

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Неконсолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	ПРОМЕЖУТОЧНАЯ	СОКРАЩЕННАЯ	ФИНАНСОВАЯ
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении			3
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....			4
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....			5
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....			6
Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			7
ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ			8-41

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Приме- чание	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	106,025,629	107,720,283
Кредиты, выданные банкам	5	58,884,983	10,456,354
Кредиты, выданные клиентам	6	833,554,178	722,917,368
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	8,916,303	10,205,360
Инвестиции в дочерние предприятия		167,470,014	147,470,014
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,001,468	1,024,785
Инвестиционные ценные бумаги		606,395	592,637
Инвестиционная недвижимость		2,633,828	2,899,093
Основные средства		1,254,249	1,344,905
Нематериальные активы		453,158	530,705
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		2,605,386	1,816,694
Прочие активы		5,995,186	6,612,320
Итого активов		1,189,400,777	1,013,590,518
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	8	92,206,897	89,417,496
Средства кредитных организаций	9	51,242,312	48,884,037
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	10	174,239,788	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	11	186,079,008	182,850,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	171,261,735	178,599,494
Краткосрочные оценочные обязательства		989,215	1,403,575
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		6,914,433	4,763,872
Государственные субсидии	13	29,574,730	37,797,142
Прочие обязательства	14	13,438,915	4,794,370
Итого обязательств		725,947,033	609,258,301
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	428,284,724	408,284,724
Резервный капитал	15	19,704,422	13,846,278
Накопленные убытки		15,464,598	(17,798,785)
Итого собственного капитала		463,453,744	404,332,217
Итого обязательств и собственного капитала		1,189,400,777	1,013,590,518
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	15	1,084.16	992.00

*Некоторые значения, указанные в этом столбце, не соответствуют финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, поскольку они отражают реклассификации, как подробно описано в Примечании 15.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Самуятов Кайрат Касымович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		12,906,969	5,344,622
Кредиты, выданные банкам		5,061,924	3,120,990
Кредиты, выданные клиентам		92,629,349	77,378,631
Инвестиционные ценные бумаги		47,982	49,703
		110,646,224	85,893,946
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		594,059	657,308
		111,240,283	86,551,254
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(5,752,214)	(5,924,530)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(21,123,551)	(7,281,454)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(13,097,313)	(12,733,270)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(14,102,061)	(15,748,849)
Средства кредитных организаций		(6,273,773)	(215,889)
Прочие обязательства		-	(8,195)
		(60,348,912)	(41,912,187)
Чистый процентный доход		50,891,371	44,639,067
Расходы по кредитным убыткам	16	(1,737,973)	(13,870,949)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		49,153,398	30,768,118
Доход по дивидендам		10,309,687	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		81	(4,245)
Расходы на персонал		(5,628,561)	(4,989,827)
Прочие операционные расходы		(3,163,140)	(2,386,222)
Прочие доходы/(расходы), нетто	17	6,387,644	(773,521)
Непроцентный доход/(расход)		7,905,711	(8,153,815)
Прибыль до налогообложения		57,059,109	22,614,303
Расход по корпоративному подоходному налогу	18	(4,260,397)	(3,428,449)
Прибыль за период		52,798,712	19,185,854

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года



Приложение к балансу и отчету о прибылях и убытках. Пояснительные примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023	2022
Прибыль за период	52,798,712	19,185,854
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупного дохода за период	52,798,712	19,185,854

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль/накопленные убытки	Итого
На 1 января 2022 года		254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)		-	-	19,185,854	19,185,854
Выпуск акций, связанных с приобретением дочерних организаций		147,470,014	-	-	147,470,014
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	15	-	2,608,512	(2,608,512)	-
Дивиденды объявленные (не аудировано)	15	-	-	(6,086,528)	(6,086,528)
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)		401,836,884	13,846,278	15,575,619	431,258,781
На 31 декабря 2022 года*		408,284,724	13,846,278	(17,798,785)	404,332,217
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)		-	-	52,798,712	52,798,712
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)		20,000,000	-	-	20,000,000
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	15	-	5,858,144	(5,858,144)	-
Дивиденды объявленные (не аудировано)	15	-	-	(13,677,185)	(13,677,185)
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)		428,284,724	19,704,422	15,464,598	463,453,744

