Өзге банктердегі депозиттер және «овернайт»	«Кері репо» операциялары	Жиыны
Мерзімі өтпеген					
- «ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	—	6,064,707	—	—	6,064,707
- «BBB-»-тан «BBB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	43,690,231	—	508,756	—	44,198,987
- «BB-»-тан «BB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	44,626,525	—	21,701,750	—	66,328,275
- «B-»-тан «B+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	302	—	—	—	302
- берілген несиелік рейтингі жоқ	3,736,202	—	5	455,415,500	459,151,707
Құнысздануға арналған резерв шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	92,053,260	6,064,707	22,210,511	455,415,500	575,743,978
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(3,101)	(72)	(917)	(5,197)	(9,287)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	92,050,159	6,064,635	22,209,594	455,410,303	575,734,691

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

2024 жылы 31 желтоқсан					
Ағымдағы шоттар	«ҚР Қаржы министрінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шоты	Өзге банктердегі депозиттер және «овернайт»	«Кері репо» операциялары	Жиыны	
Мерзімі өтпеген					
- «ҚР Қаржы министрінің Қазынашылық комитеті» РММ ағымдағы шотындағы ақшалай қаражат (берілген несиелік рейтингі жоқ)	—	19,652	—	—	19,652
- «BBB-»-тан «BBB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	25,825,830	—	527,448	—	26,353,278
- «BB-»-тан «BB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	39,857,531	—	19,132,405	—	58,989,936
- «B-»-тан «B+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	1,740	—	—	—	1,740
- берілген несиелік рейтингі жоқ	3,503,099	—	230	341,926,703	345,430,032
Құнсыздануға арналған резерв шегерілгенге дейін қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	69,188,200	19,652	19,660,083	341,926,703	430,794,638
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(2,937)	—	(813)	(7,099)	(10,849)
Қолма-қол ақша қаражатын қоспағанда, ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	69,185,263	19,652	19,659,270	341,919,604	430,783,789

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ берілген несиелік рейтингі жоқ ағымдағы шоттардағы ақша қаражатының қалдықтары (2024 жылғы 31 желтоқсан: «Ситибанк Қазақстан» АҚ және «Қазпошта» АҚ).

2025 жылғы 31 наурызға Топ Қазақстан қор биржасында «кері репо» мәмілелерін жасасты, осы мәмілелер бойынша қамтамасыз ету Қазақстан Республикасы Қаржы министрінің, «Қазақстандық тұрақтылық қоры» АҚ және «Еуразиялық Даму Банкі» АҚ қазынашылық вексельдері болды. «Кері репо» шарттары бойынша теңгерімдік құны есепті күнге 455,410,303 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсанға – 341,919,604 мың теңге). 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы мәмілелердің теңгерімдік құны Топтың меншікті капиталының 10.00% - дан астамын құрайды.

Топтың банкте шоттары жоқ, онда ақша қаражаттарының қалдықтары мен олардың баламаларының жалпы сомасы меншікті капиталдың 10.00% - дан астамын құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

5. Банктерге берілген несиелер

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Екінші деңгейдегі банктерге берілген несиелер	43,013,114	78,507,796
	43,013,114	78,507,796
Күтілетін Несиелік шығындарға арналған 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 өткен болып табылмайды және несиелік тәуекелдің 1-сатысына жатады (2024 жылғы 31 желтоқсан: мерзімі өткен болып табылмайды және несиелік тәуекелдің 1-сатысына жатады).

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктерге берілген несиелердің несиелік сапасы «Standard & Poor's» рейтингтік агенттігінің немесе «Standard & Poor's» шкаласы бойынша айырбасталған өзге агенттіктердің рейтингтері негізінде ұсынылуы мүмкін

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімі өтпеген		
- «BBB»-тан «BBB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	28,798,005	61,164,090
- «BB»-тан «BB+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	6,408,587	7,939,818
- «B»-тан «B+»-қа дейінгі несиелік рейтингімен	7,806,522	9,403,888
	43,013,114	78,507,796
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(173,455)	(166,467)
Банктерге берілген несиелер	42,839,659	78,341,329

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың 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 пайыздық мөлшерлеме бойынша жылдық 1.50% - өтеу мерзімі 2026 жылғы 1 наурызда 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-ның жалпы сомасы 48,500,000 мың. 1.50% жылдық және өтеу мерзімі 2026 жылғы 10 наурызда (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 1,5% (аудиттелмеген)) несиелер берді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам 784,166 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде дисконтты (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 4,017,122 мың теңге (аудиттелмеген)) пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді нарықтық мөлшерлемелерден төмен бастапқы тану кезінде шығын ретінде және 57,021 мың теңге мөлшерінде дисконттың амортизациясы (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 110,678 мың теңге (аудиттелмеген)) тиісінше банктерге берілген несиелер бойынша өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе шығын туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте таныды. Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда аталған несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық 16.4% және 17.49% (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: жылдық 12.98%) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолданды.

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

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	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
Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер	226,252,813	212,608,134
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	270,281,710	269,153,447
	1,029,674,607	1,039,822,556
Күтілетін Несиелік шығындарға арналған резерв	(159,891,247)	(207,202,906)
Клиенттерге берілген несиелер	869,783,360	832,619,650

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

Клиенттерге берілген несиелердің құнсыздануына арналған резерв

Төменде 2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде заңды тұлғалар мен жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша күтілетін несиелік шығындарға (КНЗ) резервтің өзгеруіне жүргізілген талдау ұсынылады:

Заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	3,680,638	4,573,042	15,929,039	351,182	24,533,901
Құрылған немесе сатып алынған жаңа 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)
Дисконтты босату	-	-	390,817	23,687	414,504
Есептен шығару	-	-	(60,599)	-	(60,599)
2025 жылғы 31 наурызға	1,187,442	9,129,481	12,457,735	285,903	23,060,561

Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	1,868,603	1,109,897	50,521,095	214,141	53,713,736
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	41,687	-	-	-	41,687
Өтелген активтер	(3,965)	-	(87,448)	-	(91,413)
1 кезеңге ауыстыру	363,638	(363,638)	-	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(69,108)	69,108	-	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(5,971)	(593,990)	599,961	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(811,716)	31,873	(17,460,160)	(156,276)	(18,396,279)
Дисконтты босату	-	-	889,951	2,301	892,252
Есептен шығару	-	-	(428,290)	-	(428,290)
2025 жылғы 31 наурызға	1,383,168	253,250	34,035,109	60,166	35,731,693

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	4,044,827	1,605,479	64,560,426	8,953,347	79,164,079
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	1,498,285	146,835	-	-	1,645,120
Өтелген активтер	(278,380)	(54,545)	(845,956)	(235)	(1,179,116)
1 кезеңге ауыстыру	945,396	(921,857)	(23,539)	-	-
2 кезеңге ауыстыру	(73,054)	1,173,717	(1,100,663)	-	-
3 кезеңге ауыстыру	(69,997)	(257,425)	327,422	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	(2,424,375)	(724,083)	(16,421,116)	(3,650,648)	(23,220,222)
Дисконтты босату	-	-	967,203	440,569	1,407,772
Қалпына келтіру	-	-	-	-	-
Есептен шығару	-	-	(369,023)	(1,005)	(370,028)
2025 жылғы 31 наурызға	3,642,702	968,121	47,094,754	5,742,028	57,447,605

