



«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

**ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілікке» сәйкес
қысқартылған аралық қаржылық ақпарат**

2025 жылғы 30 маусым

МАЗМҰНЫ

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТҚА ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕП

ҚЫСҚАРТЫЛҒАН АРАЛЫҚ ҚАРЖЫЛЫҚ АҚПАРАТ

Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп	1
Пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп	2
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп	3
Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп.....	4

Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер:

1	Кіріспе	5
2	Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта	5
3	Есеп саясатының қағидаттарын қысқаша баяндау	6
4	Жаңа немесе қайта қаралған стандарттар мен түсініктемелерге көшу	9
5	Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдар	9
6	Ақша қаражаты және олардың баламалары	11
7	Қаржы мекемелеріндегі қаражат	13
8	Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	20
9	Басқа да активтер	22
10	Қарыз қаражаты	22
11	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	23
12	Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	24
13	Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	24
14	Басқа да міндеттемелер	25
15	Акционерлік капитал	25
16	Пайыздық кірістер мен шығыстар	26
17	Таза комиссиялық кірістер	27
18	Активтерді нарықтық ставкадан төмен ставкалар бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	27
19	Пайдаға салынатын салық	27
20	Сегменттік талдау	28
21	Шартты және шарттық міндеттемелер	32
22	Қаржы тәуекелдерін басқару	35
23	Әділ құн туралы ақпаратты ашу	40
24	Байланысты тараптармен жасалатын операциялар	42
25	Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар	46



Қысқартылған Аралық Қаржылық Есептілікті шолып тексеру нәтижелері бойынша есеп

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ Акционеріне және Директорлар Кеңесіне:

Кіріспе

Біз «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-ның (өрі қарай – «Қор») 2025 жылғы 30 маусымдағы қаржылық жағдайы жөніндегі қысқартылған аралық есептілікке, көрсетілген күнмен аяқталған үш және алты ай бойынша пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы, белгіленген күнмен аяқталған алты ай бойынша меншікті капиталдағы өзгерістер және ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы қысқартылған аралық есептерге, сондай-ақ тиісті түсіндірме ескертпелерге шолып тексеру жүргіздік. Басшылық осы қысқартылған аралық есептілікті «Аралық қаржылық есептілік» 34 Халықаралық қаржылық есептіліктің стандартына (IAS) сәйкес дайындалауына және дұрыс ұсынылуына жауапты. Біздің жауапкершілігіміз біздің жүргізген шолып тексеруінің негізінде осы қысқартылған аралық қаржылық есептілік туралы қорытынды қалыптастырудан тұрады.

Шолып тексерудің көлемі

Біз шолып тексеруді «Компанияның тәуелсіз аудиторы жүргізетін аралық қаржылық ақпаратының шолып тексеруі» 2410 Халықаралық шолып тексерулер стандартына сәйкес жүргіздік. Қысқартылған аралық қаржылық есептілікті шолып тексеруі сауалнама алудан, ең алдымен, қаржылық және бухгалтерлік сұрақтарына жауапты қызметкерлерден, жөнеде сараптамалық және басқа да рәсімдерді қолданудан тұрады. Шолып тексеру көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудиторлық тексеруден елеулі аз, сондықтан шолып тексеру бізге аудит кезінде айқындалатын барлық маңызды аспектілер белгілі болатындығына сенімділік алуға жағдай туғызбайды. Тиісінше, біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

Қорытынды

Біздің жүргізген шолып тексеру нәтижесінде, осы қысқартылған аралық қаржылық есептіліктің, барлық маңызды аспектілерінде, «Аралық қаржылық есептілік» 34 Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес дұрыс ұсынылмаған деп санауға себеп болатын деректер анықталмады.

7 тамыз 2025 жыл

Алматы, Қазақстан

Аударма ескертпесі: Есебіміздің бұл нұсқасы орыс тілінде дайындалған түпнұсқадан аударма болып табылады. Аударма түпнұсқаны дәл көрсету үшін барлық мүмкін болатын шаралар жасалды. Дегенмен, ақпаратты, көзқарастарды немесе пікірлерді түсіндірудің барлық мәселелерінде құжаттың түпнұсқа тілдегі нұсқасы осы аудармадан басым болады.

«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС

Әл-Фараби 34, ғимарат А, 4 қабат, Алматы, Қазақстан, A25D5F6

T: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.kz

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры "АҚ
Қаржылық жағдай туралы қысқартылған аралық есеп

(мың қазақстандық теңгеммен)	Ескер.	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан (қайта қаралған)	2024 жылғы 1 қаңтар. (қайта қаралған)
АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	6	214,521,372	124,564,933	124,974,982
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	7	274,966,984	274,623,515	266,092,031
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		14,730	55,643	136,338
Клиенттерге кредиттер мен аванстар		510,157	668,723	1,214,754
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	4,079,351	7,503,801	5,692,121
Ағымдағы салық міндеттемелерін алдын ала төлеу		4,140,209	4,591,763	2,075,575
Өзге активтер	9	20,049,297	464,724	1,075,511
Кейінге қалдырылған салық активі		5,391,740	4,449,931	2,298,873
Негізгі құралдар		2,304,769	2,495,709	2,051,605
Материалдық емес активтер		193,059	229,715	264,471
Сатуға арналған айналымнан тыс активтер		130,341	131,295	28,347
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		526,302,009	419,779,752	405,904,608
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражаты	10	145,345,130	145,752,836	138,905,952
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	2,782,550	1,035,039	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	12	7,124,394	10,970,035	2,972,435
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтер	13	163,479,640	69,844,640	68,393,748
Өзге міндеттемелер	14	1,300,047	1,724,479	889,865
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		320,031,761	229,327,029	212,197,039
КАПИТАЛ				
Акционерлік капитал	15	168,350,673	102,920,273	102,920,273
Қосымша төленген капитал		8,648,785	8,648,785	10,735,627
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры		(136,188)	(254,287)	(363,647)
Өзге де резервтер		316,430	316,430	316,430
Бөлінбеген пайда		29,090,548	78,821,522	80,098,886
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		206,270,248	190,452,723	193,707,569
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		526,302,009	419,779,752	405,904,608

Шығаруға бекітілген және Басқарма атынан 2025 жылғы 5 тамызда қол қойылған.

Арсен Мустафин мырза
Басқарма Төрағасының Орынбасары



Айдарал Бекмуратова ханым
Бас бухгалтер

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

Пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы қысқартылған аралық есеп

(мың қазақстандық теңгеммен)	Ескерт .	Аяқталмаған алты ай		Аяқталған үш ай	
		2025 ж. 30 маусым	2024 ж. 30 маусым	2024 ж. 30 маусым	2024 ж. 30 маусым
		(аудиттелмеген)	(қайта қаралған)	(қайта қаралған)	(қайта қаралған)
Тиімді пайыздық мөлшерлеме өдісі бойынша есептелген алынған пайыздық кірістер	16	23,055,999	20,493,455	12,859,228	10,517,914
Өзге де ұқсас кірістер	16	3,454	3,402	1,720	1,730
Пайыздық шығыстар	16	(5,327,179)	(5,034,759)	(2,705,691)	(2,440,095)
Таза пайыздық маржа және осыған ұқсас кірістер		17,732,274	15,462,098	10,155,257	8,079,549
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	7, 8, 9	1,249,560	660,681	1,126,143	(67,637)
Таза пайыздық маржа және кредиттік шығындар резервін жасағаннан кейінгі ұқсас кірістер		18,981,834	16,122,779	11,281,400	8,011,912
Таза комиссиялық кірістер	17	20,581,725	14,138,985	10,936,415	7,260,447
Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер		287,670	354,024	231,716	227,981
Пайда және шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздармен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер		(9,008)	715	(1,295)	(2,375)
Шетел валютасын қайта бағалаудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер		(21,032)	111,004	117,557	161,921
Шетел валютасымен операциялар бойынша кірістерді шегергендегі шығыстар		(3)	(8)	(3)	(8)
Активтерді нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемелер бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	18	(260,426)	(9,154,862)	(260,426)	(8,944,590)
(Құнсыздану)/кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтерді қалпына келтіру		(6,562,818)	(1,443,508)	(3,160,108)	(1,582,087)
(Құнсыздану)/өзге активтердің резервтерін қалпына келтіру		(17,670)	(44,460)	(17,486)	13,620
Өзге операциялық кірістер		54,934	173,649	35,252	132,205
Қордың бағдарламаларын іске асыру бойынша шығыстар		(1,157,602)	(1,019,417)	(659,801)	(504,749)
Жалпы және өкімшілік шығыстар		(3,745,010)	(3,375,077)	(1,796,496)	(1,578,658)
Салық салынғанға дейінгі пайда		28,132,594	15,863,824	16,706,725	3,195,619
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	19	(16,047,465)	(2,680,135)	(12,361,014)	(686,093)
КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ ПАЙДА		12,085,129	13,183,689	4,345,711	2,509,526
Өзге де жиынтық кіріс:					
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын инвестициялар:					
- кезең ішіндегі шығыстарды шегергендегі кірістер		118,099	4,879	80,772	(23,485)
Кезең ішіндегі жиынтық кіріс жиыны		12,203,228	13,188,568	4,426,483	2,486,041

Екі аралық кезеңдегі пайда мен жиынтық табыстың жалпы сомасы толық көлемде Қордың акционеріне тиесілі болады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы қысқартылған аралық есеп

Өзге де жиынтық кіріс арқылы өдіп құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры								
Ескерт.	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Басқа резервтер	Бөлінбеген пайда	Жиыны			
(мың қазақстандық теңгесмен)								
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	102,920,273	10,735,627	316,430	86,963,526	200,572,209			
Есеп саясатындағы ерікті өзгерістер	3	-	-	(6,864,640)	(6,864,640)			
2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	102,920,273	10,735,627	316,430	80,098,886	193,707,569			
Кезең ішіндегі пайда (аудиттелмеген)	-	-	-	13,183,689	13,183,689			
Өзге де жиынтық шығыс (аудиттелмеген)	-	-	4,879	-	4,879			
2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы жиынтық кіріс аудиттелмеген)	-	-	4,879	13,183,689	13,188,568			
Кейінге қалдырылған салықты қоса алғанда, нарықтық ставкадан төмен ставкамен депозитті бастапқы танудан болатын шығындар (аудиттелмеген)	15	(2,086,842)	-	-	(2,086,842)			
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	-	-	-	(27,014,412)	(27,014,412)			
2024 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	102,920,273	8,648,785	316,430	66,268,163	177,794,883			
2025 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	102,920,273	8,648,785	316,430	78,821,522	190,452,723			
Кезең ішіндегі пайда (аудиттелмеген)	-	-	-	12,085,129	12,085,129			
Өзге де жиынтық шығыс (аудиттелмеген)	-	-	-	-	118,099			
Кейінге қалдырылған салықты қоса алғанда, нарықтық мөлшерлемеден төмен депозитті бастапқы танудан болатын шығындар (аудиттелмеген)	-	-	-	-	-			
2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы жиынтық кіріс (аудиттелмеген)	-	-	-	12,085,129	12,203,228			
Капиталға жарналар (акциялар шығару)	15	65,430,400	-	-	65,430,400			
Кейінге қалдырылған салықты шегергендегі шығарылған акцияларға қатысты қарыз бойынша міндеттемені тану	15	-	-	(42,976,089)	(42,976,089)			
Жарияланған дивидендтер (аудиттелмеген)	15	-	-	(18,840,014)	(18,840,014)			
2025 жылғы 30 маусымдағы қалдық (аудиттелмеген)	168,350,673	8,648,785	316,430	29,090,548	206,270,248			

5-беттен 46-бетке дейінгі ескертпелер осы қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың ажырамас бөлігі болады

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Ақша қаражатының қозғалысы туралы қысқартылған аралық есеп

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт.	Аяқталған алты ай	
		2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	2024 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты			
Алынған пайыздар		14,942,665	12,717,211
Төленген пайыздар		(225,423)	(225,520)
Алынған комиссиялар		10,176,752	17,598,267
Төленген комиссиялар		(46,044)	(42,761)
Басқа операциялық қызметтен түсетін түсімдер		33,966	121,717
Еңбекақы төлеу бойынша төленген шығындар		(2,440,897)	(2,287,647)
Жалпы және әкімшілік шығыстар және Қордың бағдарламаларын іске асыру бойынша төленген шығыстар		(2,589,462)	(2,084,319)
Пайдаға төленген салық		(4,441,040)	(2,504,316)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты		15,410,517	23,292,632
Таза төмендеу/(өсім) бойынша:			
- басқа қаржы мекемелеріндегі қаражат		(17,635,681)	(25,272,622)
- клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар бойынша		965,034	1,150,777
- басқа да қаржы активтері бойынша		(5,797,824)	(7,471,730)
- өзге активтер бойынша		1,665	-
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты			
Таза төмендеу/(өсім) бойынша:		(2,655,536)	24,060,245
- басқа қаржы мекемелеріндегі қаражат		504,182	555,844
Таза ақша қаражаты (пайдаланылған) / операциялық қызметтен алынған		(9,207,643)	16,315,146
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаты			
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу		-	(3,075,000)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсетін түсімдер		8,085,201	1,363,816
Негізгі құралдарды сатып алу		(6,180)	(38,721)
Материалдық емес активтерді сатып алу		-	-
Сатуға арналған активтердің шығуынан түскен түсім		-	380
Инвестициялық қызметтен алынған/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты		8,079,021	(1,749,525)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаты:			
Қарыз қаражатының түсуі		-	4,390,000
Қарыз қаражатын өтеу		(5,385,699)	(2,858,873)
Төленген дивидендтер		(18,840,014)	-
Акциялар эмиссиясы нысанындағы капиталға жарна		65,430,400	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша түсімдер		50,000,000	-
Ұзақ мерзімді жалдау		(121,866)	(120,079)
Қаржылық қызметтен алынған таза ақша қаражаты		91,082,821	1,411,048
Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері		2,505	337
Құнсыздануға резервтің өзгеруінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері		(265)	10,994
Ақша қаражатының және олардың баламаларының таза өсімі		89,956,439	15,988,000
Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	6	124,564,933	124,974,982
Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары		214,521,372	140,962,982

5-беттен 46-бетке дейінгі ескертпелер осы қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың ажырамас бөлігі болады

1 Кіріспе

Осы «Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ («Қор») осы қысқартылған аралық қаржылық ақпараты 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай үшін 34 аралық қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандартына (IAS) сәйкес дайындалды.

Қор Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі № 665 қаулысына сәйкес құрылды. Қор Қазақстан Республикасы аумағында қаржылық қызмет көрсететін акционерлік қоғам, шағын және орта бизнесті дамытуды қолдау жөніндегі даму институты ретінде тіркелген және осы бағытта жұмыс істейді.

2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың 100% акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі – «Бас компания» немесе «Жалғыз акционер»). Қордың түпкілікті акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі. Байланысты тараптармен жасалатын операциялар бойынша ақпарат 24-ші ескертпеде ашылған.