*Некоторые суммы, указанные в этом ряду, не соответствуют финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, поскольку они отражают реклассификации, как подробно описано в Примечании 15.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Султанов Кадыр Кадырович
Заместитель Председателя Правления

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Завидова Ирина Николаевна
Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2023 года	2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		62,003,079	39,111,921
Проценты выплаченные		(19,228,705)	(15,579,271)
Расходы на персонал, выплаченные		(6,114,509)	(5,182,216)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(1,959,215)	(3,494,839)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34,700,650	14,855,595
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты, выданные банкам		(50,538,530)	(41,618,417)
Кредиты, выданные клиентам		(90,410,665)	(113,997,885)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		158,841	69,326
Прочие активы		663,877	1,679,953
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Государственные субсидии		489,936	5,703,111
Прочие обязательства		8,172,737	1,008,354
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(96,763,154)	(132,299,963)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(2,895,870)	(3,920,801)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(99,659,024)	(136,220,764)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление от погашения ценных бумаг		3,922	232,626
Приобретение основных средств		(161,546)	(41,387)
Приобретение нематериальных активов		-	(7,350)
Размещение инвестиций		(20,000,000)	-
Полученные дивиденды		10,309,687	-
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(9,847,937)	183,889
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение Уставного капитала		20,000,000	-
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	10	140,000,000	140,000,000
Погашения займов от Правительства Республики Казахстан	10	(20,006,000)	(500)
Поступления от привлечения займов от Акционера		-	8,300,000
Погашение займов от Акционера		(1,565,557)	(1,624,580)
Получение внешних займов	9	18,679,000	8,277,000
Погашение внешних займов	9	(16,244,000)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	12	(10,000,000)	(22,940,000)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	11	1,000,000	21,061,556
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций		(10,374,852)	(14,274,658)
Дивиденды выплаченные		(13,677,185)	(6,086,528)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		107,811,406	132,712,290
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		901	454
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(1,694,654)	(3,324,131)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		107,720,283	102,853,173
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	106,025,629	99,529,042

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Исполнительный директор Кайрат Кадырбекович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

1. Отчитывающееся предприятие

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Общество» либо «Компания») было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан № 137 от 25 января 2001 года «О вопросах кредитования аграрного сектора» в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Общество осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, № 5.2.24 от 5 ноября 2013 года, выданной Комитетом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций при Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Деятельность Общества регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основной деятельностью Общества является содействие индустриализации и диверсификации аграрной отрасли путем развития доступной системы кредитования субъектов агропромышленного комплекса, осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии, участие в реализации программ по поддержке сельскохозяйственного сектора путем кредитования, привлечение отечественных и иностранных инвестиций, участие в разработке и реализации инвестиционных проектов в агропромышленном комплексе, осуществление лизинговой деятельности, фондирование финансовых институтов, финансирование юридических лиц с использованием исламских финансовых инструментов для целей финансирования ими по исламским принципам субъектов агропромышленного комплекса, и прочих видов деятельности, не запрещенных законодательными актами и отвечающих целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

Деятельность Общества по финансированию предусматривает специфические требования и ограничения по использованию средств. Кредиты клиентам предоставляются по процентной ставке ниже рыночной в связи с реализацией программ развития сельского хозяйства Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество имеет 19 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество владело 100% долей владения в АО «КазАгроФинанс», основная деятельность которого включает: лизинговую деятельность в агропромышленном комплексе, кредитование агропромышленного комплекса, участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее, «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Общества.

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

Юридический адрес Общества: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Иманова 11.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Общества преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличивают уровень экономической неопределенности в Казахстане. В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

*в тыс. тенге***2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности****Заявление о соответствии**

Настоящая неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Общество также подготовило консолидированную промежуточную финансовую отчетность девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», которую можно получить в зарегистрированном офисе Общества.

База для оценки

Неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Общества является казахстанский тенге (далее - «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Обществом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные промежуточной сокращенной финансовой информации.