Келесі кестеде 2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша жалпы теңгерімдік құн мен резервтің өзгеруіне талдау келтірілген.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2025 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	2,944,914	1,970,972	43,759,913	1,115,391	49,791,190
Құрылған немесе сатып алынған жаңа активтер	141,091	-	72	2,667	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)	(3,051,663)	(64,525)	(6,052,925)
Дисконтты босату	-	-	673,089	57,422	730,511
Қалпына келтіру	-	-	124	-	124
Есептен шығару	-	-	(210,728)	(2,543)	(213,271)
2025 жылғы 31 наурызға	2,205,914	1,728,980	38,611,554	1,104,940	43,651,388

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне көктемгі дала жұмыстарын жүргізуді қолдау үшін несие беру жөніндегі «Кең-Дала» жыл сайынғы мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде Қоғам жалпы сомасы 28,250,000 мың теңгеге (аудиттелмеген) несиелер берді (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 55,753,281 мың теңге (аудиттелмеген)) нарықтық мөлшерлемеден төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша жылдық 1.50% (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған кезең үшін: жылдық 1.50% (аудиттелмеген)) және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 2025 жылғы наурызға дейін). Қоғам бастапқы тану кезінде 3,164,426 мың теңге (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай үшін: 8,112,813 мың теңге (аудиттелмеген)) мөлшерінде дисконтты және 351,827 мың теңге мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты (аудиттелмеген) мойындады (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 819,431 мың теңге (аудиттелмеген)) «өзге кірістер, нетто» және клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер құрамындағы пайда немесе шығын туралы шоғырландырылмаған аралық қысқартылған есепте таныды. 3,164,426 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшеріндегі (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 8,112,813 мың теңге (аудиттелмеген)) мөлшеріндегі пайыздық мөлшерлемелер бойынша несиелерді бастапқы танудан болған шығын алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған алынған мемлекеттік субсидия). Қоғам паріттар бойынша болашақ акция ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген несиелердің әділ құнын бағалау үшін жылдық (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай: жылдық 17.20%-дан 21.60%-ға дейін (аудиттелмеген)) 20.18%-дан 22.13%-ға дейінгі есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

Мың теңге

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) (үш ай ішінде, 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған: 316,652 мың теңге (аудиттелмеген)). Қоғам жоғарыда аталған қарыздардың әділ құнын бастапқы тану кезінде шарттар бойынша болашақ ақша қаражаттарының ағындарын дисконттау жолымен бағалау үшін жылдық 20.18% -22.80% (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 17.20% -21.60%) диапазонындағы есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 115,455 мың теңге мөлшерінде (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 129,479 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемемен берілген осы несиелерді бастапқы танудан келтірілген шығын өзге шығыстардың құрамында танылды және мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді (13 Ескертпе).

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). Қоғам шарттар бойынша болашақ ақша қаражатының ағындарын дисконттау арқылы бастапқы тану кезінде жоғарыда көрсетілген қарыздардың әділ құнын бағалау үшін жылдық 20.18%-дан 22.80%-ға дейінгі диапазондағы (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 17.20% -21.60%) есептік нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды. 201,264 мың теңге мөлшерінде (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 610,776 мың теңге) нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша берілген осы несиелерді бастапқы танудан келтірілген шығын өзге шығыстардың құрамында танылды және алынған мемлекеттік субсидия есебінен толық өтелді.

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне көктемгі егіс жұмыстарын жүргізу үшін несие беру жөніндегі «Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде Қоғам жалпы сомасы 99,930,376 мың теңгеге (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болмаған) пайыздық мөлшерлемелер бойынша нарықтық мөлшерлемелерден жылдық 1.50%-дан 5%-ға дейінгі диапазонда (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болған жоқ) және өтеу мерзімі 2026 жылғы наурызға дейін төмен несиелер берді. Қоғам бастапқы тану кезінде 14,401,712 мың теңге (аудиттелмеген) мөлшерінде дисконтты (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болған жоқ) және 1,878,987 мың теңге мөлшерінде дисконттың амортизациясынан пайыздық табысты (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: болған жоқ) таныған жағдайда пайда туралы немесе клиенттерге берілген несиелер бойынша тиісінше өзге шығыстар мен пайыздық кірістер құрамындағы шығын туралы есепте таныды. 14,401,712 мың теңге мөлшерінде (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 мөлшерінде (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.

Өзінің жалпы операциялық қызметі барысында Қоғам ауыл шаруашылығы өнеркәсібіндегі қызметті жүзеге асыратын қарыз алушыларға нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша несиелер береді. 1,257,440 мың теңге мөлшерінде (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 3,219,349 мың теңге (аудиттелмеген) (17 ескертпе) 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 диапазондағы есептелген нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді пайдаланды.

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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

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

<i>Заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге берілген несиелер</i>	<i>1 кезең</i>	<i>2 кезең</i>	<i>3 кезең</i>	<i>СҚНҚ</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығынға арналған резерв	1,507,919	7,093,376	11,819,121	141,792	20,562,208
Құрылған немесе сатып алынған жаңа 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	(83,798)	(775,082)	103,326	23,393	(732,161)
Дисконтты босату	-	-	279,980	-	279,980
Есептен шығару	-	-	-	-	-
2025 жылғы 31 наурызға	1,813,264	8,299,848	11,816,786	148,644	22,078,542

<i>Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер</i>	<i>1 кезең</i>	<i>2 кезең</i>	<i>3 кезең</i>	<i>СҚНҚ</i>	<i>Жиыны</i>
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған 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 3	(961,754)	-	961,754	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ	(391,208)	(208,819)	(1,464,457)	(131,192)	(2,195,676)
Дисконтты босату	-	-	890,668	-	890,668
Есептен шығару	-	-	-	-	-
2025 жылғы 31 наурызға	3,565,345	229,508	36,361,938	794,574	40,951,365

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	6,928,409	5,386,197	72,714,274	4,064,526	89,093,406
Құрылған немесе сатып алынған жаңа 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	(581,899)	(5,242,739)	5,824,638	-	-
Кезеңдер арасындағы аударымдар мен бастапқы деректердің өзгеруі нәтижесінде бір жылдағы КНЗ өзгерістері	925,638	210,614	(929,342)	188,591	395,501
Дисконтты босату	-	-	2,837,999	-	2,837,999
Қалпына келтіру	-	-	576,548	-	576,548
Есептен шығару	-	-	-	-	-
2025 жылғы 31 наурызға	7,771,322	233,317	81,606,475	4,206,760	93,817,874

Келесі кестеде 2024 жылдың 31 наурызында аяқталған үш ай ішінде жеке тұлғаларға берілген несиелер бойынша жалпы теңгерімдік құн мен резервтің өзгеруіне талдау келтірілген.