Негізгі қызметі

Қордың негізгі қызметі – екінші деңгейлі банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы несиелендіру бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдік беру, консультациялық қолдау көрсету, ақпараттық-талдау материалдарын тарату. Қор Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін өзінің және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 20 аймақтық филиалы бар. Бас кеңсесі Қазақстанның Алматы қаласында орналасқан.

Заңды мекенжайы және қызмет атқаратын орны

Қор мына мекенжайда тіркелген: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Гоголь көш, 111.

Есепте басшылыққа алынған валюта

Бұл қысқартылған аралық қаржылық ақпарат, егер басқасы көрсетілмесе, Қазақстан теңгесінде ұсынылған.

2 Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазақстан Республикасы

Тұтастай алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтарға төн кейбір төн ерекшеліктерді көрсетуді жалғастыруда. Қазақстанды қоса алғанда, дамушы елдердің нарықтары неғұрлым дамыған нарықтардың тәуекелдерінен ерекшеленетін экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге ұшырайды. Қазақстанда бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіндіру мүмкіндігі бар. Қазақстанның болашақ даму бағыты үлкен дәрежеде мемлекеттің салық және кредит-ақша саясатына, қабылданатын заңдар мен нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты.

Қазақстан мұнай мен газдың ауқымды көлемін өндіреді және экспорттайды, Қазақстан экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне әсіресе сезімтал, Сондай-ақ геосаяси белгісіздік, құрылымдық проблемалар және шектеулі экономикалық әртараптандыру тұрақты даму үшін белгілі бір тәуекелдерді туғызады. Сондықтан жеделдетілген құрылымдық реформалар болашақ экономикалық өсу үшін шешуші мәнге ие. Экономиканың жай-күйіне ірі инфрақұрылымдық жобаларға және елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының әртүрлі бағдарламаларына арналған мемлекеттік шығыстар елеулі әсер етеді.

2025 жылғы бірінші жартыжылдықта елдегі инфляция жылдық есеппен 8,6%-дан (жыл басында) 11,8%-ға (2025 жылғы маусымда) дейін жеделдеді. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемені 2025 жылғы 7 наурыздан бастап 16,5% белгіленген мөлшерлемені кейіннен сақтай отырып, +/- 1 пайыздық тармақ дәлізімен жылдық 15,25% -дан 16,5% -ға дейін жоғарылату туралы шешім қабылдады.

Осы есеп беру күніндегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми айырбас бағамы 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 АҚШ доллары үшін 523.54 теңгемен салыстырғанда 1 АҚШ доллары үшін 541.82 теңге болды (2023 жылғы 31 желтоқсанда: 1 АҚШ доллары үшін 454.56 теңге). Осылайша, теңгенің айырбас бағамына және Ұлттық банк пен Үкіметтің болашақ іс-қимылдарына, сондай-ақ осы факторлардың Қазақстан Республикасының экономикасына әсеріне қатысты белгісіздік сақталады.

2 Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта (жалғасы)

2025 жылғы шілдеде Fitch Ratings халықаралық рейтингтік агенттігі Қазақстанның «BBB» деңгейіндегі тәуелсіз рейтингін «тұрақты» болжаммен растады, бұл рейтинг сыртқы күйзеліске төзімді күшті бюджеттік және сыртқы баланстарды, сондай-ақ мұнай кірістерінен жинақталған жинақтармен нығайтылған қаржыландырудың икемділігін көрсетеді. Бұл күшті тараптарға шикізат тауарларына жоғары тәуелділік, «BBB» санатындағы ұқсас елдермен салыстырғанда нашар дамыған макроэкономикалық саясатты, сондай-ақ басқарудың әлсіз көрсеткіштерін ішінара көрсететін жоғары инфляция қарсы қойылады. Шикі мұнай мен мұнай конденсаты бұрынғысынша бюджет кірістері мен экспортқа үлкен үлес қосады, ал бұл экспорттың үлесіне ЖІӨ-нің 17% тиесілі, бұл экономиканы сыртқы күйзеліске ұшыратуы мүмкін. Экономиканы әртараптандыру жөнінде күш-жігер қолданылуда, оларды іске асыруға бизнес-ортаға және білікті кадрлардың жетіспеушілігіне байланысты болып отырған проблемаларға байланысты уақыт талап етіледі.

Экономикалық орта Қордың қызметі мен қаржылық жағдайына едәуір әсер етеді. Басшылық Қордың тұрақты қызметін қамтамасыз ету үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды. Алайда, қалыптасқан экономикалық жағдайдың болашақтағы салдарын болжау қиын және басшылықтың ағымдағы болжамдары мен бағалаулары нақты нәтижелерден ерекшеленуі мүмкін.

Қазақстан Республикасының экономикалық тұрақтылығының перспективалары елеулі дәрежеде Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ құқықтық, бақылау және саяси жүйелердің дамуына, яғни Топтың бақылау саласынан тыс жағдайларға байланысты болады.

Ағымдағы экономикалық жағдайдың ұзақ мерзімді салдарын болжау қиын, ал басшылықтың ағымдағы күтулері мен бағалаулары нақты нәтижелерден ерекшеленуі мүмкін.

Экологиялық, әлеуметтік жауапкершілік және корпоративтік басқару (ESG) мәселелері

Қор Қазақстанда және оның өңірлерінде кәсіпкерлікті қаржылық қолдаудың мемлекеттік кешенді шараларын іске асыратын әлеуметтік жауапты ұйым ретінде өз қызметі шеңберінде экологиялық, әлеуметтік және корпоративтік міндеттерді (Environmental, Social and Corporate Governance, ESG) шешуге тартылған. Қор корпоративтік әлеуметтік жауапкершілік, орнықты даму, экологиялық, әлеуметтік және гендерлік саясат саласындағы өзінің ішкі нормативтік құжаттарын жетілдіре және үздік тәжірибелерді енгізе отырып, орнықты даму жөніндегі бастамаларды белсенді қолдауға ұмтылады.

S1 және S2 ҚЕХС жаңа стандарттарын өз есептілігіне енгізу үшін Қор Қордың ақша ағындарына, қаржыландыруды қамтамасыз ету қабілетіне немесе капитал құнына әсер етуі мүмкін орнықты дамумен және климатпен байланысты барлық елеулі тәуекелдер мен мүмкіндіктер туралы ақпаратты ашу үшін тәсілді кезең-кезеңмен қолдануды күтеді. Қордың орнықты даму саласындағы саясатына сәйкес Қор 2024 - 2026 жылдарға арналған орнықты даму саласындағы іс-шаралар жоспары, 2024 жылға арналған орнықты даму саласындағы қызметтің тиімділігін бағалау көрсеткіштерінің нысаналы мәндерін бекіту және парниктік газдар шығарындыларын есептеу әдістемесін (score 1, 2, 3 әсері) әзірлеу сияқты ішкі нормативтік құжаттарды бекіту бойынша белсенді жұмыс жүргізуде.

3 Есеп саясатының қағидаттарын қысқаша баяндау

Есептілікті ұсыну негіздері

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпарат ХҚЕС-ке сәйкес дайындалды (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» және оны ҚЕХС бухгалтерлік есебінің стандарттарына сәйкес дайындалған 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталатын жыл ішіндегі жылдық қаржылық есептілікпен бірге қарау керек. («ҚЕХС») әділ құны бойынша қаржы құралдарын бастапқы тануды және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша («ССЧПУ») және өзге де жиынтық кіріс арқылы («ССЧПСД») әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қайта бағалауды қоспағанда, бастапқы құны бойынша есепке алу қағидаларының негізінде. Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау кезінде қолданылған есеп саясатының негізгі ережелері төменде баяндалған. Бұл қағидаттар, егер өзгеше көрсетілмесе, барлық ұсынылған кезеңдерге дәйекті түрде қолданылды (5-ескертпе).

Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Осы қысқартылған аралық қаржылық ақпараттың мақсаты басшылық негізгі пайдаланушылар үшін елеулі деп санайтын ақпаратты ғана ашу болады.

3 Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау негізі (жалғасы)

Аралық кезеңдегі салық есебі. Аралық кезеңдегі пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар күтілетін жылдық жиынтық пайдаға қолданылатын салықтың тиімді мөлшерлемесін бойынша, яғни аралық кезеңдегі салықты шегергенге дейін пайдаға қолданылатын пайдаға салынатын салықтың орташа алынған жылдық тиімді мөлшерлемесін бағалау бойынша есептеледі.

Салыстырмалы ақпаратты қайта қарау

Салыстырмалы ақпарат Қордың есеп саясатындағы муниципалдық органдардан тартылған қаражатты бастапқы тануға және кейіннен бағалауға және «Өңірлік бағдарлама - ТРП» бағдарламасы және «Еңбек» өнімді жұмыспен қамту мен жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде берілген кредиттерге қатысты өзгерістерге байланысты қайта қаралды. Екі бағдарлама да муниципалдық органдар жүзеге асыратын төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша ұзақ мерзімді қаржыландыруды ұсынады. Әрбір өңірде қол жетімді қаражат көлемі муниципалдық органдарға және осы өңірлердегі кәсіпкерлерді қолдау үшін бюджеттік ресурстардың болуына байланысты.

ХҚЕС (IFRS 9) амортизацияланған құны бойынша танылатын барлық қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқыда әділ құны бойынша бағалануын талап етеді. ҚЕХС (IFRS 13) әділ құнды активті сату кезінде алынатын немесе негізгі нарықта немесе ол болмаған кезде неғұрлым пайдалы нарықта бағалау күніне әдеттегі мәміле барысында міндеттемені беру кезінде төленетін баға ретінде айқындайды.

2024 жылы жоғарыда көрсетілген бағдарламаларды іске асыру үшін қарыз алудың номиналды құны осы қарыз қаражаты жеке нарықтық сегментті білдіреді деген болжамды негізге ала отырып, шамамен әділ құн болып есептелді. Қор қарыз алу шарттарында қарыз қаражаты бойынша төмен пайыздық мөлшерлеме пайдасын өтей отырып, клиенттерге төмен пайыздық мөлшерлеме бойынша кредиттер беру міндеттемесі бар екенін ескере отырып, қарыз қаражаты бойынша номиналды пайыздық мөлшерлемені негізге ала отырып, әділ құнды есептеді. Жоғарыда көрсетілген бағдарламалар шеңберінде берілген кредиттер олардың бірегей табиғаты мен шарттарына байланысты Қорда сатылмайды және сатылуға қойылмайды. Әділ құнды анықтау үшін ең жақсы қолжетімді ақпарат - бұл бастапқы нарық, кредиттер берілетін нарық. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор бастапқы әділ құнды мәміле бағасына сәйкес деп бағалады.

Қор бағдарламаларды есепке алуды оның бас компаниясының есепке алу саясатына сәйкес келтіру үшін муниципалдық органдардан берілген кредиттер мен қарыз қаражатына қатысты өзінің бағалаулары мен есепке алу саясатын қайта қарады. IAS 8 сәйкес өзгеріс ретроспективті жүргізілді және тиісінше салыстырмалы ақпарат қайта қаралды.

«Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (Қордың бас компаниясы) топтық есеп саясатына сәйкес әлеуметтік мәселелерді шешу үшін мемлекеттен тартылған қаражаттың әділ құнын түзету «Мемлекеттік субсидияларды есепке алу және мемлекеттік көмек туралы ақпаратты ашу» IAS 20-ға сәйкес жүзеге асырылады. Мемлекеттік субсидиялар өткен немесе болашақта Қордың операциялық қызметіне байланысты белгілі бір шарттарды сақтауға айырбастауға мемлекеттік көмек ретінде айқындалады. Нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыз (мысалы, 0.01% -1%) мемлекеттік субсидияның нысаны болып саналады, өйткені ол мемлекеттік бағдарламалардан тыс әдеттегі нарықтық мәміледе қол жетімді болмайтын және банктерде қаражатты жеңілдікті шарттармен орналастыруды талап ететін қаржылық пайданы ұсынады. Қолайлы жағдайлар шағын және орта кәсіпкерліктің өсуін ынталандыру сияқты белгілі бір қалаулы іс-қимылдарды көтермелеуге арналған. Мұндай есепке алу кезінде қарыз қаражатының номиналды сомасы мен әділ құны (кредиттеудің жалпы нарықтық мөлшерлемелері негізінде есептелген) арасындағы айырма мемлекеттік субсидиялардан түсетін кейінге қалдырылған кіріс ретінде танылады және осы бағдарламаға байланысты шығындарды өтей отырып, кредит мерзімі ішінде кірістерге амортизацияланады.

Сондай-ақ, қарыз қаражаты бойынша есепке алудың өзгеруі салдарынан Қор берілген кредиттер бойынша есепке алуды өзгертті, өйткені қарыз қаражаты мен берілген кредиттер арасында байланыс бар. Қор жоғарыда көрсетілген бағдарламалар шеңберінде берілген кредиттердің әділ құнын нарықтық мөлшерлеме негізінде осындай жолмен есептеді.

Жоғарыда көрсетілген өзгерістер бірыңғай есепке алуға әкеледі және Қор жасайтын есеп саясаты мен қаржылық есептіліктегі және Қордың Бас компаниясының есеп саясатындағы алшақтықтардың алдын алады. Тиісінше, Қор қайта қаралған есеп саясаты қаржылық есептіліктің негізгі пайдаланушылары үшін неғұрлым өзекті деп санайды, өйткені қаржылық деректерді жалпы нарықтық шарттарға түзету мәмілелер экономикасын жақсы көрсетеді.

3 Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратты дайындау негізі (жалғасы)

Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Жоғарыда сипатталған өзгерістердің нәтижесінде қаржылық есептіліктің салыстырмалы деректерін Қор қайта санады. Төменде 2025 жылғы 30 маусымға және 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға қайта есептеу нәтижелері берілген.

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бастапқы ұсынылған сома 2024 жылғы 31 желтоқсан	Қайта жіктеу	2024 жылғы 31 желтоқсан Қайта жіктелгеннен кейінгі сома
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	293,768,064	(19,144,549)	274,623,515
Қарыз қаражаты	154,845,019	(9,092,183)	145,752,836
Кейінге қалдырылған салық активі	2,439,458	2,010,473	4,449,931
Бөлінбеген пайда	86,863,415	(8,041,893)	78,821,522

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бастапқы ұсынылған сома Аяқталған алты ай, 2024 жылғы 30 маусым	Қайта жіктеу	Қайта жіктеуден кейінгі сома құн салығы Аяқталған алты ай 2024 жылғы 30 маусым
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген алынған пайыздық кірістер	18,492,017	2,001,438	20,493,455
Пайыздық шығыстар	(3,731,909)	(1,302,850)	(5,034,759)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	353,680	344	354,024
Активтерді нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	(8,420,847)	(734,015)	(9,154,862)

<i>Мың қазақстандық теңгемен</i>	Бастапқы ұсынылған сома Аяқталған үш ай, 2024 жылғы 30 маусым	Қайта жіктеу	Қайта жіктеуден кейінгі сома Аяқталған үш ай 2024 жылғы 30 маусым
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген алынған пайыздық кірістер	9,474,072	1,043,842	10,517,914
Пайыздық шығыстар	(1,874,710)	(565,385)	(2,440,095)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	227,867	114	227,981
Активтерді нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	(8,420,847)	(523,743)	(8,944,590)

5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдар (жалғасы)

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау - елеулі бағалау, оны алу үшін 2024 жылғы 31 желтоқсандағы сияқты бағалау әдіснамасы мен модельдері пайдаланылады, бірақ 2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша жаңартылған бастапқы деректер қолданылады. Мынадай құрамдауыштар кредиттік шығындарға бағалау резервіне елеулі әсер етеді: дефолтты айқындау, кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы, дефолт ықтималдығы, дефолт тәуекеліне ұшырау және дефолт жағдайындағы залал мөлшері, сондай-ақ макроэкономикалық сценарийлер модельдері. Қор есепті күтілетін кредиттік шығындар мен кредиттер бойынша нақты шығындар арасындағы айырмашылықтарды азайту мақсатында модельдер үшін модельдер мен бастапқы деректерді ұдайы тексереді және растайды. Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау әдіснамасының егжей-тегжейі 22-ескертпеде ашылған.

Қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша сезімталдықты талдау

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша дефолт ықтималдығын бағалаудың 10% -ға ұлғаюы немесе азаюы күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резервінің жиынтық сомасының 229,796 мың теңгеге (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 273,991 мың теңгеге) ұлғаюына немесе азаюына алып келер еді.

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы

Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаю фактісін анықтау үшін Қор есепті күнге қаржы құралының қолданылу мерзімі ішінде дефолттың басталу тәуекелін бастапқы тану күніне дефолттың басталу тәуекелімен салыстырады. Бағалау процесінде есепті күнге кредиттік тәуекелдің нақты деңгейі емес, кредиттік тәуекелдің салыстырмалы ұлғаюы қарастырылады. Қор бірқатар факторларды, оның ішінде нақты клиенттік портфельдердің мінез-құлық аспектілерін қоса алғанда, шамадан тыс шығындар мен күш-жігерсіз қол жетімді барлық негізделген және расталатын болжамды ақпаратты ескереді. Қор дефолт сәтіне дейін кредиттік тәуекелдің ұлғаюының мінез-құлық белгілерін және жеке құрал немесе портфель деңгейінде кредиттік тәуекелді бағалауға тиісті болжамды ақпаратты енгізуді айқындайды (22-ескертпе).

Егер қаржы мекемелеріндегі барлық қаражат бойынша күтілетін кредиттік шығындар бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындар ретінде бағаланған болса (яғни қазіргі 1-кезеңдегі және 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар ретінде бағаланатындарды қоса алғанда), 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша күтілетін кредиттік шығындар үшін бағалау резерві 5,427,942 мың теңгеден астам (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 5,813,386 мың теңгеге артық).

Қор стандартта келтірілген мысалдарды қарап, шарттың мәтініне енгізілмеген, тек қана заңнама негізінде туындайтын сипаттамалар деген қорытындыға келді. (кейбір елдерде борышты меншікті капиталға айырбастау туралы ережелер сияқты), яғни заңнама өзгерген жағдайда бұл сипаттамалар бұдан былай қолданылмайтын болады, ақша ағындарының тек қана борыш пен пайыздардың негізгі сомасы есебіне төленетін төлемдер өлшемдеріне сәйкестігін бағалау кезінде ескерілмеуге тиіс.

Шығарылған кепілдіктерді есепке алу

Шағын және орта кәсіпкерлікті қолдау бағдарламалары шеңберінде Қор шағын және орта бизнес субъектілеріне кредит сомасының 85% -на дейін жабатын кепілдіктер береді. Күнгі жағдай бойынша

2025 жылғы 30 маусымда берілген кепілдіктердің сомасы 578,731,069 мың теңгені құрады (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 463,745,973 мың теңге). Қаржылық кепілдіктер бойынша күтілетін кредиттік шығындарды есептеу үшін Қор мерзімі өткен күндер санының негізінде көші-қон матрицаларын пайдалана отырып, дефолт ықтималдығын айқындайды. Көші-қон матрицаларын жасау кезінде Қор кепілдігін алған қарыз алушылар жұмыс істейтін салаларды ескереді және макроэкономикалық көрсеткіштері бар осы салалар бойынша дефолттың туындау тәуекелдеріне корреляция жүргізеді. Қор осы талдауды жүргізу кезінде мынадай макроэкономикалық көрсеткіштерді пайдаланады:

- Brent маркалы мұнайдың бағасы;
- Валюта айырбастау бағамы USD/KZT;
- Инфляция деңгейі;
- Жұмыссыздық деңгейі;
- ЖІӨ өсуі.

5 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалаулар мен кәсіби пайымдар (жалғасы)

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша шағын және орта бизнеске берілген кепілдіктер бойынша күтілетін кредиттік шығындардың мөлшері 29,405,937 мың теңгені (2024 жылғы 31 желтоқсанда: 24,056,136 мың теңге) құрады.

Қаржы құралдарын нарықтағыдан төмен ставкалар бойынша бастапқы тану

Өзінің әдеттегі қызметі барысында Қор байланысты тараптармен операциялар жүргізеді. ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес қаржы құралдары бастапқыда әділ құн бойынша танылуы тиіс. Мұндай операциялар үшін белсенді нарық болмаған кезде операциялардың нарықтық немесе нарықтық емес пайыздық ставкалар бойынша жүзеге асырылғанын анықтау үшін пайымдаулар пайдаланылады. Байланысты емес тараптармен операциялардың ұқсас түрлеріне баға белгілеу және тиімді пайыздық мөлшерлемені талдау пайымдау үшін негіз болады.

Кепілдік беру қорын есепке алу

2025 жылы Қор «Кепілдік беру қоры» қаржылық тетігін енгізді. Кепілдік беру қоры - кепілдік беру портфельдік кепілдік беру әдісін қолдана отырып кредиттер/қаржы лизингі шарттары/шартты міндеттемелер/форвардтық шарттар бойынша жүзеге асырылады. 1-кепілдік қоры Қордың меншікті қаражаты, екінші деңгейдегі банктердің жарналары және республикалық/жергілікті бюджеттерден және өзге де заңды тұлғалардан түсетін түсімдер есебінен қалыптастырылады. Кепілдік беру қорының негізгі функциясы екінші деңгейдегі банктерден соңғы қарыз алушылар (ШОБ) алған кредиттер бойынша қарыз алушылар өздерінің төлем міндеттемелерін орындай алмаған жағдайларда төлемдерді жабу үшін арнайы кепілдіктер беру болады. Екінші деңгейдегі банктер, лизингтік компаниялар, ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдары, астық саласындағы мемлекеттік саясатты іске асыратын ұлттық компания және өзге де заңды тұлғалар кредиторлар болып табылады. Республикалық және жергілікті бюджеттерден мемлекеттен жарналар ретінде алынған қаражат және 1 кепілдік беру қорына қатысушылардың қаражаты кейіннен ай сайын жарнаның түсу жылының алдындағы жыл үшін кепілдіктер портфелінің орташа қолданылу мерзіміне барабар табысты тану (амортизациялау) арқылы қаржы агенттігінің кейінге қалдырылған кірісі ретінде ескеріледі.

Салықтық есепке алу тұрғысынан алғанда, Кепілдік беру қоры ол алатын барлық жарналарға салық салудан босатылды. Бұл екінші деңгейдегі банктердің, қарыз алушылардың және кез келген мемлекеттік мекемелердің жарналарын қамтиды.

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігіндегі (ҚР ҚМ) талап ету бойынша шоттардағы қалдықтар	10,876,998	72,047,201
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары (Кері РЕПО)	150,573,780	40,785,035
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі (ҚР ҰБ) шоттар бойынша қалдықтар	781,327	434,640
Коммерциялық банктердегі талап ету бойынша шоттардағы қалдықтар	52,289,671	11,298,234
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(404)	(177)
Ақша қаражатының жиыны және олардың баламалары	214,521,372	124,564,933

Талап етілмелі банк шоттарындағы қалдықтар шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін субсидиялау үшін алынған қаражатты қамтиды (12-ескертпені қараңыз).

6 Ақша қаражаты және олардың баламалары (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттік сапа бойынша ақша қаражатын және ақша қаражатының баламаларын талдау берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап етілмелі банк шоттарындағы қалдықтар	ҚРҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Кері РЕПО	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>				
- ҚР ҰБ	-	781,327	-	781,327
- ҚР ҚМ	10,876,998	-	-	10,876,998
- BBB- ден BBB + -ға дейінгі рейтингімен	51,635,464	-	150,573,780	202,209,244
- BB-дан BB + дейін рейтингімен	518,127	-	-	518,127
- B- ден B + дейін рейтингімен	135,889	-	-	135,889
- рейтингі жоқ	191	-	-	191
Бағалау резервіне дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны (аудиттелмеген)	63,166,669	781,327	150,573,780	214,521,776

Кері РЕПО мәмілелерінің кредиттік сапасы мәміле бойынша кепілге берілген бағалы қағаздар рейтингіне сүйене отырып айқындалады.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік сапа бойынша ақша қаражатын және ақша қаражатының баламаларын талдау берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап ету шоттарын- дағы қалдықтар	ҚР ҰБ шоттары бойынша қалдықтар	Кері РЕПО	ҚР ҰБ Ноталары	Жиыны
<i>Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған</i>					
- ҚР ҰБ	-	434,640	-	-	434,640
- ҚР ҚМ	72,047,201	-	-	-	72,047,201
- BBB- ден BBB + -ға дейінгі рейтингімен	6,343,270	-	40,785,035	-	47,128,305
- BB-дан BB + дейін рейтингімен	4,211,160	-	-	-	4,211,160
- B- ден B + дейін рейтингімен	743,707	-	-	-	743,707
- рейтингі жоқ	97	-	-	-	97
Бағалау резервіне дейінгі ақша қаражаты мен олардың баламаларының жиыны	83,345,435	434,640	40,785,035	-	124,565,110

Кредиттік рейтинг Standard & Poor's агенттігінің рейтингіне (осы рейтинг болған жағдайда) немесе Standard & Poor's рейтингтік шкаласы бойынша ең жақын баламалы мәнге дейін айырбасталатын Moody's агенттігінің рейтингіне негізделген

Рейтингі жоқ ақша қаражаты шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін субсидиялау үшін алынған және коммерциялық банктерде орналастырылған қаражатты білдіреді. Қор басшылығы ҚЕХС 9-ға сәйкес құнсыздануға резерв құрды. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде берілген.

Ақша қаражаты және олардың баламалары күтілетін кредиттік шығындарды есептеу мақсатында 1-кезеңге жатқызылды және тиісінше кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюы мен дефолт факторлары жоқ.

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат

(мың қазақстандық теңгемен)	30 маусым 2025 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж. (қайта қаралды)	1 қаңтар 2024 ж. (қайта қаралды)
Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	197,770,218	193,212,565	166,539,138
Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	48,991,780	48,632,755	60,081,304
Қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары	20,873,683	25,481,938	29,793,560
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	12,892,462	13,371,389	15,952,054
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(5,561,159)	(6,075,132)	(6,274,025)
Қаржы мекемелеріндегі қаражат жиыны	274,966,984	274,623,515	266,092,031

Төменде 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша қаржы мекемелеріндегі кредиттік сапа бойынша қаражатты талдау келтіріледі:

(мың қазақстандық теңгемен)	Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	Қаржы мекемелерінің ОБ	Алғашқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	Жиыны
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған					
Тәуелсіз халықаралық рейтингтік агенттіктердің рейтингтері:					
- AAA рейтингімен	-	-	14,296,627	-	14,296,627
- BBB- ден BBB + -ға дейінгі рейтингімен	55,435,884	10,231,250	-	20,685	65,687,819
- BB-дан BB + дейін рейтингімен	102,855,061	-	6,577,056	-	109,432,117
- B- ден B + дейін рейтингімен	25,335,259	-	-	48,971,095	74,306,354
Қордың ішкі бағасы:					
- Жақсы деңгей	13,512,148	-	-	-	13,512,148
- Қанағаттанарлық деңгей	392,758	2,661,212	-	-	3,053,970
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиынтығы (жалпы сома)	197,531,110	12,892,462	20,873,683	48,991,780	280,289,035
Жеке құнсызданған (жалпы сома)					
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктіре отырып	-	-	-	-	-
- 360 күннен астам төлемді кешіктіре отырып	239,108	-	-	-	239,108
Жеке құнсызданған жиынтығы (жалпы сома)	239,108	-	-	-	239,108
Кредиттік шығындарға бағалау резервін шегергенде	(4,984,246)	(15,171)	(2,356)	(559,386)	(5,561,159)
Қаржы мекемелеріндегі қаражат жиыны	192,785,972	12,877,291	20,871,327	48,432,394	274,966,984

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы мекемелеріндегі кредиттік сапа бойынша қаражатты талдау келтіріледі:

(мың қазақстандық теңгемен)	Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	Исламдық қаржылан-дыру бағдарлама-лары шеңберінде берілген кредиттер	Банктердегі депозиттер өтеу мерзімі үш айдан астам	Борыштық құнды қаржы мекемелерінің қағаздары	Жиыны
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған					
- AAA рейтингімен	-	-	-	19,121,956	19,121,956
- BBB- ден BBB + -ға дейінгі рейтингімен	57,274,597	10,231,250	86,073	-	67,591,920
- BB-дан BB + дейін рейтингімен	116,329,403	-	-	6,359,982	122,689,385
- B- ден B + дейін рейтингімен	25,521,812	-	48,546,682	-	74,068,494
- CCC-ден CCC + -ға дейінгі рейтингімен	3,942,139	-	-	-	3,942,139
Қордың ішкі бағасы:					
- Өте жақсы деңгей	-	-	-	-	-
- Жақсы деңгей	8,406,394	-	-	-	8,406,394
- Қанағаттанарлық деңгей	643,661	3,140,139	-	-	3,783,800
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиынтығы	212,118,006	13,371,389	48,632,755	25,481,938	299,604,088
Жеке құнсызданған (жалпы сома)					
Мерзімі өткен					
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктіре отырып	-	-	-	-	-
- төлемді 181 күннен 360 күнге дейін кешіктіре отырып	-	-	-	-	-
- 360 күннен астам төлемді кешіктіре отырып	239,108	-	-	-	239,108
Жеке құнсызданған (жалпы сома)	239,108	-	-	-	239,108
- төлемді 91 күннен 180 күнге дейін кешіктіре отырып	(5,572,997)	(17,093)	(482,772)	(2,270)	(6,075,132)
Мерзімі өтпеген және құнсызданбаған жиынтығы	206,784,117	13,354,296	48,149,983	25,479,668	293,768,064

Кредиттік рейтинг Standard & Poor's агенттігінің рейтингіне (осы рейтинг болған жағдайда) немесе Standard & Poor's рейтингтік шкаласы бойынша ең жақын баламалы мәнге дейін айырбасталатын Moody's агенттігінің рейтингіне негізделген. 2025 жылғы 30 маусымда және 2024 жылғы 31 желтоқсанда рейтингі жоқ қаржы мекемелеріндегі қаражат микроқаржы ұйымдарына және лизингтік компанияларға берілген кредиттер болды.