Наиболее важные суждения, описанные в Примечаниях 5, 6 и 10, сформированные руководством при применении учетной политики Общества, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Обществом при подготовке последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2023 года, но они не оказали существенного влияния на неконсолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Общества:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на неконсолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Общества.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Операции «обратного репо»	75,934,077	69,114,656
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	11,207,080	10,351,066
Денежные средства на текущих банковских счетах	18,885,928	28,256,373
Депозиты «овернайт» в других банках	210	741
Денежные средства в кассе	-	14
	106,027,295	107,722,850
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,666)	(2,567)
Денежные средства и их эквиваленты	106,025,629	107,720,283

По состоянию на 30 сентября 2023 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска (не аудировано). (31 декабря 2022 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»</i>				
<i>Текущие счета</i>	<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Операции «обратного репо»</i>			<i>Итого</i>
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	11,207,080	-	-	11,207,080
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,200,312	-	-	-	9,200,312
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	9,682,715	-	-	-	9,682,715
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	-	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,901	-	210	75,934,077	75,937,188
	18,885,928	11,207,080	210	75,934,077	106,027,295
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(958)	(121)	-	(587)	(1,666)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	18,884,970	11,206,959	210	75,933,490	106,025,629

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ Сокращенной
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	31 декабря 2022 года				Итого
	Текущие счета	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Депозиты «овернайт» в других банках	Операции «обратного репо»	
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	10,351,06	-	-	10,351,066
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	20,146,05	-	-	-	20,146,05
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	73,435	-	-	-	73,43
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,407,45	-	-	-	4,407,45
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,629,43	-	741	69,114,65	72,744,828
	28,256,37	10,351,06	741	69,114,65	107,722,836
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(124)	-	(1,608)	(2,567)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	28,255,53	10,350,94	741	69,113,04	107,720,269

По состоянию на 30 сентября 2023 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан», в АО «Bereke Bank», в АО «Казпочта» и в АО «Фридом Финанс» (не аудировано) (31 декабря 2022 года: АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Bereke Bank»).

По состоянию на 30 сентября 2023 года Общество не имело счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала (не аудировано) (31 декабря 2022 года: не имело счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала).

На 30 сентября 2023 года Общество заключило сделки «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже, обеспечением по данным сделкам являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составила 75,678,958 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 69,312,849 тыс. тенге). Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 75,933,491 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 69,113,048 тыс. тенге).

5. Кредиты, выданные банкам

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные банкам второго уровня	58,993,674	10,463,976
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,691)	(7,622)
Средства в банках	58,884,983	10,456,354

По состоянию на 30 сентября 2023 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2022 года: кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	9,406,581
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	58,993,674	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,057,395
	58,993,674	10,463,976
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,691)	(7,622)
Средства в банках	58,884,983	10,456,354

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 56,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 4,861,311 тыс. тенге (не аудировано), по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых и сроком погашения 1 марта 2024 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге и АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс.тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых и сроком погашения 1 марта 2023 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество признало дисконт в размере 6,765,769 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 3,541,142 тыс. тенге (не аудировано)) в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 4,271,657 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 2,294,822 тыс. тенге (не аудировано)) в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 16.28% до 18.42% годовых (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: от 14.91% до 18.76% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Общество имело баланс в 1 банке (не аудировано) (31 декабря 2022 года: не имеется), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала: АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 54,214,743 тыс. тенге (не аудировано).

6. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные, клиентам представлены кредитами, выданными заемщикам, осуществляющим деятельность в аграрном секторе, и включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам - кредитным товариществам	367,462,142	277,797,806
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	109,395,124	115,230,483
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам	225,562,492	194,415,893
Кредиты, выданные физическим лицам	283,992,216	273,482,237
	986,411,974	860,926,419
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(152,857,796)	(138,009,051)
Кредиты, выданные клиентам	833,554,178	722,917,368

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

Кредиты, выданные

юридическим лицам - кредитным товариществам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	592,991	349,827	4,082,514	—	5,025,332
Новые созданные или приобретенные активы*	1,237,158	630,769	141,038	—	2,008,965
Активы погашенные	(32,946)	(42,405)	(40,333)	(1,873)	(117,557)
Переводы в Стадию 1	69,013	(59,544)	(9,469)	—	—
Переводы в Стадию 2	(53,257)	60,900	(7,643)	—	—
Переводы в Стадию 3	(30,074)	(117,427)	147,501	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	1,332,486	2,165,928	3,318,244	104,317	6,920,975
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(11,084)	(21,230)	—	—	(32,314)
Высвобождение дисконта	—	—	636,980	—	636,980
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,104,287	2,966,818	8,268,832	102,444	14,442,381

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам-кредитным товариществам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 142,587,634 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 5,411,188 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам на общую сумму 32,285,042 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 117,557 тыс. тенге (не аудировано).

Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	5,872,890	234,729	37,559,536	1,698,605	45,365,760
Новые активы, созданные или приобретенные*	27,078	—	—	—	27,078
Активы погашенные	(5,420)	—	(112,906)	—	(118,326)
Переводы в Стадию 1	557,318	(5,116)	(552,202)	—	—
Переводы в Стадию 2	(5,383)	67,201	(61,818)	—	—
Переводы в Стадию 3	(1,593,148)	(229,613)	1,822,761	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов м/у стадиями и изм.исх. данных	(1,157,966)	30,548	(6,280,174)	(284,835)	(7,692,427)
Изменения предусмотренных договором ден. потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(4,871)	—	—	—	(4,871)
Высвобождение дисконта	—	—	5,305,714	—	5,305,714
Восстановление	—	—	—	—	—
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,690,498	97,749	37,680,911	1,413,770	42,882,928

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 1,053,230 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 27,078 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов на общую сумму 535,869 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 118,326 тыс. тенге (не аудировано).

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПКСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	2,864,726	1,144,217	42,295,872	25,265	46,330,080
Новые созданные или приобретенные активы*	2,955,750	—	419,395	—	3,375,145
Активы погашенные	(344,330)	(535,781)	(409,805)	(137,461)	(1,427,377)
Переводы в Стадию 1	1,222,275	(49,207)	(1,173,068)	—	—
Переводы в Стадию 2	(22,658)	581,909	(559,251)	—	—
Переводы в Стадию 3	(543,504)	(337,230)	880,734	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(2,117,287)	(344,691)	4,224,059	1,478,858	3,240,939
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(20,000)	—	—	—	(20,000)
Высвобождение дисконта	—	—	7,324,506	—	7,324,506
Восстановление	—	—	588	—	588
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,994,972	459,217	53,003,030	1,366,662	58,823,881

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, большой объем кредитов, выданных прочим юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 48,354,888 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 3,375,145 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, кредиты, выданные прочим юридическим лицам на общую сумму 18,192,866 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,427,377 тыс. тенге (не аудировано).

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года.

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	7,337,245	1,156,098	32,276,102	518,434	41,287,879
Новые активы, созданные или приобретенные	862,984	3,224	42,211	–	908,419
Активы погашенные	(319,904)	(43,048)	(1,249,546)	(14,657)	(1,627,155)
Переводы в Стадию 1	4,585,410	(384,302)	(4,201,108)	–	–
Переводы в Стадию 2	(84,368)	435,646	(351,278)	–	–
Переводы в Стадию 3	(465,929)	(722,362)	1,188,291	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(8,311,885)	(43,673)	1,399,213	(148,399)	(7,104,744)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(7,872)	(7,462)	–	–	(15,334)
Высвобождение дисконта	–	–	3,267,727	–	3,267,727
Списанные суммы	–	–	(9,010)	–	(9,010)
Восстановление	–	–	824	–	824
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,595,681	394,121	32,363,426	355,378	36,708,606

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 50,346,192 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 908,419 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 13,924,485 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,627,155 тыс. тенге (не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 79,138,689 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 73,057,320 тыс. тенге (не аудировано)) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения до марта 2024 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: до апреля 2023 года). Общество признало дисконт в размере 9,471,377 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано)) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 6,203,692 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 3,039,328 тыс. тенге (не аудировано)) в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе «прочие доходы, нетто» и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 9,471,377 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано)) был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: была полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 14.00% до 19.70% годовых (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: от 12.50% до 18.90% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 10,805,161 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 10,871,184 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 14.00% до 23.20% годовых (не