Жеке тұлғаларға берілген несиелер

	1 кезең	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	4,698,220	2,347,385	32,446,314	376,668	39,868,587
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	2,014,893	(1,835,493)	(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)
Дисконтты босату	-	-	908,279	-	908,279
Қалпына келтіру	(466,197)	-	(5,747)	-	(471,944)
Есептен шығару	-	-	4	-	4
2025 жылғы 31 наурызға	4,844,469	406,705	33,321,479	468,945	39,041,598

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

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

Заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурызға				
	1 кезең 12 айлық КНЗ	2 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	3 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	СҚНҚ	Жиыны
		шығындар	шығындар		
- мерзімі өтпеген	258,579,343	93,789,742	21,878,794	1,425,166	375,673,045
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	1,351,533	8,548,380	10,835,763	1,461,916	22,197,592
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	20,378,513	3,440,988	-	23,819,501
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	3,374,879	151,037	3,525,916
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	259,944	12,415,559	150,141	12,825,644
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	4,765,750	-	4,765,750
	259,930,876	122,976,579	56,711,733	3,188,260	442,807,448
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(1,187,442)	(9,129,481)	(12,457,735)	(285,903)	(23,060,561)
	258,743,434	113,847,098	44,253,998	2,902,357	419,746,887

Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурызға				
	1 кезең 12 айлық КНЗ	2 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	3 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	СҚНҚ	Жиыны
		шығындар	шығындар		
- мерзімі өтпеген	21,489,941	550,553	15,218,546	30,111	37,289,151
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	400,314	-	3,623,943	197,577	4,221,834
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	373,607	59,747	-	433,354
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	1,584,233	-	1,584,233
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	21,114,392	-	21,114,392
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	25,673,473	16,199	25,689,672
	21,890,255	924,160	67,274,334	243,887	90,332,636
Күтілетін Несиелік шығындарға арналған 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

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

2025 жылғы 31 наурызға					
	1 кезең 12 айлық ҚНЗ	2 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар		3 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	
		СҚНҚ		Жиыны	
Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	111,393,806	3,096,119	34,023,878	6,233,542	154,747,345
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	8,539,081	628,247	1,619,578	21,784	10,808,690
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	1,922,649	7,599,608	1,998,219	11,520,476
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	512,454	606,938	1,119,392
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	5,594,260	2,596,478	8,190,738
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	39,866,172	—	39,866,172
	119,932,887	5,647,015	89,215,950	11,456,961	226,252,813
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(3,642,702)	(968,121)	(47,094,754)	(5,742,028)	(57,447,605)
	116,290,185	4,678,894	42,121,196	5,714,933	168,805,208
2025 жылғы 31 наурызға					
	1 кезең 12 айлық ҚНЗ	2 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар		3 кезең Несиелік- құнсызданбағ ан активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	
		СҚНҚ		Жиыны	
Жеке тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	179,988,464	6,157,602	21,256,214	1,843,681	209,245,961
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	8,626,370	1,119,558	4,162,120	42,676	13,950,724
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	2,560,209	2,874,205	21,139	5,455,553
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	36,615	2,225,878	30,228	2,292,721
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	11,681,334	93,310	11,774,644
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	27,005,157	556,950	27,562,107
	188,614,834	9,873,984	69,204,908	2,587,984	270,281,710
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(2,205,914)	(1,728,980)	(38,611,554)	(1,104,940)	(43,651,388)
	186,408,920	8,145,004	30,593,354	1,483,044	226,630,322

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

2024 жылғы 31 наурызға					
	1 кезең 12 айлық ҚНЗ	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
		Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар		
Заңды тұлғаларға-несиелік серіктестіктерге берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	322,030,338	66,573,854	31,275,617	2,776,647	422,656,456
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген;	6,428,693	6,450,666	7,994,511	-	20,873,870
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	4,320,657	6,637,126	151,006	11,108,789
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	30,448	5,007,159	45,971	5,083,578
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	731,830	-	731,830
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	5,260,126	-	5,260,126
	328,459,031	77,375,625	56,906,369	2,973,624	465,714,649
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(3,680,638)	(4,573,042)	(15,929,039)	(351,182)	(24,533,901)
	324,778,393	72,802,583	40,977,330	2,622,442	441,180,748
2024 жылғы 31 желтоқсанға					
	1 кезең 12 айлық ҚНЗ	2 кезең	3 кезең	СҚНҚ	Жиыны
		Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	Несиелік- құнсызданба ған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар		
Инвестициялық жобаларды жүзеге асыру үшін заңды тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	20,971,942	1,576,252	17,369,932	222,089	40,140,215
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	566,638	976,726	6,403,905	-	7,947,269
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	244,697	-	-	244,697
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	2,963,354	-	2,963,354
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	-	14,488,287	14,924	14,503,211
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	26,547,580	-	26,547,580
	21,538,580	2,797,675	67,773,058	237,013	92,346,326
Күтілетін Несиелік шығындарға арналған резерв	(1,868,603)	(1,109,897)	(50,521,095)	(214,141)	(53,713,736)
	19,669,977	1,687,778	17,251,963	22,872	38,632,590

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

	2024 жылғы 31 желтоқсанға				
	1 кезең 12 айлық КНЗ	2 кезең Несиелік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	3 кезең Несиелік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	СҚНҚ	Жиыны
Өзге заңды тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	100,599,773	4,717,930	28,383,673	7,552,894	141,254,270
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	2,052,040	41,547	12,856,186	-	14,949,773
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	2,728,626	2,165,264	18,478	4,912,368
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	3,927,068	2,184,425	6,111,493
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	5,080,417	399,157	5,479,574
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	39,900,656	—	39,900,656
	102,651,813	7,488,103	92,313,264	10,154,954	212,608,134
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(4,044,827	(1,605,479)	(64,560,426)	(8,953,347)	(79,164,079)
	98,606,986	5,882,624	27,752,838	1,201,607	133,444,055

2024 жылғы 31 желтоқсанға					
	1 кезең	2 кезең	3 кезең		
	12 айлық КНЗ	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	Несиелік-құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	СКНҚ	Жиыны
Жеке тұлғаларға берілген несиелер					
- мерзімі өтпеген	175,124,851	5,220,075	22,646,840	1,730,567	204,722,333
- 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	9,439,146	1,068,277	5,201,616	110,920	15,819,959
- 31 күннен артық және 60 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	5,587,272	3,340,710	42,194	8,970,176
- 61 күннен астам және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	3,829,381	-	3,829,381
- 91 күннен артық және 360 күннен аз мерзімге кешіктірілген	—	—	10,263,938	522,747	10,786,685
- 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	—	—	24,913,575	111,338	25,024,913
	184,563,997	11,875,624	70,196,060	2,517,766	269,153,447
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(2,944,914)	(1,970,972)	(43,759,913)	(1,115,391)	(49,791,190)
	181,619,083	9,904,652	26,436,147	1,402,375	219,362,257

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАҢДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

7. Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек

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

	<i>2025 жылғы 31 наурыз</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Бір жылдан кем	170,889,635	167,738,288
1-ден 2 жылға дейін	112,495,058	114,796,496
2-ден 3 жылға дейін	117,349,192	118,570,314
3-тен 4 жылға дейін	113,396,029	120,329,433
4-тен 5 жылға дейін	107,203,099	112,965,372
5 жылдан жоғары	260,820,099	297,208,530
Ең төменгі жалдау төлемдері	882,153,112	931,608,433
Табылмаған қаржылық кірісті шегергенде		
Бір жылдан кем	(11,305,790)	(9,160,415)
1-ден 5 жылға дейін	(141,662,559)	(143,783,352)
5 жылдан жоғары	(131,613,708)	(152,387,604)
Табылмаған қаржылық табысты шегергенде, жиыны	(284,582,057)	(305,331,371)
Күтілетін несиелік шығындар үшін бағалау резерві	(67,237,456)	(72,557,363)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	530,333,599	553,719,699

АРАЛЫҚ ҚЫСҚАРТЫЛҒАН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЕСКЕРТПЕЛЕР

мың теңге

Қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы

Төмендегі кестеде 2025 жылығы 31 наурыздағы жағдай бойынша қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы туралы ақпарат берілген:

	2025 жылығы 31 наурыз				
	1 кезең 12 айлық күтілетін несиелік шығындар	2 кезең Несиелік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	3 кезең Несиелік- құнсызданбаған активтер бойынша бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындар	СҚНҚ Сатып алынған немесе құрылған несиелік- құнсызданған	Жиыны
– мерзімі өтпеген	345,197,308	31,626,506	52,510,742	45,889	429,380,445
– 30 күннен аз мерзімге кешіктірілген	20,931,618	6,714,337	8,978,176	-	36,624,131
– 31 күннен артық және 90 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	28,465,014	11,691,731	-	40,156,745
– 91 күннен астам және 180 күннен аз мерзімге кешіктірілген	-	6,098,736	7,013,557	-	13,112,287
– 181 күннен астам және 1 жылдан аз мерзімге кешіктірілген	-	-	42,611,781	24,395	42,636,176
– 1 жылдан астам мерзімге кешіктірілген	-	-	35,661,271	-	35,661,271
	366,128,926	72,904,587	158,467,258	70,284	597,571,055
Шығынға арналған бағалау резерві	(3,514,022)	(6,943,731)	(56,760,715)	(18,988)	(67,237,456)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің жиыны	362,614,904	65,960,856	101,706,543	51,296	530,333,599

Төмендегі кестеде 2024 жылығы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жалдау портфелінің несиелік сапасы туралы ақпарат берілген:

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

8. Акционер алдындағы берешек

	Өтеу күні	Жылына номиналды пайыздық мөлшерлемесі, %	Валюта	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
№26 келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	18,292,602	18,141,783
№25 келісім бойынша қарыз	2041 жылғы 10 ақпан	1.02%	Теңге	13,486,899	13,367,595
№32 келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	12,210,654	12,066,785
№101 келісім бойынша қарыз	2033 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	9,670,719	9,490,406
№135 келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	6,614,596	6,491,267
№136 келісім бойынша қарыз	2032 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	6,614,596	6,491,267
№20 келісім бойынша қарыз	2034 года 31 қаңтар	1.00%	Теңге	4,811,290	5,431,133
№43 келісім бойынша қарыз	2034 жылғы 21 маусым	0.28%	Теңге	4,167,065	4,021,183
№76 келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	2,739,977	2,690,594
№34 келісім бойынша қарыз	2034 жылғы 28 қыркүйек	1.00%	Теңге	2,352,473	2,311,862
№85 келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	2,054,020	2,036,834
№122 келісім бойынша қарыз	2025 жылғы 14 желтоқсан	1.00%	Теңге	2,059,410	2,022,904
				85,074,301	84,563,613

2025 жылғы 31 наурызда және 2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде Топ акционерден қарыз алған жоқ.

2024 жылғы 31 наурыздағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ акционер алдындағы берешек бойынша шектеу шарттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

9. Үкімет алдындағы берешек

2025 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың ішінде Қоғам ҚР Қаржы министрлігінен жылдық 0.01% номиналды пайыздық мөлшерлемесімен және 2025 жылғы 15 желтоқсанда өтеу мерзімімен жалпы сомасы 40,000,000 мың теңге (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-ескерту) 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-ескерту) несие беруге бағытталды (аудиттелмеген).

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

2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш айдың 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.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

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 одан әрі нысаналы мақсатын орындау шартымен жалпы сомасы 48,500,000 мың теңгеге (5-ескертілме), сондай-ақ клиенттерге жалпы сомасы 55,753,281 мың теңгеге (6-ескертілме) (аудиттелмеген) несие беруге бағытталды.

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

10.Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек

	Иске асыру кезеңі	Жылына номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Валюта	2025 жылғы	
				31 наурыз 2024 жылғы	31 желтоқсан
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2025-2033 жылдары	0.01%	Теңге	157,059,306	168,265,309
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы қарыздар	2027-2029 жылдары	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 мөлшерінде 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 жылғы 13 наурызға дейін.

2025 жылдың 31 наурызындағы және 2024 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Топ несие берушілермен келісімдердің шектеу шарттарын сақтауға байланысты талаптарды орындады.

11.Несиелік ұйымдардың қаражаты

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша несиелік ұйымдардың қаражатына мыналар кіреді:

	Валюта	Өтеу мерзімі	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстан Халық банкі» АҚ	Теңге	2027-2029 года	60,944,451	60,938,976
«Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ	Теңге	2038-2042 года	9,961,640	9,635,824
«Ситибанк Қазақстан» АҚ	Теңге	2025 год	-	12,105,423
Несиелік ұйымдардың қаражаты			70,906,091	82,680,223

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың «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 мөлшерінде негізгі борышты жоспарлы өтеуді жүзеге асырды, сондай-ақ 2025 жылғы 04 ақпанда «Ситибанк Қазақстан»

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР*мың теңге*

АҚ-дағы ашық несиелік желі шенберінде 3,300,000 мың теңге мөлшерінде негізгі борыштың қалдығын толық мерзімінен бұрын өтеуді жүзеге асырады.

2024 жыл ішінде «Ситибанк Қазақстан» АҚ-дан Қоғамның айналым қаражатын толықтыруға, мерзімі 1 жылға дейін және 15,75% -16.70% жылдық номиналды сыйақы мөлшерлемесімен 12,100,000 мың теңге сомасында Қарыз қаражаты тартылды.