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қорда 10,000,000 мың теңгеден асатын қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша қалдықтардың жиынтық сомасы бар 9 контрагент банк (2024 жыл: 8 банк) болды. Қаржы мекемелеріндегі осы қаражаттың жалпы жиынтық сомасы 296,099,523 мың теңгені (2024 жылы: 273,671,695 мың теңге) немесе басқа банктердегі қаражаттың жалпы сомасының 98.56%-ын (2024 жылы: 98.31%) болды.

Қаржы мекемелеріне берілген қаражаттың құнсыздануы туралы мәселені қарау кезінде Қор назарға алатын негізгі фактор оның мерзімі өткен мәртебесі, сондай-ақ кредиттік рейтингтің өзгеруі болып табылады. Осының негізінде Қор жоғарыда жеке тәртіппен құнсызданған деп айқындалған қаржы мекемелеріне берілген қаражат берешегінің мерзімдері бойынша талдау берді.

Қаржы мекемелеріндегі қаражат сомаларының әрбір санатының әділ құнын бағалауға қатысты 23-ескертпені қараңыз. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде ашылған.

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгемен)	Кредиттік шығындарға бағалау резерві			Жалпы теңгерімдік құн		
	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	2-кезең (кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	2-кезең (кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	Жиыны
Банктердегі депозиттер						
2025 жылғы 1 қаңтарға	(482,772)	-	(482,772)	48,632,755	-	48,632,755
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер:						
Аударма:						
- бүкіл мерзім ішінде күтілетін кредиттік шығындарға (1-кезеңнен	481,606	(481,606)	-	(48,546,682)	48,546,682	-
2-кезең)	-	(76,742)	(76,742)	43,176	2,982,192	3,025,368
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жаңадан құрылған немесе сатып алынған және жорамалдарындағы өзгерістер	124	-	128	(108,564)	(2,908,833)	(3,017,397)
Кезең ішінде тануды тоқтату	-	-	-	-	351,055	351,055
Кезең ішіндегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	482,734	(559,348)	(76,614)	(48,612,070)	48,971,095	359,025
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер етпейтін өзгерістер:						
Валюталарды қайта есептеу және өзге де өзгерістер	4	-	-	-	-	-
2025 жылғы 30 маусым бойынша	(38)	(559,348)	(559,386)	20,685	48,971,095	48,991,780

Төмендегі кестеде кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және банктердегі депозиттердің жалпы баланстық құнындағы есепті кезеңнің басталуы мен аяқталуы арасындағы аралықта болған өзгерістер түсіндіріледі:

Төмендегі кестеде кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және банктердегі депозиттердің жалпы баланстық құнындағы алдыңғы есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған өзгерістер түсіндіріледі:

(мың қазақстандық теңгемен)	Кредиттік шығындарға бағалау резерві		Жалпы теңгерімдік құн	
	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	Жиыны
Банктердегі депозиттер				
2024 жылғы 1 қаңтарға	(181,357)	(181,357)	60,081,304	60,081,304
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер:				
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жаңадан құрылған немесе сатып алынған және жорамалдарындағы өзгерістер	(165,743)	(165,743)	78,527,855	78,527,855
Кезең ішінде тануды тоқтату	181,267	181,267	(81,475,816)	(81,475,816)
Дисконт амортизациясы	-	-	238,992	238,992
Кезең ішіндегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер жиынтығы	15,524	15,524	(2,708,969)	(2,708,969)
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер етпейтін өзгерістер:				
Валюталарды қайта есептеу және өзге де өзгерістер	(3)	(3)	746	746
2024 жылғы 30 маусым бойынша	(165,836)	(165,836)	57,373,081	57,373,081

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қысқартылған аралық қаржылық ақпаратқа ескертпелер – 2025 жылғы 30 маусым

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

Төмендегі кестеде есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және қаржы мекемелеріне берілген кредиттердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер түсіндіріледі.

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві					Жалпы теңгерімдік құн		
	1-кезең (12 ай үшін КҚЗ)	2-кезең (кредиттік құнсызданған тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін КҚЗ)	2-кезең (кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны
(мың қазақстандық теңгемен)								
Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер								
2025 жылғы 1 қаңтарға	(1,896,895)	(3,436,994)	(239,108)	(5,572,997)	182,631,314	10,342,142	239,108	193,212,565
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға есер ететін өзгерістер:								
- құнсызданған активтерге (1-кезеңнен және 2-кезеңнен 3-кезеңге)	-	-	-	-	(6,926,017)	6,926,017	-	-
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	(850)	850	-	-	(309,309)	309,309	-	-
Жаңадан құрылған немесе сатып алынған Кезең ішінде тануды тоқтату	(8,720)	-	-	(8,720)	18,103,540	-	-	18,103,540
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жорамалдарындағы өзгерістер	561,648	-	-	561,648	(13,545,887)	-	-	(15,545,887)
Дисконт амортизациясы	(408)	36,231	-	35,823	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
2025 жылғы 30 маусым бойынша	(1,345,225)	(3,399,913)	(239,108)	(4,984,246)	179,953,641	17,577,469	239,108	197,770,218

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

Төмендегі кестеде алдыңғы есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және қаржы мекемелеріне берілген кредиттердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер түсіндіріледі.

	Кредиттік шығындарға бағалау резерві				Жалпы теңгерімдік құн			
	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	2-кезең (кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны	1-кезең (12 ай үшін ККЗ)	2-кезең (кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны
(мың қазақстандық теңгемен)								
Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер	(1,688,817)	(4,082,613)	(262,429)	(6,033,859)	170,164,779	13,308,456	1,012,957	184,486,192
2024 жылғы 1 қаңтарға	(536,262)	531,509	4,753	-	3,884,065	(3,481,779)	(402,286)	-
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау								
резервіне аударымдарға есер ететін	(595,718)	-	-	(595,718)	22,459,982	-	-	22,459,982
өзгерістер:								
- 12 айлық күтілетін кредиттік шығындар (2-	69,732	-	18,568	88,300	(3,234,994)	-	(714,459)	(3,949,453)
кезеңнен және 3-кезеңнен 1-кезеңге)	511,637	24,620	-	536,257	2,183,064	293,560	342,896	2,819,520
Жанадан құрылған немесе сатып алынған								
2024 жылғы 30 маусым бойынша	(2,239,428)	(3,526,484)	(239,108)	(6,005,020)	195,456,896	10,120,237	239,108	205,816,241

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

Төмендегі кестеде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттік шығындарға бағалау резервіндегі және кредиттердің жалпы баланстық құнындағы есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған өзгерістер түсіндіріледі.

(мың қазақстандық теңгемен)	Кредиттік шығындарға бағалау резерві		Жалпы теңгерімдік құн	
	1-кезең	Жиыны	1-кезең	Жиыны
	(12 ай үшін ККЗ)		(12 ай үшін ККЗ)	
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер				
2025 жылғы 1 қаңтарға	(17,093)	(17,093)	13,371,389	13,371,389
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер:				
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жорамалдарындағы өзгерістер	1,922	1,922	(478,927)	(478,927)
2025 жылғы 30 маусым бойынша	(15,171)	(15,171)	12,892,462	12,892,462

Төмендегі кестеде алдыңғы есепті кезеңнің басы мен соңы арасындағы аралықта болған исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және кредиттердің жалпы баланстық құнындағы өзгерістер түсіндіріледі.

(мың қазақстандық теңгемен)	Кредиттік шығындарға бағалау резерві		Жалпы теңгерімдік құн	
	1-кезең	Жиыны	1-кезең	Жиыны
	(12 ай үшін ККЗ)		(12 ай үшін ККЗ)	
Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер				
2025 жылғы 1 қаңтарға	(56,721)	(56,721)	15,952,054	15,952,054
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға әсер ететін өзгерістер:				
Күтілетін кредиттік шығындарды бағалау моделінің жорамалдарындағы өзгерістер	34,231	34,231	173,028	173,028
2024 жылғы 30 маусым бойынша	(22,490)	(22,490)	16,125,082	16,125,082

7 Қаржы мекемелеріндегі қаражат (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары бағалау санаттары мен сыныптары бойынша ашылған.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	-	14,296,627	14,296,627
Корпоративтік облигациялар	660,016	5,917,040	6,577,056
2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	660,016	20,213,667	20,873,683
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(2,356)	-	(2,356)
2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (баланстық құны)	657,660	20,213,667	20,871,327

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары бағалау санаттары мен сыныптары бойынша ашылған.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Жиыны
Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары	-	19,121,956	19,121,956
Корпоративтік облигациялар	635,890	5,724,092	6,359,982
2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (әділ құны немесе жалпы баланстық құны)	635,890	24,846,048	25,481,938
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	(2,270)	-	(2,270)
2024 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (баланстық құны)	633,620	24,846,048	25,479,668

Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша және амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздарының қамтамасыз етуі болмайды. 2025 және 2024 жылдардың бірінші жартысы ішінде кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаю факторлары мен дефолт индикаторлары болған жоқ және резервтер амортизацияланған құны бойынша бағаланатын корпоративтік борыштық бағалы қағаздарды қоспағанда, 12 айлық күтілетін кредиттік шығындарға тең болып есептелді.

Елеулі өзгерістердің болмауына байланысты кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздарының жалпы баланстық құнындағы өзгерістер елеулі емес болады.

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

(мың қазақстандық теңгемен)	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	4,012,554	7,424,916
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	-	-
Бастапқы тану кезінде пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық бағалы қағаздар	66,797	78,885
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы	4,079,351	7,503,801

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар бағалау санаттары мен сыныптары бойынша ашылған.

(мың қазақстандық теңгемен)	Борыштық пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын ретінде айқындалған бағалы қағаздар	Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Борыштық амортизацияланған бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	Жиыны
Қазақстан мемлекеттік облигациялары	66,797	-	-	66,797
Корпоративтік облигациялар	-	4,012,554	-	4,012,554
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	-	-	-	-
2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (өділ құны немесе жалпы баланстық құны)	66,797	4,012,554	-	4,079,351
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	-	-	-	-
2025 жылғы 30 маусымдағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (баланстық құны)	66,797	4,012,554	-	4,079,351

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсанға бағалау санаттары мен сыныптары бойынша борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашылған.

(мың қазақстандық теңгемен)	Борыштық пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын ретінде айқындалған бағалы қағаздар	Өзге де жиынтық кіріс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар	Борыштық амортизацияланған бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	Жиыны
Қазақстан мемлекеттік облигациялары	78,885	3,469,695	-	3,548,580
Корпоративтік облигациялар	-	3,955,221	-	3,955,221
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	-	-	-	-
2024 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (өділ құны немесе жалпы баланстық құны)	78,885	7,424,916	-	7,503,801
Кредиттік шығындарға бағалау резерві	-	-	-	-
2024 жылғы 31 желтоқсанға борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиынтығы (баланстық құны)	78,885	7,424,916	-	7,503,801

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

(а) Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кредиттік тәуекелді талдау берілген, олар үшін күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резерві кредиттік тәуекел деңгейлері негізінде танылады.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	1-кезең (12 ай үшін ҰББ)	Жиыны
Қазақстан мемлекеттік облигациялары		
- BBB- ден BBB + дейін рейтингімен	-	-
Корпоративтік облигациялар		
- BBB- ден BBB + дейін рейтингімен	4,157,953	4,157,953
2024 жылғы 30 маусымдағы өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын активтердің жалпы баланстық құнының жиынтығы	4,157,953	4,157,953
Әділ құн бойынша бағалауға амортизацияланған құн бойынша бағалаудан әділ құн бойынша түзетуді шегергенде	(145,399)	(145,399)
2025 жылғы 30 маусымдағы теңгерімдік құн (әділ құн)	4,012,554	4,012,554

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсанға өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар бойынша кредиттік тәуекелді талдау берілген, олар үшін күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резерві кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде танылады.

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	1-кезең (мың қазақстандық теңгемен)	
Қазақстан мемлекеттік облигациялары	3,472,540	3,472,540
Корпоративтік облигациялар		
- BBB- ден BBB-ге дейінгі рейтингімен	4,196,914	4,196,914
2024 жылғы 31 желтоқсандағы өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын активтердің жалпы баланстық құнының жиынтығы	7,669,454	7,669,454
Әділ құн бойынша бағалауға амортизацияланған құн бойынша бағалаудан әділ құн бойынша түзетуді шегергенде	(244,538)	(244,538)
2024 жылғы 31 желтоқсандағы баланстық құн (әділ құн)	7,424,916	7,424,916

Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың қамтамасыз етуі болмайды.

2025 жылғы 6 ай ішінде және 2024 жыл ішінде кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаю факторлары мен дефолт индикаторлары болмады және резервтер 12 айлық күтілетін кредиттік шығындарға тең есептелді

(б) Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар.

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардың 30 маусымдағы баланстық құны.

8 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

2025 жылы Қордың осы активтер бойынша кредиттік тәуекелге барынша бейімділігін көрсетеді. 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар BBB + -дан BB + -ға дейінгі кредиттік рейтингі бар корпоративтік эмитенттердің облигацияларына жатқызылды (2024 жылғы 31 желтоқсан: амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар BB-ден BB-ге дейінгі кредиттік рейтингі бар корпоративтік эмитенттердің облигацияларына жатқызылды) В +). Елеулі өзгерістердің болмауына байланысты кредиттік шығындарға арналған бағалау резервіндегі және қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздарының жалпы баланстық құнындағы өзгерістер елеулі емес болады.

9 Басқа да активтер

<i>(мың қазақстандық теңгеммен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын дебиторлық берешек	19,851,011	190,054
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	(139,077)	(121,550)
Өзге активтер құрамындағы қаржы активтерінің жиыны	19,711,934	68,504
Төлемегені үшін алынған қамтамасыз ету	16,976	16,936
Қызметтер үшін алдын ала төлем	268,027	174,378
Табыс салығынан басқа салықтар	5,443	146,865
Шикізат және материалдар	40,883	50,904
Аяқталмаған құрылыс	120	120
Басқалары	50,304	53,636
Құнсыздануға арналған резервті шегергенде	(44,390)	(46,619)
Өзге активтер жиыны	20,049,297	464,724

Төлемегені үшін меншікке алынған қамтамасыз ету мерзімі өткен кредиттерді реттеу кезінде Қор алған жылжымайтын мүлік объектілерін білдіреді. Қор бұл активтерді таяу болашақта сатуды көздеп отыр.

Қаржы активтерінің өділ құнын бағалау туралы ақпарат 23-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде ашылған.

10 Қарыз қаражаты

<i>(мың қазақстандық теңгеммен)</i>	30 маусым 2025 ж. (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж. (қайта қаралды)	1 қаңтар 2024 ж. (қайта қаралды)
"Бәйтерек" ҰБХ "АҚ (6.57% - 10.65%)	119,932,679	116,226,700	109,095,786
Муниципалдық органдар (0,01% - 1%)	25,110,091	28,784,882	29,127,878
"Қазхром" трансұлттық компаниясы "АҚ (0.1%)	302,360	302,360	302,361
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі (0%)	-	438,894	379,927
Қарыз қаражатының жиыны	145,345,130	145,752,836	138,905,952

10 Қарыз қаражаты (жалғасы)

Төмендегі кестеде әрбір ұсынылған кезең үшін қаржылық қызмет нәтижесінде туындайтын Қордың міндеттемелеріндегі өзгерістер берілген. Берешек баптары қаржы қызметі ретінде ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте көрсетілген.