ИЗБРАННЫЕ	ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ	ПРИМЕЧАНИЯ	К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ	ПРОМЕЖУТОЧНОЙ	СОКРАЩЕННОЙ	ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 12.50% до 18.90% (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 3,210,761 тыс. тенге (не аудировано) (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 3,292,083 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе «прочие доходы, нетто» и был полностью возмещен за счет государственной субсидии.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Еңбек» и «Дорожная карта занятости 2020-2021» кредиты на сумму 8,227,714 тыс. тенге (не аудировано). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 14.00% до 23.20% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,574,528 тыс. тенге (не аудировано) был признан в составе «прочие доходы, нетто» и был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 7,673,980 тыс. тенге (не аудировано) по ранее выданным кредитам в рамках государственных программ «Еңбек» и «Дорожная карта занятости -2020». Все эти убытки, понесенные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Примечание 13).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в рамках займа, полученного от Акционера на кредитование субъектов агропромышленного комплекса для финансирования строительства молочно-товарных ферм и реализации инвестиционных проектов по производству и переработке сельскохозяйственной продукции Общество выдало новых кредитов на общую сумму 4,798,818 тыс. тенге (не аудировано). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 14.0% до 21.5% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,814,315 тыс. тенге (не аудировано) был признан в составе «прочие доходы, нетто» и был полностью возмещен за счет государственной субсидии.

В ходе своей общей операционной деятельности Общество предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 5,039,921 тыс. тенге (не аудировано) был признан в составе «прочие доходы, нетто» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 8,413,106 тыс. тенге). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 14.0% до 23.20% годовых (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 12.50% до 18.90%) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Общество не имело заемщиков, общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (30 сентября 2022 года: отсутствуют).

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года:

Кредиты, выданные

**юридическим лицам-кредитным
товариществам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	5,436	1,533	5,302,700	–	5,309,669
Новые активы, созданные или приобретенные*	29,625	–	4,491,752	–	4,521,377
Активы погашенные	(695)	–	(298,449)	–	(299,144)
Переводы в Стадию 1	212,320	–	(212,320)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	6,557	(6,557)	–	–
Переводы в Стадию 3	(973)	(1,533)	2,506	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(182,119)	(6,557)	5,976,915	–	5,788,239
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(5,355)	–	(288,103)	–	(293,458)
Высвобождение дисконта	–	–	1,503,257	–	1,503,257
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	58,239	–	16,471,701	–	16,529,940

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, объем кредитов, выданных юридическим лицам-кредитным товариществам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 113,056,145 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 4,521,377 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам на общую сумму 43,286,188 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 299,144 тыс. тенге (не аудировано).

Кредиты, выданные юридическим

**лицам для осуществления
инвестиционных проектов**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	589,112	–	26,179,740	638,387	27,407,239
Новые активы, созданные или приобретенные*	634,850	–	27,143	–	661,993
Активы погашенные	–	–	(2,472,324)	–	(2,472,324)
Переводы в Стадию 1	406,131	–	(406,131)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	10,679	(10,679)	–	–
Переводы в Стадию 3	(102,174)	–	102,174	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов м/стадиями и изм. исходных данных	(96,763)	670,860	6,115,857	299,161	6,989,115
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(1,176,191)	–	(1,176,191)
Высвобождение дисконта	–	–	1,073,926	–	1,073,926
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	1,431,156	681,539	29,433,515	937,548	32,483,758

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, объем кредитов, выданных юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 11,376,530 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 661,993 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов на общую сумму 8,173,541 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 2,472,324 тыс. тенге (не аудировано).

*Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам*

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	1,731,621	187,323	31,082,212	9,043	33,010,199
Новые активы, созданные или приобретенные*	874,482	–	401,410	–	1,275,892
Активы погашенные	(26,301)	(5,250)	(855,655)	–	(887,206)
Переводы в Стадию 1	1,001,913	(186,194)	(815,719)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	183,104	(183,104)	–	–
Переводы в Стадию 3	(2,352)	–	2,352	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(885,906)	(96,485)	(2,004,885)	4,262	(2,983,014)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(15,743)	–	(5,215,097)	–	(5,230,840)
Высвобождение дисконта	–	–	4,391,238	–	4,391,238
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	2,677,714	82,498	26,802,752	13,305	29,576,269

*Включая переводы между стадиями после момента первоначального признания по новым созданным или приобретенным активам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных прочим юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 69,835,507 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 1,275,892 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные прочим юридическим лицам на общую сумму 15,172,866 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 887,206 тыс. тенге (не аудировано).