2024 жыл ішінде Топ несиелік ұйымдардың қарыз қаражаты бойынша 26,083,333 мың теңге мөлшерінде негізгі борышты жоспарлы өтеуді жүргізді

12.Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Тенгемен номиналданған шығарылған борыштық бағалы қағаздар мынадай позицияларды қамтиды:

			Жылдық пайыздық мөлшерлемесі, %	Номиналды құны		Теңгерімдік құны	
	Орналасуы күні	Өтеу күні		2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
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 (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
Купондық облигациялар шығару	2024 жылғы 22 шілде	2031 жылғы 22 шілде	15.75%	100,000,000	100,000,000	99,972,165	99,971,539
Тұрақты кірісті облигациялар	2022 жылғы 28 шілде	2029 жылғы 28 шілде	16.85%	50,000,000	50,000,000	50,562,498	52,635,248
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
Купондық міндеттемелерді шығару	2024 жылғы 23 мамыр	2029 жылғы 23 мамыр	13.96%	50,000,000	50,000,000	51,468,401	50,420,528
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	2021 жылғы 20 тамыз	2028 жылғы 20 тамыз	11.90%	40,000,000	40,000,000	40,434,683	41,618,434
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	15.00%	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 05 наурыз	2030 жылғы 05 наурыз	3.39%	29,803,300	-	29,875,184	-
Тұрақты кірісті облигациялар (KZ2C000011435, AGKKpp3 транш 2)	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	2021 жылғы 21 желтоқсан	2031 жылғы 21 желтоқсан	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,797,981	25,079,216
Тұрақты кірісті облигациялар (3-ші облигациялық бағдарламаның 2-ші шығарылымы)	2023 жылғы 12 шілде	2030 жылғы 12 шілде	19,25%	20,000,000	20,000,000	20,789,060	21,755,843
Купондық міндеттемелерді шығару	2024 жылғы 30 қаңтар	2028 жылғы 30 қаңтар	15.75%	15,000,000	15,000,000	15,397,428	15,987,857
Купондық облигациялар шығару)	2022 жылғы 27 маусым	2025 жылғы 30 сәуір	13.00%	15,000,000	15,000,000	15,481,189	14,911,594

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

Купондық облигациялар шығару	2024 жылғы 30 қаңтар	2028 жылғы 30 қаңтар	15.75%	10,000,000	10,000,000	10,264,952	10,658,571
Тұрақты кірісті облигациялар	2022 жылғы 28 қараша	2025 жылғы 30 сәуір	14.50%	10,000,000	10,000,000	10,495,308	10,132,480
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
Тұрақты кірісті облигациялар (1-ші облигациялық бағдарламаның 1-ші шығарылымы), бизнесті біріктіру нәтижесінде танылған	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
Бизнесті 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
				991,147,099	961,343,799	1,015,527,591	976,678,478

2025 жылдың бірінші тоқсанында Топ номиналды құны 430,000 мың қытай юаны болатын облигацияның бір шығарылымын жүзеге асырды, бұл 29,803,300 мың теңге сомасына сәйкес келеді (KZ2C000013571), купондық сыйақының өзгермелі ставкасы, ол 1,44% + Shibor* 3 айлық ставкасы ретінде есептеледі, өтеу мерзімі 2030 жылғы 05 наурызға дейін. Облигациялар шығарудан түскен каражат агроөнеркәсіптік кешен субъектілерін қаржыландыру үшін пайдаланылады.

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

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша шектеу шарттарын орындау жөніндегі талаптарды сақтайды.

13.Мемлекеттік субсидиялар

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Агробизнесті дамыту бағдарламасы шеңберінде мемлекеттік және бюджеттік ұйымдардан және акционерден қарыз түрінде Қазақстан Республикасының Үкіметінен алынған мемлекеттік субсидиялар	64,843,997	91,960,531
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	67,535,502	94,400,466

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

Үкіметтен алынған мемлекеттік субсидиялар

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

	<i>31 наурызда аяқталған үш айда аудиттелмеген</i>	
	<i>2025 жыл</i>	<i>2024 жыл</i>
1 қантарға	91,960,531	63,147,121
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (9-ескертпе)	3,928,451	12,598,238
Несиелік ұйымдардың қаражатынан алынған мемлекеттік субсидиялар (11-ескертпе)		
Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыздарды өзгерту түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (9-ескертпе)		
Қазақстан Республикасының Үкіметінен жергілікті атқарушы органдардан қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар (10-ескертпе)	-	203,740
«Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған бағдарламасы» (бұдан әрі – «Іскер») шеңберінде қарыз алушыларға несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(115,455)	(129,479)
«Кен-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде банктерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (5-ескертпе)	(784,166)	(4,017,122)
«Кен-Дала2» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(14,401,712)	-
«Агробизнес облигациясы» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(1,069,741)	-
«Кен-Дала» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе) (өтелетін бөлік)	(3,164,426)	(8,112,813)
«Жұмыспен қамту 2020-2021 жол картасы» және «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	(201,264)	(610,776)
Холдингтен алынған қарыздар шеңберінде қарыз алушы клиенттерге несиелер беру үшін мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)	-	(718)
Мемлекеттік субсидияны пайдалану (6-ескертпе)		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша мемлекеттік субсидияларды кәдеге жарату (12-ескертпе)	(4,635,500)	-
Кезеңдік амортизация (16-ескертпе)	(6,672,721)	(1,139,012)
Мемлекеттік субсидиялар	64,843,997	61,939,179

Қазақстан Республикасының Үкіметінен Қаржы министрлігінен қарыз түрінде алынған мемлекеттік субсидиялар

Мемлекеттік субсидия бойынша міндеттеме бастапқы танылғаннан кейін Қоғам мемлекеттік бағдарламалардың шарттары орындалғаннан кейін қарыз алушыларға берілген жеңілдікті шарттардағы берешек сомасына сәйкес келетін соманы пайда немесе шығын құрамына жатқызады (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 шығын құрамына аударылған мемлекеттік субсидиялар (16-ескертпе) 26,126,820 мың теңгені құрады және «өзге де кірістерге, неттоға» енгізілді (2024 жылғы 31 наурызда аяқталған үш ай ішінде: 13,792,485 мың теңге).

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

Ауыл шаруашылығы министрлігінен алынған мемлекеттік субсидиялар

	<i>2025 жылғы 31 наурыз</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
1 қантарға	2,439,935	3,105,769
Кезең ішінде алынды	7,020,921	5,602,628
Ауыл шаруашылығы министрлігіне қайтарылды / Арнайы шарттарды орындаған нақты қарыз алушыларға берілді	(3,598,444)	(3,118,791)
Ерекше шарттарды орындаған нақты қарыз алушылардың есептелген пайыздары бойынша берешекті есептеу арқылы субсидияны пайдалану	(3,170,907)	(2,704,011)
	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. Меншікті капитал*Акционерлік капитал*

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғамның тіркелген және шығарылған қарапайым акцияларының саны 427,059,079 дананы құрайды, оларды жалғыз акционер толық төлеген (2024 жылғы 31 желтоқсан: 427,059,079 дана).