(мың қазақстандық теңгеммен)	«Бөйтерек» ҰБХ» АҚ	ЖАО, «Самұрық- Қазына» ҰӨҚ» АҚ	Басқа да қарыздар	Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	Қаржылық жалға алу	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға қаржылық қызмет бойынша міндеттемелер	109,095,786	38,676,253	500,167	1,035,039	3,083	149,310,328
Ақша қаражатының қозғалысы	(158,000)	1,523,357	(250)	(59,500)	(120,079)	1,185,528
Бағамдық айырмалар бойынша түзетулер	-	14,125	-	-	-	14,125
Ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	3,643,201	7,704	250	49,583	769,146	4,469,884
2024 жылғы 30 маусымдағы қаржылық қызмет бойынша міндеттемелер	112,580,987	40,221,439	500,167	1,025,122	652,150	154,979,865
2025 жылғы 1 қаңтардағы қаржылық қызмет бойынша міндеттемелер	116,226,700	38,118,154	500,166	1,035,039	517,274	156,397,333
Ақша қаражатының қозғалысы	(158,000)	(5,393,372)	(250)	49,940,500	(121,866)	44,267,012
Бағамдық айырмалар бойынша түзетулер	-	(18,438)	-	-	-	(18,438)
Ақша қаражатының қозғалысына байланысты емес өзге де өзгерістер	3,863,979	(7,596,253)	(197,556)	(48,192,989)	20,886	(52,101,933)
2025 жылғы 30 маусымдағы қаржылық қызмет бойынша міндеттемелер	119,932,679	25,110,091	302,360	2,782,550	416,294	148,543,974

Өзге қарыз қаражатының әрбір санатының әділ құнын бағалау туралы ақпарат 23-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде берілген.

11 Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

Борыштық бағалы қағаздар амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

Бірінші жартыжылдық ішінде Қор купондық облигацияларды жеке орналастыруды жүзеге асырды.

50 миллиард теңге. Бұл облигациялардың айналыс мерзімі 30 жылды құрайды, тіркелген купондық ставка 0,15% деңгейінде белгіленген. Қордың бағалауы бойынша нарықтық мөлшерлеме 13.49% -ды құрайды. Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат «Өрлеу» мемлекеттік кредит беру бағдарламасы шеңберінде банктерге 2% ставкамен кредит беру үшін пайдаланылатын болады. Осы қаражатты пайдаланудың нысаналы сипатын ескере отырып, Қор дисконтталған құн мен іс жүзінде алынған қаражат арасындағы айырманы көрсете отырып, мемлекеттік субсидияны таныды (13-ескертпені қараңыз).

2021 жылы Қор әлеуметтік облигациялар шығару жолымен жылдық 11.9% купондық мөлшерлемемен 1 миллиард теңге мөлшерінде қаражат тартуды жүзеге асырды, айналыс мерзімі - 5 жыл. Бұл қаражат Қазақстан

«Bank RBK» АҚ 2021 жылғы 8 қарашада Қордың шағын және орта бизнесті қолдау жөніндегі бағдарламаларын қаржыландыру мақсатында.

Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың пайыздық ставкаларын талдау 22-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен шығарылған борыштық бағалы қағаздармен операциялар бойынша ақпарат (24-ескертпе).

12 Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Банктер	1,098,921	10,907,791
Муниципалдық органдар	6,025,473	62,244
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелердің жиыны	7,124,394	10,970,035

Субсидиялау бағдарламасы бойынша міндеттемелер жергілікті атқарушы органдардан, республикалық бюджеттен Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінен алынған қаражатты білдіреді. Субсидиялар сомалары бұдан әрі екінші деңгейдегі банктерге/лизингтік компанияларға Қазақстан Республикасы Үкіметінің 17.09.2024ж. № 754 «Жеке кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың кейбір шаралары туралы».

Муниципалдық органдар алдындағы міндеттемелердің ұлғаюы Қордың 2025 жыл ішінде шағын және орта бизнес субъектілеріне одан әрі субсидиялар беру үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінен қаражат алуымен байланысты.

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелердің әділ құнын бағалау туралы ақпарат 23-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде келтірілген.

13 Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Екерт.	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Қаржылық кепілдіктер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері		51,219,324	45,632,481
Қаржылық кепілдіктер (кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв)	21	29,583,321	24,212,159
Кредиттік міндеттеме бойынша болашақ кезеңдердің кірістері	15	82,676,995	-
Болашақ кезеңдердің кірістері мен кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв жиынтығы		163,479,640	69,844,640

«Даму» қорының кепілдіктері жеке кәсіпкерлік субъектілерінің екінші деңгейдегі банктер/микроқаржы ұйымдары/лизингтік компаниялар және өзге де қаржы ұйымдары алдындағы кредиттік шарт/қаржы лизингі шарты бойынша негізгі борыштың бір бөлігін төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін мынадай бағдарламаларды іске асыру шеңберінде: «Жеке кәсіпкерлікті мемлекеттік қолдаудың кейбір шаралары туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 17 қыркүйектегі № 754 қаулысының, «Мемлекеттік қаржылық қолдаудың ережелерін, нысандарын бекіту туралы» Мемлекеттік қолдауға жататын жеке кәсіпкерлік субъектілері қызметін жүзеге асыратын экономика салаларының. Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде 27.11.2023 жылы № 33681 тіркелген, Агроөнеркәсіптік кешен субъектілерінің қарыздарын кепілдендіру мен сақтандыру шеңберінде субсидиялау қағидаларын бекіту туралы. Қазақстан Республикасы Ауыл шаруашылығы министрінің 2015 жылғы 30 қаңтардағы № 9-1/71, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2021 жылғы 12 қазандағы № 728 қаулысымен бекітілген Кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі 2021 - 2025 жылдарға арналған ұлттық жобаның. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген Басым жобаларды кредиттеу және қаржы лизингі тетігі. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 13.11.2018 жылғы № 746 қаулысымен бекітілген Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 - 2021 жылдарға арналған «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасын және «Даму-Оптим» кепілдік беру бағдарламасын, Қор Басқармасының 2018 жылғы 22 қаңтардағы № 05/2018 шешімімен бекітілген кепілдік беру сомасы шегінде туындайтын Қор шығарған кепілдіктерді білдіреді.

Бағдарлама шеңберінде Қор бағдарламаның үйлестірушісі мен жеке кәсіпкерлік субъектісі арасындағы қаржы агенттігі болып табылады. Бағдарламаларды үйлестірушілер Қорға кепілдік беру бағдарламасына байланысты кепілдік шығарғаны үшін комиссия төлейді.

13 Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв (жалғасы)

Комиссияның алынған құны шығарылған кепілдіктің өмір сүру мерзімі ішінде кірістерге тікелей жатқызу жолымен кірістерге кейінге қалдырылады. Берілген кепілдіктердің ұлғаюы шағын және орта кәсіпкерлікке кепілдік беру көлемінің жалпы ұлғаюына байланысты.

Қаржылық кепілдіктер беру үшін алынған аванстар негізінен Қордың Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінен алған, Қордың шағын және орта бизнес субъектілеріне кепілдіктер беруіне бағытталған аванстарды білдіреді. Кепілдік беру бағдарламалары туралы қосымша ақпарат 21-ескертпеде берілген.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері мен резервтерін есепке алу бөлігінде маңызды бағалар мен кәсіби пайымдаулар 5-ескертпеде берілген. Болашақ кезеңдердің кірістері мен кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтің әділ құнын бағалау туралы ақпарат 23-ескертпеде ашылған. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде келтірілген.

14 Басқа да міндеттемелер

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Қаржылық жалдау	416,295	517,274
Кредиторлық берешек	334,985	383,873
Есептелген міндеттемелер және басқа да кредиторлар	143,810	128,820
Өзге міндеттемелер құрамындағы қаржылық міндеттемелер жиынтығы	895,090	1,029,967
Табыс салығын қоспағанда, төлеуге салынатын салықтар	123,433	194,708
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер	186,427	182,446
Алынған аванстар	83,603	85,071
Қызметкерлерге сыйақыға есептелген шығындар	8,783	231,965
Басқалары	2,712	322
Өзге міндеттемелер жиынтығы	1,300,048	1,724,479

15 Акционерлік капитал

<i>Мың қазақстандық теңгемен, Акциялардың санын қоспағанда</i>	Айналыстағы акциялардың саны (мың)	Жай акциялар	Жиыны
2023 жылғы 31 желтоқсанға Шығарылған жаңа акциялар	27,762	102,920,273	102,920,273
2024 жылғы 30 маусымға	27,762	102,920,273	102,920,273
2024 жылғы 31 желтоқсанға Шығарылған жаңа акциялар	27,762 50	102,920,273 65,430,400	102,920,273 65,430,400
2025 жылғы 30 маусымға	27,812	168,350,673	168,350,673

2025 жылы Қор "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" АҚ-ның 50,000 акциясын бір акцияға 1,308,608 теңге орналастыру бағасы бойынша жарияланған акциялар саны шегінде орналастырды.

65,430,400,000 теңге. Алынған қаражат «Өрлеу» мемлекеттік кредит беру бағдарламасы шеңберінде банктерге 2% ставка бойынша кредит беруге бағытталатын болады. Алынған қаражаттың нысаналы мақсатын ескере отырып, Қор кредиттерді орналастыру жөніндегі міндеттемені таныды (13-ескертпе).

15 Акционерлік капитал (жалғасы)

Осы міндеттемені бастапқы тану кезінде оның әділ құны жіберіп алған пайыздардың келтірілген құны ретінде айқындалды, бұл бағдарламаның бүкіл мерзімі ішінде нарықтық ставка мен шарттық пайыздық ставка арасындағы айырманы білдіреді. Бұл сома қолданыстағы нарықтық ставканы пайдалана отырып дисконтталған, бұл қаржылық есептілікте міндеттеменің экономикалық құнын дәл көрсетуге мүмкіндік береді.

2025 жылғы 21 мамырда Жалғыз Акционердің жиналысында Қор аяқталған жыл үшін дивидендтер жариялады. 2024 жылғы 31 желтоқсанда, жалпы сомасы 18,840,014 мың теңге. Дивидендтердің барлық сомасы Жалғыз Акционерге 2025 жылғы 30 мамырда төленді.

2024 жылғы 12 маусымда Жалғыз Акционердің жиналысында Қор аяқталған жыл үшін дивидендтер жариялады. 2023 жылғы 31 желтоқсанда, жалпы сомасы 27,014,412 мың теңге. Дивидендтердің барлық сомасы Жалғыз Акционерге Қордың Жалғыз Акционерінің шешімі қабылданған күннен бастап 90 күн ішінде төленді.

16 Пайыздық кірістер мен шығыстар

(мың қазақстандық теңгемен)	30 маусымда аяқталатын алты ай		30 маусымда аяқталатын үш ай	
	2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)
Тиімді пайыздық ставка әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер				
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	16,924,514	17,038,755	8,548,673	8,936,218
Ақша қаражаты және олардың баламалары	5,970,133	2,984,088	4,236,782	1,363,310
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	58,275	250,015	22,860	122,550
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	103,077	183,633	50,913	77,453
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	36,964		18,383
Пайыздық кірістер жиыны	23,055,999	20,493,455	12,859,228	10,517,914
Басқа да ұқсас кірістер				
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	3,454	3,402	1,720	1,730
Өзге де ұқсас кірістер жиынтығы	3,454	3,402	1,720	1,730
Пайыздық шығыстар				
Қарыз қаражаты	(5,162,353)	(4,954,005)	(2,581,730)	(2,405,291)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(143,939)	(49,583)	(114,189)	(19,833)
Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге арналған шығыстар	(20,887)	(31,171)	(9,772)	(14,971)
Пайыздық шығыстар жиынтығы	(5,327,179)	(5,034,759)	(2,705,691)	(2,440,095)
Таза пайыздық кірістер	17,732,274	15,462,098	10,155,257	8,079,549

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы пайыздық кіріс 5,829,971 мың теңге сомасындағы пайыздық кірістерді қамтиды (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 2,949,946 мың теңге) нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер бойынша дисконт амортизациясынан және 195,610 мың теңге (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 411,570 мың теңге) құрады.

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған үш айдағы пайыздық кіріс 2,981,299 мың теңге сомасындағы пайыздық кірістерді қамтиды (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай: 1,489,043 мың теңге) нарықтық мөлшерлемелер төмен мөлшерлемелер бойынша берілген кредиттер бойынша дисконт амортизациясынан және пайыздық кірістерден 93,309 мың теңге сомасында (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар бойынша дисконт амортизациясынан 189,617 мың теңге).

16 Акционерлік капитал (жалғасы)

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қор алған пайыздардан 1,352,658 мың теңге (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 1,255,854 мың теңге) сомасында төлем көзінен корпоративтік табыс салығы ұсталды.

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы пайыздық шығыс нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша алынған қарыз қаражаты бойынша дисконт амортизациясынан 4,996,502 мың теңге (2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай: 3,200,607 мың теңге) сомасындағы пайыздық шығыстарды қамтиды. 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған үш айдағы пайыздық шығыс нарықтық мөлшерлемелер төмен мөлшерлемелер бойынша алынған қарыз қаражаты бойынша дисконт амортизациясынан 2,498,849 мың теңге (2025 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай: 1,612,819 мың теңге) сомасындағы пайыздық шығыстарды қамтиды.

17 Таза комиссиялық кірістер

(мың қазақстандық теңгемен)	30 маусымда аяқталатын алты ай		30 маусымда аяқталатын үш ай	
	2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2025 ж. (аудиттелмеген)	2025 ж. (аудиттелмеген)
Берілген кепілдіктер	20,167,173	13,789,429	10,521,863	6,910,891
Қаржы агентінің қызметтері	414,552	349,556	414,552	349,556
Комиссиялық кірістер жиынтығы	20,581,725	14,138,985	10,936,415	7,260,447

Комиссиялық кірістер шығарылған кепілдіктер бойынша кірістерден (13-ескертпе), оператор және қаржы агенті ретінде Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрілігінің ММ үшін субсидиялау қызметтерінен (12-ескертпе) және Кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі 2021-2025 жылдарға арналған ұлттық жоба және Басым жобаларға кредит беру тетігі шеңберінде ісін жаңа бастаған кәсіпкерлерді қолдау бойынша қызметтерден тұрады".