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

**Кредиты, выданные физическим
лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
Новые активы, созданные или приобретенные	296,893	—	—	—	296,893
Активы погашенные	(128,731)	(17,659)	(618,274)	—	(764,664)
Переводы на Стадию 1	2,408,313	(18,722)	(2,389,591)	—	—
Переводы на Стадию 2	(21,186)	153,463	(132,277)	—	—
Переводы на Стадию 3	(60,871)	(9,165)	70,036	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	2,453,499	541,385	5,883,413	(108,261)	8,770,036
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(320,741)	—	(320,741)
Высвобождение дисконта	—	—	802,380	—	802,380
Восстановление	—	—	2,735	—	2,735
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	5,861,080	679,549	25,127,226	431,713	32,099,568

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 47,625,403 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 296,893 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 40,032,559 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 764,664 тыс. тенге (не аудировано).

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	На 30 сентября 2023 года (не аудировано)			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	269,237,943	43,942,584	34,867,986	3,470,159	351,518,672
- не просроченные					
- просроченные на срок менее 30 дней;	1,741,395	686,149	968,185	—	3,395,729
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	2,037,954	472,048	—	2,510,002
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	1,420,792	176,074	1,596,866
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	2,811,992	302	2,812,294
- просроченные на срок более 1 года	—	—	5,628,579	—	5,628,579
	270,979,338	46,666,687	46,169,582	3,646,535	367,462,142
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,104,287)	(2,966,818)	(8,268,832)	(102,444)	(14,442,381)
	267,875,051	43,699,869	37,900,750	3,544,091	353,019,761

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	На 30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов					
- не просроченные	24,982,664	297,657	27,522,755	1,920,397	54,723,473
- просроченные на срок менее 30 дней	283,961	-	1,228,431	-	1,512,392
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	230,841	2,916,799	-	3,147,640
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	7,340,517	-	7,340,517
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	29,263,880	-	29,263,880
- просроченные на срок более 1 года	-	-	13,407,222	-	13,407,222
	25,266,625	528,498	81,679,604	1,920,397	109,395,124
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,690,498)	(97,749)	(37,680,911)	(1,413,770)	(42,882,928)
	21,576,127	430,749	43,998,693	506,627	66,512,196

	На 30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам					
- не просроченные	116,916,250	1,593,380	41,764,173	9,297,725	169,571,528
просроченные на срок менее 30 дней	1,902,531	520	7,364,457	-	9,267,508
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	782,454	752,265	-	1,534,719
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	528,969	10,459	539,428
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	22,064,993	-	22,064,993
- просроченные на срок более 1 года	-	-	22,231,897	352,419	22,584,316
	118,818,781	2,376,354	94,706,754	9,660,603	225,562,492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,994,972)	(459,217)	(53,003,030)	(1,366,662)	(58,823,881)
	114,823,809	1,917,137	41,703,724	8,293,941	166,738,611

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Физические лица					
- не просроченные	204,823,200	808,278	23,975,434	2,179,770	231,786,682
просроченные на срок менее 30 дней	9,781,488	136,838	2,979,152	21,173	12,918,651
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	2,104,348	1,891,362	18,317	4,014,027
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	-	-	1,607,822	-	1,607,822
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	15,785,638	93,690	15,879,328
- просроченные на срок более 1 года	-	-	17,714,074	71,632	17,785,706
	214,604,688	3,049,464	63,953,482	2,384,582	283,992,216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,595,681)	(394,121)	(32,363,426)	(355,378)	(36,708,606)
	211,009,007	2,655,343	31,590,056	2,029,204	247,283,610
	31 декабря 2022 года				
Кредиты, выданные юридическим лицам- кредитным товариществам					
- не просроченные	204,719,661	37,748,598	19,839,458	742,090	263,049,807
- просроченные на срок менее 30 дней;	1,210,712	1,719,769	2,213,974	-	5,144,455
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	1,085,822	1,887,951	-	2,973,773
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	378,679	-	378,679
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	1,900,975	-	1,900,975
- просроченные на срок более 1 года	-	-	4,350,117	-	4,350,117
	205,930,373	40,554,189	30,571,154	742,090	277,797,806
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,991)	(349,827)	(4,082,514)	-	(5,025,332)
	205,337,382	40,204,362	26,488,640	742,090	272,772,474