Резервті капитал

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топтың резервтік капиталы 28,568,552 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсанда – 28,568,552 мың теңге. Топтың саясатына сәйкес, резервтік капитал болашақ шығындарды және өзге де күтпеген тәуекелдер мен жағдайларды қоса алғанда, жалпы тәуекелдерді жабу үшін қалыптасады. Резервтік капитал Акционердің шешімі 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 Топ 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде бір қарапайым 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 қарапайым акцияның теңгерімдік құны келтірілген:

	<i>2024 жылғы 31 наурыз</i>	<i>2024 жылғы 31 желтоқсан</i>
Активтер	2,128,326,458	1,991,240,427
Материалдық емес активтерді шегергенде	(752,630)	(790,858)
Міндеттемелерді шегергенде	(1,545,206,975)	(1,500,726,291)
Таза активтер	582,366,853	489,723,278
Қарапайым акциялар саны, данала	427,059,079	427,059,079
Бір қарапайым акцияның теңгерімдік құны (теңгемен)	1,363.67	1,146.73

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

15. Несиелік шығындар бойынша шығыстар

Төмендегі кестеде 2025 жылдың 31 наурызында аяқталған үш айлық кезеңдегі пайда немесе шығын туралы аралық қысқартылған шоғырландырылған есепте көрсетілген қаржы құралдары бойынша КНЗ бойынша шығыстар келтірілген:

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2025 ЖЫЛЫ	2024 ЖЫЛЫ
Клиенттерге берілген несиелер (6-ескертуге)	49,684,634	785,261
Өзге қаржы активтері	1,567,857	(148,833)
Банктерге берілген несиелер (5-ескертуге)	(6,987)	(48,077)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек (7-ескертуге)	5,274,505	(8,531,907)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары (4-ескертуге)	1,562	(2,475)
Инвестициялық бағалы қағаздар	94	67
Несиелік сипаттағы шартты міндеттемелер (17-ескертуге)	591,808	35,274
Несиелік шығындар бойынша кірістер / (шығыстар)	57,113,473	(7,910,690)

16. Өзге кірістер / (шығындар), нетто

	31 наурызда аяқталған үш айлық кезеңде аудиттелмеген	
	2025 ЖЫЛЫ	2024 ЖЫЛЫ
Мемлекеттік субсидияларды пайдаланудан түсетін өзге де кіріс (13-ескертуге)	19,736,764	12,870,908
Мемлекеттік субсидияның амортизациясы (13-ескертуге)	6,390,056	1,139,012
«Кен-Дала» бағдарламасы шеңберінде банктерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын (5-ескертуге)	(784,166)	(4,017,122)
«Кең-Дала» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын (6-ескертуге)	(3,164,426)	(8,112,813)
«Кең-Дала 2» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын (6-ескертуге)	(14,401,712)	-
«Агробизнес облигациясы» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын (6-ескертуге)	(1,069,741)	-
«Искер» бағдарламасы шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын (6-ескертуге)	(115,455)	(129,479)
Клиенттерге берілген өзге де несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын	(1,257,440)	(3,219,349)
«Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын	(201,264)	(610,776)
Холдингітен алынған қарыз шеңберінде клиенттерге берілген несиелерді бастапқы тану кезіндегі шығын	-	(718)
Ауылдық ипотека бойынша агенттік сыйақы, ХНҰ	118,866	141,633
Өзге кірістер / (шығыстар)	(2,322,319)	(2,494,197)
Өзге кірістер / (шығыстар), нетто	2,929,163	(4,432,901)

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

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

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында интерпретациясы әртүрлі болуы мүмкін ережелер бар, жекелеген жағдайларда заңнамаға жанама ретроспективті әсері бар өзгерістер енгізілуі мүмкін. Сонымен қатар, Топ басшылығының заңнама ережелерін түсінуі салық органдарының осы ережелерді түсінуінен өзгеше болуы мүмкін, нәтижесінде Топ жүргізген операцияларды салық органдары басқаша бағалауы және бұл қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдарды есептеуге әкелуі мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді деп санайды және сәйкесінше есептілікте ешқандай резервтер есептелген жоқ. Салық органдары соңғы 5 жылдағы салық деректерін тексере алады. Топ басшылығы 2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша оның заңнаманы түсіндіруі сәйкес келеді және Топтың салық, валюта және кеден заңнамаларын сақтау жөніндегі ұстанымдары расталады деп санайды.

Құқықтық мәселелер

Кәдімгі іс-әрекет барысында Топ сот процестері мен талаптардың объектісі болып табылады. Басшылықтың пікірінше, мұндай талап-арыздар немесе наразылықдың нәтижесінде туындайтын ықтимал міндеттемелер (олар болған жағдайда) шоғырландырылған қаржылық жағдайға немесе болашақта Топ қызметінің нәтижелеріне айтарлықтай теріс әсер етпейді.

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

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Топтың шарттық және шартты міндеттемелері мынадай ұстанымдарды қамтиды:

	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 желтоқсан
Несиелік сипаттағы міндеттемелер		
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер	304,608,432	250,123,578
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	6,105,831	6,190,406
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(1,043,699)	(1,635,507)
	309,670,564	254,678,477
Операциялық жалдау шарттары бойынша міндеттемелер		
1 жылға дейін	76,936	78,895
Шарттық және шартты міндеттемелер	309,747,500	254,757,372

Несиелік сипаттағы міндеттемелер

Жоғарыда көрсетілген жалпы өтелмеген шарттық міндеттемелер міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдірмейді, себебі несие берудің осы шартты міндеттемелерінің мерзімі аяқталуы мүмкін немесе олар орындалмай аяқталуы мүмкін.

Қарыз беру жөніндегі міндеттемелер туралы келісім Топ үшін қолайсыз жағдайлар туындаған жағдайда, сондай-ақ несие беру үшін ресурстар болмаған жағдайда Топтың келісімнен біржақты шығу құқығын көздейді.

2025 жылғы 31 наурыздағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қарыз беру жөніндегі міндеттемелер бойынша контрагенттер Топтың ағымдағы қарыз алушылары, берілген несиелік рейтингі жоқ, 1-кезеңге жіктелген және есепті күнге негізгі борыш пен пайыздарды төлеу бойынша мерзімі өтіп кеткен агроөнеркәсіптік сектор кәсіпорындары болып табылады.

Төменде КНЗ астындағы резервтік өзгерістерді талдау берілген:

	Аудиттелмеген	
	1 наурызда аяқталған үш айлық кезең	
	2025 жылы	2024 жылы
	1 кезең	1 кезең
Қарыздар беру жөніндегі міндеттемелер		
1 қантарға	1,635,507	2,149,547
Жыл бойына КНЗ өзгеруі	(591,808)	(35,274)
31 наурыз	1,043,699	2,114,273

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР*мың теңге***18.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 тәуекелдері болып табылады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша өтімділік тәуекеліне қатысты 2024 жылғы 31 желтоқсанныан бастап елеулі өзгерістер болған жоқ. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам валюталық тәуекелге ұшырамайды (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан: жоқ).

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл пайыздық мөлшерлемелер мен валюта бағамдары сияқты нарықтық параметрлердегі өзгерістерге байланысты қаржы құралдары бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны өзгертін тәуекел.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупі пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі болашақ ақша ағындарына немесе қаржы құралдарының әділ құнына әсер етуі мүмкін болғандықтан туындайды. Топтың активтері мен міндеттемелері бойынша пайыздық мөлшерлемелер тұрақты болып табылады.

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйелік сәтсіздікке, қызметкерлердің қателіктеріне, алаяқтыққа немесе сыртқы оқиғаларға байланысты туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Топ барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ бақылау жүйесі арқылы және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті жауап беру арқылы Топ мұндай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқытуды, сондай-ақ ішкі аудитті қоса алғанда, бағалау рәсімдерін тиімді бөлуі көздейді.