18 Активтерді нарықтық ставкадан төмен ставкалар бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын

2025 жылғы бірінші жартыжылдық ішінде Қор басшылығы қаржы мекемелеріндегі қаражатты нарықтағыдан төмен мөлшерлеме бойынша 260,426 мың теңге сомасында бастапқы тану кезінде таза шығынды таныды (2024 ж.: 14,556,698 теңге). Осы кезеңде Қор екінші деңгейдегі банктерге 28,433,280 мың теңге мөлшерінде қаражат орналастырды. 19,380,045 мың теңге сомасындағы дисконтталған құн мен іс жүзінде алынған қаражат арасындағы айырма кредит беру жөніндегі міндеттемелерді азайту ретінде есептен шығарылды. Осы кредиттердің номиналды мөлшерлемесі 2% -ға тең, Қордың бағалауы бойынша нарықтық мөлшерлеме 15.43% -16.29% -ды құрады. (2024 ж.: 14.79% -15.19%). Банктерге берілген қарыздардың әділ құнын бағалау кезінде Қор басшылығы кредиттік рейтинг негізінде әрбір банктің ерекше кредиттік тәуекелдерін пайдаланды.

19 Пайдаға салынатын салық

Кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілген пайдаға салық бойынша шығыстар мынадай компоненттерді қамтиды:

(мың қазақстандық теңгемен)	30 маусымда аяқталатын алты ай		30 маусымда аяқталатын үш ай	
	2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)	2025 ж. (аудиттелмеген)	2025 ж. (аудиттелмеген)
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы шығыстар	(6,245,252)	(2,971,219)	(2,758,811)	(2,342,302)
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша үнемдеу/(шығыстар)	(9,802,213)	291,084	(9,602,203)	1,656,209
Кезең ішіндегі пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	(16,047,465)	(2,680,135)	(12,361,014)	(686,093)

20 Сегменттік талдау

Операциялық сегменттер шаруашылық қызметті жүзеге асыратын компоненттерді білдіреді, бұл ретте олар түсімді генерациялауы мүмкін немесе шығыстармен байланысты болуы мүмкін, сегменттердің операциялық нәтижелерін операциялық шешімдерге жауап беретін басшы үнемі талдайды және операциялық сегменттер үшін жеке қаржылық ақпарат болады. Операциялық шешімдерге жауап беретін басшының функцияларын Қор Басқармасы орындайды.

(а) Әрбір есепті сегмент сатудан түсім алатын өнімдер мен қызметтердің сипаттамасы

Қор қызметін екі негізгі операциялық сегмент шеңберінде жүзеге асырады:

- Жобалық операциялар - бұл сегмент ҚР ҰБ-дағы шартты қарыздарды беру үшін пайдаланылатын ақша қаражатын, қаржы мекемелеріне, шағын және орта бизнеске берілген кредиттерді және қаржылық кепілдіктер беруді қамтиды;
- Инвестициялық операциялар - ақша қаражатын және олардың баламаларын, бағалы қағаздарды және басқа банктердегі қаражатты (депозиттерді) білдіреді.

(б) Есепті сегменттердің пайдасы немесе шығыны, активтері мен міндеттемелері туралы ақпарат

Төменде 2025 жылғы 30 маусымдағы есепті сегменттердің активтері мен міндеттемелері берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескер	Жобалық операциялар	Инвестициялық операциялар	Жиыны
Ақша қаражаты және олардың баламалары	6	12,775,069	201,746,303	214,521,372
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	7	226,534,590	48,432,394	274,966,984
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		14,730	-	14,730
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар		510,157	-	510,157
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	-	4,079,351	4,079,351
Есепті сегменттің активтерінің жиыны		239,834,546	254,258,048	494,092,594
Қарыз қаражаты	10	145,345,130	-	145,345,130
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	-	2,782,550	2,782,550
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	12	7,124,394	-	7,124,394
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	13	163,479,640	-	163,479,640
Басқа да міндеттемелер		895,090	-	895,090
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны		316,844,254	2,782,550	319,626,804
Күрделі шығындар		-	-	6,180

Күрделі шығындар негізгі құралдарды сатып алуды білдіреді.

20 Сегменттік талдау (жалғасы)

Төменде есепті сегменттердің аяқталған алты айдағы кірістері мен шығыстары берілген 2025 жылғы 30 маусым:

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт.	Жобалық операциялар	Инвестициялық операциялар	Жиыны
Қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша пайыздық кірістер		13,589,227	3,335,287	16,924,514
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар бойынша пайыздық кірістер		103,077	-	103,077
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар бойынша пайыздық кірістер		-	61,730	61,730
Ақша қаражаты және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер		-	5,970,132	5,970,132
Қарыз қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	(5,162,353)	-	-	(5,162,353)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар		-	(143,939)	(143,939)
Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге арналған шығыстар		(20,887)	-	(20,887)
Таза пайыздық кірістер		8,509,064	9,223,210	17,732,274
Құнсыздануға арналған резервті қалпына келтіру		1,326,405	(76,845)	1,249,560
Құнсыздануға резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер		9,835,469	9,146,365	18,981,834
Комиссиялық кірістер		20,581,725	-	20,581,725
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардан шығыстарды шегергендегі кірістер		-	(9,008)	(9,008)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер		287,670	-	287,670
Активтерді нарықтық ставкадан төмен ставкалар бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	(260,426)	-	-	(260,426)
Борыштық бағалы қағаздарды қалпына келтіру/(құнсыздану)		-	-	-
(Резервке аударымдар)/Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті қалпына келтіру	(6,562,818)	-	-	(6,562,818)
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен кірістерді шегергендегі шығыстар	(58,967)	-	532,616	473,649
Өзге активтердің резервтерін аудару/қалпына келтіру		-	-	-
Қордың бағдарламаларын іске асыру бойынша шығыстар	(1,157,594)	-	(8)	(1,157,602)
Жалпы және өкімшілік шығыстар	(2,378,829)	-	(89,215)	(2,468,044)
Сегмент нәтижелері		20,286,230	9,580,750	29,866,980

20 Сегменттік талдау (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы есепті сегменттердің активтері мен міндеттемелері берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Ескерт	Жобалық операциялар	Инвестициялық операциялар	Жиыны
Ақша қаражаты және олардың баламалары	6	83,329,231	41,235,702	124,564,933
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	7	226,473,532	48,149,983	274,623,515
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек		55,643	-	55,643
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар		668,723	-	668,723
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	8	-	7,503,801	7,503,801
Есепті сегменттің активтерінің жиыны		310,527,129	96,889,486	407,416,615
Қарыз қаражаты	10	145,752,836	-	145,752,836
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	11	-	1,035,039	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	12	10,970,035	-	10,970,035
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	13	69,844,640	-	69,844,640
Басқа да міндеттемелер		517,274	-	517,274
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны		227,084,785	1,035,039	228,119,824
Күрделі шығындар		-	-	325,617

Күрделі шығындар негізгі құралдарды сатып алуды білдіреді.

20 Сегменттік талдау (жалғасы)

Төменде есепті сегменттердің аяқталған алты айдағы кірістері мен шығыстары берілген 2024 жылғы 30 маусым:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Жобалық операциялар	Инвестициялық операциялар	Жиыны
Қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша пайыздық кірістер	11,208,105	3,829,212	15,037,317
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар бойынша пайыздық кірістер	183,633	-	183,633
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар бойынша пайыздық кірістер	-	290,381	290,381
Ақша қаражаты және олардың баламалары бойынша пайыздық кірістер	-	2,984,088	2,984,088
Қарыз қаражаты бойынша пайыздық шығыстар	(3,651,155)	-	(3,651,155)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздық шығыстар	(49,583)	-	(49,583)
Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге арналған шығыстар	(31,171)	-	(31,171)
Таза пайыздық кірістер	7,659,829	7,103,681	14,763,510
Құнсыздануға арналған резервті қалпына келтіру	645,264	15,417	660,681
Құнсыздануға резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер	8,305,093	7,119,098	15,424,191
Комиссиялық кірістер	14,138,985	-	14,138,985
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардан шығыстарды шегергендегі кірістер	-	715	715
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	353,680	-	353,680
Активтерді нарықтық ставкадан төмен ставкалар бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза шығын	(8,420,847)	-	(8,420,847)
Борыштық бағалы қағаздарды қалпына келтіру/ (құнсыздану)			
(Резервке аударымдар)/Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті қалпына келтіру	(1,443,508)	-	(1,443,508)
Шетел валютасын қайта бағалаудан түскен кірістерді шегергендегі шығыстар	110,996	-	110,996
Өзге активтердің резервтерін аудару/қалпына келтіру	(55,454)	10,994	(44,460)
Қордың бағдарламаларын іске асыру бойынша шығыстар	(1,019,269)	(148)	(1,019,417)
Жалпы және өкімшілік шығыстар	(2,162,062)	(92,488)	(2,254,550)
Сегмент нәтижелері	9,807,614	7,038,171	16,845,785

(с) Есепті сегменттердің түсімін, пайдасын немесе залалын, активтері мен міндеттемелерін салыстыру

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Есепті сегменттің активтерінің жиыны	494,092,594	407,416,615
Негізгі құралдар	1,935,746	2,003,703
Материалдық емес активтер	193,059	229,715
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу	4,140,209	4,591,763
Кейінге қалдырылған салық активі	5,391,740	4,449,931
Пайдалану құқығына арналған актив	369,023	492,006
Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер	130,341	131,295
Басқа да активтер	20,049,297	464,724
Материалдық емес активтер	526,302,009	419,779,752

20 Сегменттік талдау (жалғасы)

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Есепті сегменттердің міндеттемелерінің жиыны	319,626,804	228,119,824
Басқа да міндеттемелер	404,958	1,207,205
Міндеттемелердің жиыны	320,031,762	229,327,029

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	30 маусымда аяқталатын алты ай 2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)
Сегмент нәтижелері	29,866,980	16,845,785
Жалпы және әкімшілік шығыстар	(1,276,966)	(1,120,527)
Таза өзге операциялық кірістер	(457,420)	173,649
Салық салынғанға дейінгі пайда	28,132,594	15,898,907
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	(16,047,465)	(2,680,135)
Кезең ішіндегі пайда	12,085,129	13,218,772

Қор өзінің барлық кірісін Қазақстанда алады. Қордың шет елдерде елеулі сыртқы клиенттері жоқ. Қорда операциялық сегменттер арасында елеулі кірістер мен шығыстар жоқ. Қорда 2025 жылғы 6 ай ішінде алынған кірістердің жалпы сомасының кемінде он пайызын ұсынатын клиенттер жоқ (2024 жылғы 6 ай: кірістердің жалпы сомасының кемінде он пайызын ұсынатын клиенттер жоқ).

21 Шартты және шарттық міндеттемелер

Сот талқылаулары

Мезгіл-мезгіл ағымдағы қызмет барысында сот органдарына Қорға қатысты талап-арыздар түседі. Өзінің бағалауын, сондай-ақ ішкі кәсіби консультанттардың ұсынымдарын негізге ала отырып, Қор басшылығы олар бойынша талқылаулар Қор үшін елеулі залалдарға әкелмейді және тиісінше осы қаржылық есептіліктегі осы талқылаулар бойынша шығындарды жабуға арналған резервті қалыптастырған жоқ деп санайды.

Салық заңнамасы

Қазақстан Республикасындағы салық жағдайлары өзгеріске және бірізділіксіз қолдануға және түсіндіруге ұшырайды. Қордың қазақстандық заңдары мен ережелерін пайымдаудағы және қазақстандық уәкілетті органдардың алшақтықтары қосымша салықтарды, айыппұлдар мен өсімдерді есептеуге әкеп соғуы мүмкін.

Қазақстандық заңнама мен салық салу практикасы үздіксіз даму жағдайында және сондықтан кері күші болуы мүмкін әртүрлі түсіндірулер мен жиі өзгерістерге ұшырайды. Кейбір жағдайларда салық салынатын базаны айқындау мақсатында салық заңнамасы ХҚЕС ережелеріне сілтеме жасайды, бұл ретте қазақстандық салық органдарының ХҚЕС тиісті ережелерін түсіндіруі осы жеке қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық қолданған есеп саясаттарынан, пайымдаулардан және бағалаулардан ерекшеленуі мүмкін, бұл қосымша салық Қордағы міндеттемелер. Салық органдары ретроспективтік тексеруді салық жылы аяқталғаннан кейін бес жыл ішінде жүргізе алады.

Қор басшылығы тиісті заңнаманы түсіндіру қолайлы болып табылады және Қордың салықтық ұстанымы негізделген деп санайды.

Ерекше жағдайларды сақтау

Қор алынған қарыздарға байланысты белгілі бір қаржылық емес шарттарды сақтауға тиіс. 2025 жылғы 30 маусымдағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор барлық ерекше шарттарды сақтады.

21 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер

Осы құралдардың негізгі мақсаты клиенттерге қажеттілігіне қарай қаражат беруді қамтамасыз ету болады. Клиент үшінші тараптар алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Қордың төлемдерді жүзеге асыруға қайтарып алынбайтын міндеттемелері болып табылатын кепілдіктер кредиттер сияқты кредиттік тәуекелге ұшырайды. Кредит беру жөніндегі міндеттемелер кредит нысанында кредит беру үшін басшылық бекіткен сомалардың пайдаланылмаған бөлігін қамтиды. Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерге қатысты Қор, егер пайдаланылмаған сомалар пайдаланылуға тиіс болса, пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомада залал келтіру тәуекеліне ұшырауы ықтимал. Дегенмен, шығындардың ықтимал сомасы пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасынан аз, өйткені кредиттер беру бойынша міндеттемелердің көп бөлігі клиенттердің кредитке қабілеттілігі бойынша белгілі бір талаптарды сақтауына байланысты. Қор кредиттік сипаттағы міндеттемелерді өтеуге дейін қалған мерзімді бақылайды, өйткені әдетте неғұрлым ұзақ мерзімді міндеттемелерде қысқа мерзімді міндеттемелерге қарағанда кредиттік тәуекелдің неғұрлым жоғары деңгейі болады.

Қордың кредиттік тәуекелінің ең жоғары деңгейі, әдетте, теңгерімдегі қаржы активтерінің баланстық құнында көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігінің әлеуетті кредиттік тәуекелді төмендету үшін елеулі мәні жоқ. Қордың басшылығы кредиторлық берешекті өтеу мерзімдері бойынша бағалау жүргізеді және мерзімі өткен борыштарды қадағалайды. Басшылық 22-ескертпеде кредиторлық берешекті өтеу мерзімдері бойынша талдауды және кредиттік тәуекел туралы басқа да ақпаратты көрсету орынды деп санайды.

Баланстан тыс қаржы құралдары үшін кредиттік тәуекел басқа қатысушының шарт талаптарын орындамауы нәтижесінде залалдарға ұшырау ықтималдығы ретінде айқындалған. Қор мәмілелерді бекіту, тәуекелді шектейтін лимиттерді пайдалану және мониторинг рәсімдеріне негізделген баланстық қаржы құралдарына қатысты шартты міндеттемелерге қатысты кредиттік саясатты пайдаланады.