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

31 декабря 2022 года

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов					
- не просроченные	34,872,896	872,809	38,396,379	2,200,185	76,342,269
- просроченные на срок менее 30 дней	1,610,421	–	10,012,265	–	11,622,686
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	438,942	11,394,748	–	11,833,690
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	179,843	–	179,843
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	5,734,752	–	5,734,752
- просроченные на срок более 1 года	–	–	9,517,243	–	9,517,243
	36,483,317	1,311,751	75,235,230	2,200,185	115,230,483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,872,890)	(234,729)	(37,559,536)	(1,698,605)	(45,365,760)
	30,610,427	1,077,022	37,675,694	501,580	69,864,723
	31 декабря 2022 года				
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам					
- не просроченные	98,545,098	2,548,723	44,768,489	5,491,056	151,353,366
- просроченные на срок менее 30 дней	1,147,162	2,169,972	7,848,942	–	11,166,076
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	124,146	6,498,681	–	6,622,827
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	495,418	–	495,418
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	4,232,704	–	4,232,704
- просроченные на срок более 1 года	–	–	20,545,502	–	20,545,502
	99,692,260	4,842,841	84,389,736	5,491,056	194,415,893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,864,726)	(1,144,217)	(42,295,872)	(25,265)	(46,330,080)
	96,827,534	3,698,624	42,093,864	5,465,791	148,085,813
	31 декабря 2022 года				
Физические лица					
- не просроченные	192,161,825	2,101,874	25,360,120	1,254,651	220,878,470
- просроченные на срок менее 30 дней	8,780,136	193,066	5,767,197	1,909	14,742,308
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	3,798,921	4,114,936	–	7,913,857
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	3,845,655	62,457	3,908,112
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	8,931,686	12,303	8,943,989
- просроченные на срок более 1 года	–	–	16,208,833	886,668	17,095,501
	200,941,961	6,093,861	64,228,427	2,217,988	273,482,237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,337,245)	(1,156,098)	(32,276,102)	(518,434)	(41,287,879)
	193,604,716	4,937,763	31,952,325	1,699,554	232,194,358

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не имела заемщиков (не аудировано), общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,582,350	8,700,707	8,072,553	18,355,610
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(325,243)	(1,326,844)	(1,352,573)	(3,004,660)
Инвестиции в финансовую аренду	1,257,107	7,373,863	6,719,980	15,350,950
Оценочный резерв под ОКУ	(554,700)	(3,050,075)	(2,829,872)	(6,434,647)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	702,407	4,323,788	3,890,108	8,916,303

	31 декабря 2022 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,684,188	9,708,924	8,506,648	19,899,760
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(94,804)	(409,587)	(3,399,912)	(3,904,303)
Инвестиции в финансовую аренду	1,589,384	9,299,337	5,106,736	15,995,457
Оценочный резерв под ОКУ	(490,037)	(2,824,939)	(2,475,121)	(5,790,097)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,099,347	6,474,398	2,631,615	10,205,360

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	–	883,821	4,906,276	5,790,097
Переводы в Стадию 3	–	(278,929)	278,929	–
Чистое создание оценочного резерва под убытки	242	213,887	430,421	644,550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2023 года	242	818,779	5,615,626	6,434,647

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	57,262	820,623	4,884,572	5,762,457
Переводы в Стадию 1	692,657	(692,657)	–	–
Переводы в Стадию 3	(57,262)	(127,967)	185,229	–
Чистое создание/(восстановление) оценочного резерва под убытки	(167,052)	1	230,964	63,913
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2022 года	525,605	–	5,300,765	5,826,370

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
– непросроченные	324,363	3,379,084	4,363,119	8,066,566
– просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	757,058	–	757,058
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 1 года	–	–	4,728,208	4,728,208
– просроченные на срок более 1 года	–	–	1,799,118	1,799,118
	324,363	4,136,142	10,890,445	15,350,950
Оценочный резерв под убытки	(242)	(818,779)	(5,615,626)	(6,434,647)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	324,121	3,317,363	5,274,819	8,916,303
	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
– непросроченные	274,852	4,988,829	4,602,964	9,866,645
– просроченные на срок менее 30 дней	–	–	547,612	547,612
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	–	2,704,231	2,704,231
– просроченные на срок более 1 года	–	–	2,876,969	2,876,969
	274,852	4,988,829	10,731,776	15,995,457
Оценочный резерв под убытки	–	(883,821)	(4,906,276)	(5,790,097)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	274,852	4,105,008	5,825,500	10,205,360