19.Қаржы құралдарының әділ құны

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

- 1-деңгей: белсенді нарықтардағы бірдей активтер мен міндеттемелерге 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.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңге

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

		Пайдалану арқылы әділ құнды бағалау			
		Бастапқы деректерді	Бастапқы деректерді	Бастапқы деректерді	Жиынды
		1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
		Бағалау күні			
2025 жылғы 31 наурызға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2025 жылғы 31 наурыз	—	575,734,691	—	575,734,691
Несие ұйымдарындағы қаражат	2025 жылғы 31 наурыз	—	2,355,699	—	2,355,699
Банктерге берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурыз	—	42,551,778	—	42,551,778
Клиенттерге берілген несиелер	2025 жылғы 31 наурыз	—	712,116,959	74,338,553	786,455,512
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2025 жылғы 31 наурыз	—	367,504,966	85,828,399	453,333,365
ҚР Ауыл шаруашылығы министрілігінің 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	—	12,237,547	—	12,237,547
Өзге қаржы активтері	2025 жылғы 31 наурыз	—	4,987,925	—	4,987,925
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акциялар алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	—	64,003,271	—	64,003,271
Несие мекемелерінің қаражаты	2025 жылғы 31 наурыз	—	71,794,910	—	71,794,910
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	—	146,315,084	—	146,315,084
Үкімет алдындағы берешек	2025 жылғы 31 наурыз	—	99,879,015	—	99,879,015
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2025 жылғы 31 наурыз	—	992,295,017	—	992,295,017
Кредиторлық берешек	2025 жылғы 31 наурыз	—	6,303,975	—	6,303,975
Өзге қаржылық міндеттемелер	2025 жылғы 31 наурыз	—	17,214,510	—	17,214,510
2024 жылғы 31 желтоқсанға					
Әділ құны ашылатын активтер					
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	430,783,789	—	430,783,789
Несие ұйымдарындағы қаражат	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	2,433,970	—	2,433,970
Банктерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	78,341,329	—	78,341,329
Клиенттерге берілген несиелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	710,358,704	71,829,751	782,188,455
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	379,634,869	97,673,238	477,308,107
ҚР Ауыл шаруашылығы министрілігінің 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	—	25,836,773	—	25,836,773
Өзге қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	4,586,196	—	4,586,196
Әділ құны ашылатын міндеттемелер					
Акциялар алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	75,636,518	—	75,636,518
Несие мекемелерінің қаражаты	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	84,233,772	—	84,233,772
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	166,112,826	—	166,112,826
Үкімет алдындағы берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	62,802,311	—	62,802,311
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	989,227,626	—	989,227,626
Кредиторлық берешек	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	1,592,951	—	1,592,951
Өзге қаржылық міндеттемелер	2024 жылғы 31 желтоқсан	—	6,704,945	—	6,704,945

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңгемен

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған шоғырландырылған есепте әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы құралдары

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

	2025 жылы 31 наурыз		
	Теңгерімдік құны	Әділ құн	Танымаған пайда /(шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	575,734,691	575,734,691	—
Несие ұйымдарындағы қаражат	2,355,699	2,355,699	—
Банктерге берілген несиелер	42,839,659	42,551,778	(287,881)
Клиенттерге берілген несиелер	869,783,360	786,455,512	(83,327,848)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	530,333,599	453,333,365	(77,000,234)
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігінің дебиторлық берешегі	37,615,232	37,615,232	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	12,237,547	12,237,547	—
Өзге қаржы активтері	4,987,925	4,987,925	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	85,074,301	64,003,271	21,071,030
Несие мекемелерінің қаражаты	70,906,091	71,794,910	(888,819)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	158,435,274	146,315,084	12,120,190
Үкімет алдындағы берешек	101,040,109	99,879,015	1,161,094
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,015,527,591	992,295,017	23,232,574
Кредиторлық берешек	6,303,975	6,303,975	—
Өзге қаржылық міндеттемелер	17,214,510	17,214,510	—
Іске асырылмаған әділ құнның танымаған өзгерісінің жиыны			(103,919,893)

	2024 жылы 31 желтоқсан		
	Теңгерімдік құны	Әділ құны	Танымаған пайда/ (шығын)
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	430,783,789	430,783,789	—
Несие ұйымдарындағы қаражат	2,433,970	2,433,970	—
Банктерге берілген несиелер	78,341,329	78,779,768	438,439
Клиенттерге берілген несиелер	832,619,650	782,188,455	(50,431,195)
Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешек	553,719,699	477,308,107	(76,411,592)
ҚР Ауыл шаруашылығы министрлігі бойынша дебиторлық берешек	37,615,232	37,615,232	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	25,836,773	25,836,773	—
Өзге қаржы активтері	4,586,196	4,586,196	—
Қаржылық міндеттемелер			
Акционер алдындағы берешек	84,563,613	75,636,518	8,927,095
Несие мекемелерінің қаражаты	82,680,223	84,233,772	(1,553,549)
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	169,595,336	166,112,826	3,482,510
Үкімет алдындағы берешек	62,631,531	62,802,311	(170,780)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	976,678,478	989,227,626	(12,549,148)
Кредиторлық берешек	1,592,951	1,592,951	—
Өзге қаржылық міндеттемелер	6,704,945	6,704,945	—
Іске асырылмаған әділ құнның танымаған өзгерісінің жиыны			(128,268,220)

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР*мың теңгемен*

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

Әділ құны олардың ағымдағы құнына шамамен тең болатын активтер

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

Белгіленген мөлшерлемедегі қаржы құралдары

Биржада бағасы белгіленетін борыштық құралдар жағдайында әділ құн жарияланған нарықтық бағаларға негізделеді. Баға 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 деректер 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 пайдалана отырып есептелген нарықтық мөлшерлеме бойынша дисконтталады. 2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша орташа нарықтық мөлшерлеме жылдық 20.18% - дан 22.80%-ға дейінгі (аудиттелмеген) (2024 жылғы 31 желтоқсан - жылдық 17.20%-дан 25.20%-ға дейін) ставканы құрады.

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

20.Сегменттік есеп беру

Топтың қызметі жоғары дәрежеде интеграцияланған және «Операциялық сегменттер» ХҚЕС (IFRS) 8 мақсаттары үшін бірыңғай операциялық сегмент болып табылады. Топтың активтері Қазақстан Республикасының аумағында шоғырланған және Топ Қазақстан Республикасында жүргізілетін және онымен байланысты операциялардан кіріс алады. Топ жағдайында Басқарма төрағасы болып табылатын операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты адам Топ туралы ақпаратты тек тұтастай алады және қарайды.

21.Байланысты тараптармен операциялар

«Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» 24 ХБЕС-қа сәйкес тараптар байланысты болып саналады, олардың біреуі екінші тараптың операциялық және қаржылық шешімдерін бақылауға немесе айтарлықтай дәрежеде ықпал етуге мүмкіндігі бар. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

Байланысты тараптар байланысты емес тараптармен жасалуы мүмкін емес мәмілелер жасай алады. Мұндай мәмілелердің бағалары мен шарттары байланысты емес тараптар арасындағы мәмілелердің бағалары мен шарттарынан өзгеше болуы мүмкін.