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер:

<i>(мың қазақстандық теңгемен)</i>	Ескрт.	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)	31 желтоқсан 2024 ж.
Берілген кепілдіктер		578,731,069	463,745,973
Пайдаланылмаған кредиттік желілер		19,565,646	7,826,126
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті шегергенде	13	(29,583,321)	(24,212,159)
Резервті шегергендегі кредиттік сипаттағы міндеттемелердің жиынтығы		568,713,394	447,359,940

Қордың кепілдіктері мынадай кепілдік беру бағдарламаларын іске асыру шеңберінде кепілдік беру шарттарынан туындайтын екінші деңгейдегі банктер/микроқаржы ұйымдары/лизингтік компаниялар алдындағы кредиттік шарт/қаржы лизингі шарты бойынша негізгі борыштың бір бөлігін төлеу бойынша жеке кәсіпкерлік субъектілерінің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін Қор шығарған кепілдіктерді білдіреді: Қор Басқармасының 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген «Даму-Оптима» кепілдік беру бағдарламасының басым жобаларына кредит беру және қаржы лизингі тетігі 2018 жылғы 22 қаңтардағы № 05/2018 хаттамасы.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2021 жылғы 12 қазандағы № 728 қаулысымен бекітілген 2021 - 2025 жылдарға және Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 13 қарашадағы № 746 қаулысымен бекітілген Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 - 2021 жылдарға арналған «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасы).

Бағдарлама шеңберінде Қор бағдарламаның үйлестірушісі мен жеке кәсіпкерлік субъектісі арасындағы қаржы агенттігі болады. Бағдарламаларды үйлестірушілер Қорға кепілдік беру бағдарламасына байланысты кепілдік шығарғаны үшін комиссия төлейді. Комиссияның алынған құны шығарылған кепілдіктің өмір сүру мерзімі ішінде кірістерге тікелей жатқызу жолымен кірістерге кейінге қалдырылады. Берілген кепілдіктер бойынша ұлғаю шағын және орта кәсіпкерлікті кепілдендіру көлемінің жалпы ұлғаюына байланысты.

21 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

Қаржылық кепілдіктер бойынша күтілетін кредиттік шығындарды есептеу үшін Қор мерзімі өткен күндер санының негізінде көші-қон матрицаларын пайдалана отырып, дефолт ықтималдығын айқындайды.

Шарттарға сәйкес пайдаланылмаған кредиттік желілер мен кепілдіктер бойынша берешектің жалпы сомасы міндетті түрде болашақ ақшалай талаптарды білдіреді, өйткені қарыз алушыға қаражат берілмей аталған міндеттемелердің қолданылу мерзімі аяқталуы немесе күші жойылуы мүмкін

Шарт бойынша жалпы өтелмеген міндеттемелер міндетті түрде болашақта ақша қаражатының өкелілуін білдіреді, өйткені аталған міндеттемелердің көпшілігі оларды ішінара немесе толық орындамай тоқтатылуы мүмкін. Төменде кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтің өзгерістеріне талдау берілген:

(мың қазақстандық теңгеммен)	30 маусымда аяқталатын алты ай	
	2025 ж. (аудиттелмеген)	2024 ж. (аудиттелмеген)
1 қаңтардағы баланстық құны	(24,212,159)	(23,838,693)
Пайда немесе шығын құрамында көрсетілген шығындар	(16,015,781)	(12,435,659)
Пайдаланылмаған резервтерді қалпына келтіру	9,452,963	10,992,151
Болашақ кезеңдердің кірістері есебінен құрылған резервтер	(3,485,854)	1,123,436
Кезеңдегі кредиттік шығындарға бағалау резервіне аударымдарға өсер етпейтін өзгерістер	4,677,510	3,294,263
Есепті кезеңнің соңындағы баланстық құны	(29,583,321)	(20,864,502)

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде кредиттік сипаттағы міндеттемелердің кредиттік сапасын талдау берілген.

(мың қазақстандық теңгеммен)	1-кезең (12 ай үшін ҰББ)	2-кезең (Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (Кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны
Берілген кепілдіктер				
Мерзімі өтпеген	569,673,111	5,430,136	293,075	575,396,322
Мерзімі өткен:				
- 31 күннен кем төлемді кешіктіре отырып	2,242,407	326,223	40,566	2,609,196
- төлемді 31 күннен 60 күнге дейін кешіктіре отырып	-	218,074	4,593	222,667
- төлемді 61 күннен 90 күнге дейін кешіктіре отырып	-	144,020	16,626	160,646
- 90 күннен астам төлемді кешіктіре отырып	-	-	342,238	342,238
Танылмаған жалпы құн	571,915,518	6,118,453	697,098	578,731,069
Қаржылық кепілдіктегі резерв	28,027,902	858,664	519,372	29,405,938
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер				
- ВВ-дан ВВ + дейінгі рейтингпен	12,365,520	-	-	12,365,520
- В- ден В + дейін рейтингімен	5,721,400	-	-	5,721,400
Қордың ішкі бағасы:				
- Жақсы деңгей	567,600	-	-	567,600
- Қанағаттанарлық деңгей	911,126	-	-	911,126
Танылмаған жалпы құн	19,565,646	-	-	19,565,646
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерге арналған резерв	177,383	-	-	177,383

21 Шартты және шарттық міндеттемелер (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік тәуекел деңгейлерінің негізінде кредиттік сипаттағы міндеттемелердің кредиттік сапасының талдауы берілген.

(мың қазақстандық теңгемен)	1-кезең (12 ай үшін ҰББ)	(Кредиттік тәуекелдің өдеуі ұлғаюынан бүкіл мерзім үшін ҰББ)	3-кезең (Кредиттік құнсызданған активтер бойынша барлық мерзім үшін ҰББ)	Жиыны
Берілген кепілдіктер				
Мерзімі өтпеген	449,794,717	7,779,719	605,953	458,180,389
Мерзімі өткен:				
- 31 күннен кем төлемді кешіктіре отырып	3,291,674	495,745	49,011	3,836,430
- төлемді 31 күннен 60 күнге дейін кешіктіре отырып	-	423,669	9,336	433,005
- төлемді 61 күннен 90 күнге дейін кешіктіре отырып	-	409,638	16,802	426,440
- 90 күннен астам төлемді кешіктіре отырып	-	-	869,709	869,709
Танылмаған жалпы құн	453,086,391	9,108,771	1,550,811	463,745,973
Қаржылық кепілдіктегі резерв	21,297,049	1,584,015	1,175,072	24,056,136
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелер				
- ВВ-дан ВВ + дейінгі рейтингпен	-	-	-	-
- В- ден В + дейін рейтингімен	2,700,000	-	-	2,700,000
Қордың ішкі бағасы				
- Жақсы деңгей	4,215,000	-	-	4,215,000
- Қанағаттанарлық деңгей	911,126	-	-	911,126
Танылмаған жалпы құн	7,826,126	-	-	7,826,126
Кредиттер беру жөніндегі міндеттемелерге арналған резерв	156,023	-	-	156,023

22 Қаржы тәуекелдерін басқару

Қордың тәуекелдерін басқару қаржылық (кредиттік, нарықтық және өтімділік), операциялық және заңды тәуекелдерге қатысты жүзеге асырылады. Қаржылық тәуекелдерге нарықтық тәуекел (валюталық тәуекелден, пайыздық тәуекелден және басқа да баға тәуекелдерінен тұратын), кредиттік тәуекел және өтімділік тәуекелі кіреді. Қаржы тәуекелдерін басқарудың басты мақсаты тәуекел лимиттерін айқындау және белгіленген лимиттердің сақталуын одан әрі қамтамасыз ету болады. Операциялық және заңдық тәуекелдерді басқару осы тәуекелдерді азайту мақсатында ішкі саясаттар мен рәсімдердің тиісінше жұмыс істеуін қамтамасыз етуге тиіс.

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Қор қолданған қаржылық тәуекелдерді және осы тәуекелдерді бағалау әдістерін басқару мақсаттары, саясаты және рәсімдері 2024 жыл ішінде қолданылған мақсаттарға, саясаттарға және рәсімдерге сәйкес келеді.

22 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Кредит тәуекелі

Сыртқы рейтингтерді контрагенттерге S&P, Moody's және Fitch сияқты тәуелсіз халықаралық рейтингтік агенттіктер береді. Бұл рейтингтер ашық қолжетімді. Мұндай рейтингтер және дефолт ықтималдығының тиісті диапазондары мынадай қаржы құралдары үшін қолданылады: борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (мемлекеттік, корпоративтік және муниципалдық облигациялар, еурооблигациялар және сатып алынған вексельдер) және қаржы мекемелеріне берілген қарыздар. Төменде қаржы мекемелері бойынша дефолттың туындау ықтималдығының диапазоны берілген:

Бірыңғай шәкіл бойынша кредиттік тәуекел деңгейі	Сыртқы халықаралық рейтингтік агенттіктердің тиісті рейтингтері (S&P)	Дефолт ықтималдығының тиісті аралығы
Өте жақсы деңгей	AAA – BB+	0.00% - 0.52%;
Жақсы деңгей	BB+ – B+	0.53% - 2.77%;
Қанағаттанарлық деңгей	B, B-	2.78% - 13.68%;
Арнайы мониторингті талап етеді	CCC+ – CCC-	13.69% - 99.9%;
Дефолт	C, D-I, D-II	100%

Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті есептеу үшін Қор мерзімі өткен күндер санының негізінде көші-қон матрицалары негізінде қалыптастырылған PD параметрін пайдаланады. Көші-қон матрицаларын жасау кезінде Қор кепілдігін алған қарыз алушылар жұмыс істейтін салаларды ескереді және макроэкономикалық көрсеткіштері бар осы салалар бойынша дефолттың туындау тәуекелдеріне корреляция жүргізеді. Қор осы талдауды жүргізу кезінде мынадай макроэкономикалық көрсеткіштерді пайдаланады:

- Brent маркалы мұнайдың бағасы;
- Валюта айырбастау бағамы USD/KZT;
- Инфляция деңгейі;
- Жұмыссыздық деңгейі;
- ЖІӨ өсуі.

Көші-қон матрицаларын құру кезінде Қор көші-қонды мерзімі өткен күндер негізінде ғана емес, сондай-ақ жүргізілген қайта құрылымдау және кредиттік тәуекелдің ұлғаюына алып келетін басқа да сапалық параметрлер негізінде ескереді.

Валюталық тәуекел

2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы былайша берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Теңге	АҚШ доллары	Жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	214,521,372	-	214,521,372
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	274,966,434	550	274,966,984
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	14,730	-	14,730
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	510,157	-	510,157
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	66,797	4,012,554	4,079,351
Басқа да қаржы активтері	19,711,934	-	19,711,934
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	509,791,424	4,013,104	513,804,528
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Қарыз қаражаты	145,345,130	-	145,345,130
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	2,782,550	-	2,782,550
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	7,124,394	-	7,124,394
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	163,479,640	-	163,479,640
Басқа да қаржылық міндеттемелер	895,090	-	895,090
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ	319,626,804	-	319,626,804
2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша таза позиция (аудиттелмеген)	190,164,620	4,013,104	194,177,724

22 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржылық активтер мен міндеттемелердің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

(мың қазақстандық теңгемен)	Теңге	АҚШ доллары	Жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ			
Ақша қаражаты және олардың баламалары	124,564,933	-	124,564,933
Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар	3,548,580	3,955,221	7,503,801
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	274,577,826	45,689	274,623,515
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	55,643	-	55,643
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	668,723	-	668,723
Басқа да қаржы активтері	68,504	-	68,504
Қаржы активтерінің жиыны	403,484,209	4,000,910	407,485,119
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Қарыз қаражаты	145,313,942	438,894	145,752,836
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	1,035,039	-	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	10,970,035	-	10,970,035
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	69,844,640	-	69,844,640
Басқа да қаржылық міндеттемелер	1,029,967	-	1,029,967
Қаржылық міндеттемелер жиынтығы	228,193,623	438,894	228,632,517
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция	175,290,586	3,562,016	178,852,602

Төмендегі кестеде Қордың функционалдық валютасы үшін есепті кезеңнің соңында пайдаланылатын айырбастау бағамдарының ықтимал өзгерістері нәтижесінде қаржылық нәтиженің және меншікті капиталдың өзгеруі берілген, бұл ретте қалған барлық ауыспалы сипаттамалар өзгеріссіз қалады:

(мың қазақстандық теңгемен)	2025 жылғы 30 маусымға (аудиттелмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсанға	
	Пайдаға немесе шығынға әсер ету	Капиталға әсер ету	Пайдаға немесе шығынға әсер ету	Капиталға әсер ету
АҚШ долларын 9,68% -ға нығайту (2024 ж.: 7.88% -ға нығайту)	310,775	310,775	224,549	224,549
АҚШ долларының 9,68% -ға әлсіреуі (2024 ж.: 7.88% әлсіреуі)	(310,775)	(310,775)	(224,549)	(224,549)

22 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Өтімділік тәуекелі

Төмендегі кестеде 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша дисконтталған қаржы активтері мен міндеттемелерді талдау берілген.

(мың қазақстандық теңгеммен)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Жиыны
2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)						
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	214,521,372	-	-	-	-	214,521,372
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	3,674,478	2,115,705	4,002,364	5,382,245	259,792,192	274,966,984
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	14,730	-	-	-	-	14,730
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	489,263	2,093	2,688	4,281	11,832	510,157
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	-	5	-	-	66,792	66,797
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	-	-	-	-	-	-
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	14,319	-	3,998,235	4,012,554
Басқа да қаржы активтері	19,708,830	2,210	-	894	-	19,711,934
Қаржы активтерінің жиыны	238,408,673	2,120,013	4,019,371	5,387,420	263,869,051	513,804,528
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Қарыз қаражаты	429,941	4	1,076,664	5,963,884	137,874,637	145,345,130
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	35,039	-	83,333	2,664,178	2,782,550
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	1,098,921	3,802,246	-	2,223,227	-	7,124,394
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	90,203,370	6,558,065	16,400,525	138,187,216	429,624,534	680,973,710
Басқа да қаржылық міндеттемелер	521,840	41,491	63,411	130,984	137,364	895,090
Қаржылық міндеттемелер бойынша өлеуетті болашақ төлемдер жиынтығы	92,254,072	10,436,845	17,540,600	146,588,644	570,300,713	837,120,874
Қаржы құралдары бойынша өтімділіктің үзілуі	146,154,601	(8,316,832)	(13,521,229)	(141,201,224)	(306,431,662)	(323,316,346)
Қаржы құралдары бойынша өтімділіктің кумулятивтік үзілуі	146,154,601	137,837,769	124,406,540	(16,794,684)	(323,226,346)	(646,542,692)

Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша төлемдерге қатысты өтімділік жөніндегі талаптар өтеу мерзімдері бойынша талдауда жоғарыда ұсынылған тиісті міндеттемелердің сомасына қарағанда едәуір төмен, өйткені Қор қаражат талап етілуі мүмкін деп күтеді, ол үшін резерв қалыптастырылады.