Қазақстан Республикасының Үкіметі Акционер арқылы Топтың қызметін бақылайды.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңгемен

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

	2025 жылы 31 наурыз				2024 жылы 31 желтоқсан			
	Акционерді		Акционерді		Акционерді		Акционерді	
	ң жалпы		ң жалпы		ң жалпы		ң жалпы	
	Номин	бақылауын	Номин	бақылауын	Номин	бақылауын	Номин	бақылауын
мөлше	мөлше	мөлше	мөлше	мөлше	мөлше	мөлше	мөлше	мөлше
рәсме	рәсме	рәсме	рәсме	рәсме	рәсме	рәсме	рәсме	рәсме
(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер	Акционер
ар	ар	ар	ар	ар	ар	ар	ар	ар
Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен	Мемлекетпен
байланысты	байланысты	байланысты	байланысты	байланысты	байланысты	байланысты	байланысты	байланысты
ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар	ұйымдар
Активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	—	—	—	461,474,938	—	—	—	341,939,256
Клиенттерге берілген несиелер	1,5	—	—	106,347,504	1,5	—	—	111,601,807
Корпоративтік табыс салығы бойынша қысқа мерзімді активтер	—	—	—	1,500,948	—	—	—	134,115
Қосылған құн салығы және өтеуге салынатын өзге де салықтар	—	—	—	9,877,800	—	—	—	10,820,302
Ауыл шаруашылығы министрінің дебиторлық берешегі	—	—	—	37,615,232	—	—	—	37,615,232
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондық сыйақыны алдын ала төлеу	—	12,237,547	—	—	—	25,836,773	—	—
Міндеттемелер								
Акционер алдындағы берешек	0.28-5.00	85,074,301	—	—	0.28-5.00	84,563,613	—	—
Үкімет алдындағы берешек	0.01	—	—	101,040,109	0.01	—	—	62,631,531
Мемлекеттік және бюджеттік ұйымдар алдындағы берешек	0.01-1.00	—	—	158,435,274	0.01-1.00	—	—	169,595,336
Несие ұйымдарындағы қаражат	0.35	—	9,961,640	—	0.35	—	9,635,824	—
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.10-15.00	821,773,226	5,054,335	135,357,907	7.10-15.00	779,217,788	5,202,304	150,044,333
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	—	—	—	—	2,364,381
Кейінге қалдырылған корпоративтік табыс салығы бойынша міндеттемелер	—	—	—	11,112,329	—	—	—	10,354,033
Мемлекеттік субсидиялар	—	—	—	67,535,502	—	—	—	94,400,466
Өзге міндеттемелер	—	—	—	15,906,729	—	—	—	5,007,109

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР

мың теңгемен

	<u>2025 жылғы 31 наурызда аяқтаған үш айлық</u> <u>кезең (аудиттелмеген)</u>			<u>2024 жылғы 31 наурызда аяқтаған үш айлық</u> <u>кезең (аудиттелмеген)</u>		
	<u>Акциянердің</u> <u>жалпы бақы-</u> <u>лауындағы</u>		<u>Мемлекетпен</u> <u>байланысты</u>	<u>Акциянердің</u> <u>жалпы бақы-</u> <u>лауындағы</u>		<u>Мемлекетпен</u> <u>байланысты</u>
	<u>Акциянер</u>	<u>кәсіпорындар</u>	<u>ұйымдар</u>	<u>Акциянер</u>	<u>кәсіпорындар</u>	<u>ұйымдар</u>
Ақша қаражаттары бойынша пайыздық кірістер	-	-	14,071,205	-	301,613	-
Клиенттерге берілген несиелер бойынша пайыздық кірістер	-	-	514,328	-	-	-
Алынған заемдар бойынша пайыздық шығыстар	(1,941,397)	(325,816)	(6,353,101)	(2,109,081)	(260,946)	(8,832,096)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(28,320,010)	(149,531)	(6,512,596)	(5,131,290)	(149,451)	(3,142,374)
Несиелік шығындар бойынша шығыстар	-	-	(4,404,519)	-	(484)	(195)
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан түскен таза кіріс/шығын	(374,204)	-	-	-	(24,722)	-
Өзге шығыстар/кірістер	-	-	31,044,984	-	(10)	14,009,920
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыс	-	-	(1,149,795)	-	-	3,360

Аға басшы персоналға сыйақы

Топтың аға басшы персоналына сыйақы келесі позицияларды қамтиды:

	<u>31 наурызда аяқтаған</u> <u>үш айлық кезең</u>	
	<u>2025 жыл</u> <u>(аудиттелмеген)</u>	<u>2024 жыл</u> <u>(аудиттелмеген)</u>
Еңбекақы және өзге де қысқа мерзімді төлемдер	53,068	35,216
Директорлар кеңесінің мүшелеріне сыйақы	4,686	4,686
Әлеуметтік қамсыздандыруға аударымдар	7,544	4,411
Аға басшы персоналға сыйақы жиыны	65,298	44,313

22. Капиталдың жеткіліктілігі

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

2025 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Қоғам мен Еншілес компания капиталға қатысты барлық сыртқы белгіленген талаптарды толығымен орындады (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: Қоғам мен Еншілес компания капиталға қатысты барлық сыртқы талаптарды орындады).

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

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

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ТҮСІНДІРМЕ ЖАЗБАЛАР*мың теңгемен*

ҚРҰБ банк қызметінің жекелеген түрлерімен айналысатын ұйымдардан активтердің кемінде 6% мөлшерінде 1 деңгейлі капиталдың жеткіліктілік коэффициентін (k_1); тәуекелді ескере отырып өлшенген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 6% мөлшерінде капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_1-2); және жалпы жеткіліктілік коэффициенті (k_1-3) тәуекел мен операциялық тәуекелді ескере отырып мөлшерленген активтер мен шартты және ықтимал міндеттемелердің кемінде 12% мөлшерінде ұстауды талап етеді.

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)	2024 жылғы 31 желтоқсан
1-деңгейдегі капитал	463,785,603	410,503,450
2-деңгейдегі капитал	77,887,796	53,261,372
Капитал 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 (k_1)	28.34%	26.90%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_1-2)	37.61%	35.21%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициенті (k_1-3)	28.69%	23.95%

23.Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Есепті кезеңнен кейін Топ келесі тартуларды жүзеге асырды:

- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен көктемгі егіс және егін жинау жұмыстарын қаржыландыру мақсаттары үшін 0.01% номиналды мөлшерлемесі және 2025 жылғы желтоқсан мен 2026 жылғы қарашадағы өтеу мерзімі 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 Кағидалары 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-Министрі орынбасарының бұйрығымен бекітілген Агроөнеркәсіптік кешен субъектілеріне несие беру, сондай-ақ ауыл шаруашылығы жануарларын, техникасы мен технологиялық жабдықтарын сатып алуға лизинг кезінде сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау Кағидаларында көзделген Қаржы институттарын тікелей субсидиялаудың жаңа тетігі шеңберінде - Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2018 жылғы 26 қазандағы № 436 Қоғам Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрлігінен субсидиялар алады, оларды ескере отырып, аталған облигациялық қарыз есебінен қаржыландыру жеңілдікті шарттармен жүзеге асырылатын болады.