22 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Қор жеткілікті ресурстарға ие және мүмкін болатын кассалық алшақтықтарға дер кезінде жауап бере алады. Сондай-ақ, Қордың өтімділікті қолдау үшін қаржыландыру алу үшін бас компания тарапынан қолдауы бар. Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімдері бойынша дисконтталған қаржы активтері мен міндеттемелерді талдау берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Жиыны
2024 жылғы 31 желтоқсан						
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ						
Ақша қаражаты және олардың баламалары	124,564,933	-	-	-	-	124,564,933
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	5,936	-	2	72,947	78,885
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	3,104,900	2,661,811	3,874,848	8,426,779	256,555,177	274,623,515
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	55,643	-	-	-	-	55,643
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар	623,224	3,937	5,370	9,688	26,504	668,723
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	3,469,695	14,703	-	3,940,518	7,424,916
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-	-	-	-
Басқа да қаржы активтері	65,191	2,299	-	1,014	-	68,504
Қаржы активтерінің жиыны	128,413,891	6,143,678	3,894,921	8,437,483	260,595,146	407,485,119
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Қарыз қаражаты	510,224	2,187,860	2,669,813	1,436,352	138,948,587	145,752,836
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	35,039	-	-	1,000,000	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	10,970,035	-	-	-	-	10,970,035
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	5,079,526	3,344,767	63,337,992	52,341,412	347,468,402	471,572,099
Басқа да қаржылық міндеттемелер	535,900	39,672	60,631	125,416	268,348	1,029,967
Қаржылық міндеттемелер бойынша өлеуетті болашақ төлемдер жиынтығы	17,095,685	5,607,338	66,068,436	53,903,180	487,685,337	630,359,976
Қаржы құралдары бойынша өтімділіктің үзілуі	111,318,206	536,340	(62,173,515)	(45,465,697)	(217,037,825)	(212,822,491)
Қаржы құралдары бойынша өтімділіктің кумулятивтік үзілуі	111,318,206	111,854,546	49,681,031	4,215,334	(212,822,491)	(212,822,491)

Төмендегі кестеде өтеу бойынша шартты дисконтталмаған міндеттемелер негізінде өтеуге дейін қалған мерзімдер бөлінісінде 2025 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Қордың қаржылық міндеттемелері берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Жиыны
2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)						
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Қарыз қаражаты	430,880	41,331	1,200,199	6,046,113	242,816,186	250,534,709
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	35,039	-	83,333	2,664,178	2,782,550
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	1,098,921	3,802,246	-	2,223,227	-	7,124,394
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	90,203,370	6,558,065	16,400,525	138,187,216	429,624,534	680,973,710
Басқа да қаржылық міндеттемелер	521,840	41,491	63,411	130,984	137,364	895,090
Қаржылық міндеттемелер бойынша өлеуетті болашақ төлемдер жиынтығы	92,255,011	10,478,172	17,664,135	146,670,873	675,242,262	942,310,453

22 Қаржылық тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Төмендегі кестеде өтеу бойынша шартты дисконтталмаған міндеттемелер негізінде өтеуге дейін қалған мерзімдер бөлінісінде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың қаржылық міндеттемелері берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 6 айға дейін	6 айдан 12 айға дейін	1 жылдан астам	Жиыны
2024 жылғы 31 желтоқсан						
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Қарыз қаражаты	72,267	2,229,667	2,792,992	1,602,158	250,716,381	257,413,465
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	35,039	-	-	1,000,000	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	10,970,035	-	-	-	-	10,970,035
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	5,079,526	3,344,767	63,337,992	52,341,412	347,468,402	471,572,099
Басқа да қаржылық міндеттемелер	535,900	39,672	60,631	125,416	268,348	1,029,967
Қаржылық міндеттемелер бойынша өлеуетті болашақ төлемдер жиынтығы	16,657,728	5,649,145	66,191,615	54,068,986	599,453,131	742,020,605

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу

(а) Әділ құнды көп мәрте бағалау

Әділ құнды көп мәрте бағалау әрбір есепті кезеңнің соңындағы қаржылық жағдай туралы есепте басқа ҚЕХС талап ететін немесе рұқсат ететін бағаларды білдіреді. Төмендегі кестеде әділ құнды көп мәрте бағалау жататын әділ құнның иерархиясындағы деңгейлер берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	2025 жылғы 30 маусым (аудиттелмеген)		2024 жылғы 31 желтоқсан	
	1-деңгей	2-деңгей	1-деңгей	2-деңгей
Ақша қаражаты және олардың баламалары				
- ҚР ҰБ ноталары	-	-	-	-
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ				
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар				
- Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	-	66,797	-	78,885
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар				
- Қазақстандық мемлекеттік облигациялар	-	-	-	3,469,695
- "Самұрық-Қазына" ҰӘҚ "АҚ облигациялары	-	4,012,554	-	3,955,221
Қаржы мекемелеріндегі қаражат				
- Қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары	-	-	-	-
- ҚР ҰБ ноталары	-	-	-	-
- ҚР ЕДБ облигациялары	-	657,660	-	633,620
ЖИЫНТЫҒЫ ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША БІРНЕШЕ РЕТ БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР	-	4,737,011	-	8,137,421

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

(б) Әділ құн бойынша бағаланбайтын, олар үшін әділ құнды ашу ұсынылатын активтер мен міндеттемелер

(мың қазақстандық теңгемен)	2025 жылғы 30 маусымда (аудиттелмеген)			
	1 - деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Теңгерімдік құн
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	781,327	213,740,045	-	214,521,372
Қаржы мекемелеріндегі қаражат				
- Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер және исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	-	164,342,413	-	205,663,264
- Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	-	44,133,876	-	48,432,394
- Қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары	-	-	20,247,877	20,213,666
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек				
- Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	14,730	14,730
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар				
- Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген кредиттер	-	-	510,157	510,157
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-	-
Басқа да қаржы активтері	-	-	19,711,934	19,711,934
- Басқалары	-	-		
АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	781,327	422,216,334	40,484,698	509,067,517
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражаты				
- "Бөйтерек" ҰБХ "АҚ	-	-	56,534,906	119,932,679
- Муниципалдық органдар	-	-	21,908,996	25,110,091
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	-	-	-	-
- Басқа да қарыздар	-	-	241,402	302,360
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	2,782,550	2,782,550
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер				
- Муниципалдық органдар	-	-	6,025,473	6,025,473
- Банктер	-	-	1,098,921	1,098,921
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв				
- Болашақ кезеңдердің кірістері	-	-	133,896,319	133,896,319
- Қаржылық кепілдік міндеттемелері бойынша резерв	-	-	29,583,321	29,583,321
Басқа да қаржылық міндеттемелер	-	-		
- Басқалары	-	-	895,090	895,090
АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ			252,966,978	319,626,804

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

	2024 жылғы 31 желтоқсан			Теңгерімдік құн
(мың қазақстандық теңгемен)	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ				
Ақша қаражаты және олардың баламалары	434,640	124,130,293	-	124,564,933
Қаржы мекемелеріндегі қаражат				
- Қаржы мекемелеріне берілген кредиттер және исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	-	188,477,863	-	274,623,515
- Қаржы мекемелерінің борыштық бағалы қағаздары	-		29,290,825	25,479,668
- Банктердегі бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам депозиттер	-	47,418,185	-	48,149,983
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек				
- Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	55,643	55,643
Клиенттерге берілген кредиттер мен аванстар				
- Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген кредиттер	-	-	668,723	668,723
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар				
Басқа да қаржы активтері				
- Басқалары	-	-	68,504	68,504
АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНТЫҒЫ				
	434,640	360,026,341	30,083,695	473,610,969
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Қарыз қаражаты				
- "Бәйтерек" ҰБХ "АҚ	-	-	67,559,637	116,226,700
- Муниципалдық органдар	-	-	27,416,450	28,784,882
- Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	-	-	438,894	438,894
- Басқа да қарыздар	-	-	269,354	302,360
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	1,035,039	1,035,039
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер				
- Муниципалдық органдар	-	-	62,244	62,244
- Банктер	-	-	10,907,791	10,907,791
Болашақ кезеңдердің кірістері және кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв				
- Болашақ кезеңдердің кірістері	-	-	45,632,481	45,632,481
- Қаржылық көпілдіктер	-	-	24,212,159	24,212,159
Басқа да қаржылық міндеттемелер				
- Басқалары	-	-	1,029,967	1,029,967
АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНТЫҒЫ				
	-	-	178,564,016	228,632,517

24 Байланысты тараптармен жасалатын операциялар

Тараптар, егер олар жалпы бақылауда болса немесе олардың біреуінің екіншісін бақылауға мүмкіндігі болса немесе екінші тарап қаржылық және операциялық шешімдер қабылдаған кезде елеулі ықпал етуі мүмкін болса, байланысты болып есептеледі. Барлық байланысты тараптармен өзара қарым-қатынастарды қарау кезінде олардың тек заңдық нысаны ғана емес, осындай өзара қарым-қатынастардың экономикалық мазмұны назарға алынады.

Өзге де байланысты тараптар Қазақстан Республикасының Үкіметін, мемлекеттік және квазимемлекеттік компанияларды және Қормен байланыс белгілері анықталған өзге де компанияларды қамтиды.

24 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2025 жылғы 30 маусымдағы қалдықтар көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	-	11,709,259
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	11,480,692
Қаржы мекемелеріндегі қаражат	-	-	-
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 2% -8.5%)	-	-	66,797
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек	-	-	-
(шарттық пайыздық ставка: 0%)	-	-	4,012,554
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 4.87% - 9.1%)	-	-	4,140,209
Өзгерістері өзге де жиынтық кіріс құрамында көрсетілетін өділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	-
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу (Пайыздық мөлшерлеме: 15%)	-	-	5,391,740
Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі	-	-	465,358
Кейінге қалдырылған салық активі	119,932,679	-	25,412,450
Өзге активтер (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	1,747,511	-	-
Қарыз қаражаты (шарттық пайыздық ставка: 0.01% – 10.65%)	82,676,995	-	6,047,258
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (0,15%)	-	111,317	2,006,291
Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер	-	-	-

Төменде 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Пайыздық кірістер	-	-	790,918
Пайыздық шығыстар	(3,948,418)	(5,573)	(1,298,374)
Комиссиялық кірістер	-	-	414,552
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	(9,008)
Нарықтық ставкадан төмен/жоғары ставкалар бойынша міндеттемелерді бастапқы тану кезінде туындайтын кірістер/(шығыстар)	-	-	-
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер/(кірістерді шегергендегі шығыстар)	-	-	(21,247)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған таза шығыстар	-	-	110,183
Кредиттік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	-	24,283
Басқа да қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына резерв	-	-	(1)
Өкімшілік және басқа операциялық шығыстар	-	(32,812)	(43,183)
Басқа да кірістер мен шығыстар	-	-	3,086
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	-	(16,047,465)

24 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2025 жылғы 30 маусымда аяқталған үш айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Пайыздық кірістер	-	-	389,176
Пайыздық шығыстар	(1,957,859)	(2,607)	(623,871)
Комиссиялық кірістер	-	-	414,552
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған шығыстарды шегерлендегі кірістер	-	-	(1,298)
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегерлендегі кірістер/(кірістерді шегерлендегі шығыстар)	-	-	117,063
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған таза шығыстар	-	-	55,930
Кредиттік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	-	11,679
Басқа да қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына резерв	-	-	2
Өкімшілік және басқа операциялық шығыстар	-	(16,406)	(14,875)
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	-	(12,361,014)

2025 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде байланысты тараптардан алынған және Қор өтеген қарыз қаражатының жиынтық сомасы төменде берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыз қаражатының сомасы	-	-	-
Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы	(158,000)	-	(5,393,372)

Төменде байланысты тараптармен операциялар бойынша 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қалдықтар көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Ақша қаражаты және олардың баламалары	-	2,583,762	72,484,192
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	10,670,020
Банктердегі қаражат (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 2-10%)	-	-	-
Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	7,424,916
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 2-8%)	-	-	78,885
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар (шарттық пайыздық ставка: 9%)	-	-	4,591,763
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар	-	-	2,439,458
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 5.5% -7.68%)	-	-	179
Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу	-	-	146,896
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 15%)	-	-	-
Кейінге қалдырылған салық активі	116,226,770	-	38,618,319
(шарттық пайыздық мөлшерлеме: 20%)	-	-	64,999
Басқа да қаржы активтері (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	137,050	-
Өзге активтер (шарттық пайыздық мөлшерлеме: 0%)	-	-	202,560

24 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Пайыздық шығыстар	-	3,391,625	750,078
Комиссиялық кірістер	(3,643,202)	(8,316)	(7,953)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	349,556
Нарықтық ставкадан төмен/жоғары ставкалар бойынша міндеттемелерді бастапқы тану кезінде туындайтын кірістер/(шығыстар)	-	-	715
Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер/(кірістерді шегергендегі шығыстар)	-	-	(2,823,225)
Кредиттік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	-	109,057
Басқа да қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына резерв	-	-	(29,308)
Өкімшілік және басқа операциялық шығыстар	-	14,134	(8)
Басқа да кірістер мен шығыстар	-	(34,323)	(48,352)
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	80	2,204
Пайыздық шығыстар	-	-	(2,680,135)

Төменде 2024 жылғы 30 маусымда аяқталған үш айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстардың баптары көрсетілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Пайыздық кірістер	-	1,542,385	559,242
Пайыздық шығыстар	(1,807,268)	(4,322)	(3,982)
Комиссиялық кірістер	-	-	-
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер	-	-	3,091
Шетел валютасымен операциялар бойынша кірістерді шегергендегі шығыстар	-	-	(50,929)
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған таза шығыстар	-	-	-
Кредиттік портфельдің құнсыздануына арналған резерв	-	-	-
Басқа да қаржы активтері мен міндеттемелерінің құнсыздануына резерв	-	8,477	(6,362)
Өкімшілік және басқа операциялық шығыстар	-	(16,376)	(27,375)
Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар	-	-	(686,093)

2024 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде байланысты тараптардан алынған және Қор өтеген қарыз қаражатының жиынтық сомасы төменде берілген:

(мың қазақстандық теңгемен)	Жалғыз Акционер	Компаниялар Акционердің бақылауында	Өзге де байланысты тараптар
Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыз қаражатының сомасы	-	-	4,390,000
Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы	(158,000)	-	(2,866,643)

24 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Негізгі басшылыққа сыйақы

Негізгі басшылық құрамына мынадай адамдар кіреді:

Төменде негізгі басшылыққа сыйақы төлеу туралы ақпарат берілген:

(мың қазақстандық теңгеммен)	2025 жылғы 30 маусымда аяқталған (аудиттелмеген)		2024 жылғы 30 маусымда аяқталғандар (аудиттелмеген)	
	Шығыстар	Есептелген міндеттеме	Шығыстар	Есептелген міндеттеме
Қысқа мерзімді төлемдер:				
- Жалақы	204,516	27,595	140,060	22,974
- Қысқа мерзімді сыйлықақы төлемдері	15,035	-	71,702	-
- Ақшалай емес нысандағы төлемдер	1,096	-	1,289	-
Жиыны	220,647	27,595	213,051	22,974

Қамтамасыз етусіз байланысты тараптармен операциялар. Күмәнді борыштар бойынша күтілетін кредиттік шығындар байланысты тараптардың күмәнді борыштарының болмауына байланысты құрылмаған.

25 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есеп беру күнінен кейін ешқандай маңызды оқиға болған жоқ.