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

8. Задолженность перед Акционером

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	14,894,335	14,266,721
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	16,406,876	15,761,242
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	11,538,908	10,981,812
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,977,204	7,591,082
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,982,548	5,735,842
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,983,459	5,700,884
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,068,418	7,673,224
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,068,418	7,673,105
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,741,557	6,173,952
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,454,269	2,640,059
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	744,590	1,121,866
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	273,757	431,405
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	4,072,558	3,666,302
				<u>92,206,897</u>	<u>89,417,496</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в рамках «Скорректированного Финансового Экономического Обоснования («ФЭО») бюджетных инвестиций на увеличение уставного капитала АО «НУХ «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса», утвержденного приказом Министра сельского хозяйства РК от 24 августа 2020 года № 265 с учетом изменений, внесенных приказом Министра сельского хозяйства РК от 8 апреля 2022 года № 102 Обществом получен заём на общую сумму 8,300,000 тыс. тенге (не аудировано), срок погашения - 21 июня 2034 года, номинальная процентная ставка - 0.28% годовых, эффективная процентная ставка - 15.54%. Цель займа - финансирование агропромышленного комплекса, а именно строительство молочно-товарных ферм и реализация инвестиционных проектов по производству и переработке овощей и сахарной свеклы с использованием дождевальных машин и систем капельного орошения, при этом ставка кредитования для конечного заемщика должна быть 6% годовых. Дисконт при первоначальном признании займа составил 4,891,183 тыс. тенге и был признан в качестве обязательства по государственной субсидии (не аудировано).

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

9. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 сентября 2023 средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Срок погашения	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	Тенге	2027 год	40,520,000	40,600,000
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2024 год	10,722,312	–
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2023 год	–	8,284,037
Средства кредитных организаций			51,242,312	48,884,037

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Обществом в целях пополнения оборотного капитала привлечены 7 траншей в рамках открытой кредитной линии в АО «Ситибанк Казахстан» на общую сумму 18,679,000 тыс. тенге, два из которых на сумму 7,967,000 тыс. тенге были погашены досрочно. По состоянию на 30 сентября 2023 года Общество имеет пять действующих кредитных договоров с АО «Ситибанк Казахстан» на сумму 10,712,000 тыс. тенге со сроком погашения в мае 2024 года и номинальной ставкой вознаграждения 18.0 % годовых.

2 декабря 2022 года были привлечены заемные средства от АО «Народный сберегательный банк Казахстана» в сумме 40,000,000 тыс. тенге, на пополнение оборотных средств Общества, со сроком 5 лет и номинальной ставкой вознаграждения 18.00% годовых.

В течение 2022 года Общество также привлекло заемные средства от АО «Ситибанк Казахстан» на общую сумму 8,277,000 тыс. тенге в целях пополнения оборотного капитала со сроком погашения в январе 2023 года и номинальной ставкой вознаграждения 16.80% годовых.

10. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество получило два транша займа от Министерства финансов Республики Казахстан на общую сумму 140,000,000 тыс. тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2023 года и 30 ноября 2024 года. Заем был получен для реализации программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 56,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 4,861,311 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 79,138,689 тыс. тенге (Примечание 6) (не аудировано).

Дисконт в размере 27,620,548 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (Примечание 13). Амортизация дисконта в сумме 13,135,197 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 17.71% - 18.25% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 30 сентября 2023 года балансовая стоимость займов полученных составила 174,239,788 тыс. тенге, включая начисленные проценты в сумме 9,047 тыс. тенге.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года Общество получило шесть траншей краткосрочного и среднесрочного займа от Министерства финансов Республики Казахстан на общую сумму 140,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге и АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс.тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс.тенге (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 73,057,320 тыс. тенге (Примечание 6).

ИЗБРАННЫЕ	ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ	ПРИМЕЧАНИЯ	К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ	ПРОМЕЖУТОЧНОЙ	СОКРАЩЕННОЙ	
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ			

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Дисконт в размере 14,860,839 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (Примечание 13). Амортизация дисконта в сумме 7,275,967 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по кредиторской задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 12.30 - 17.24% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

11. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Период реализации	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2023-2031 годы	0.01%	Тенге	185,160,794	182,541,555
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2027-2028 годы	1.00%	Тенге	918,214	308,887
				186,079,008	182,850,442

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество получило заём в размере 1,000,000 тыс. тенге с целью предоставления кредитов конечным заемщикам (поддержка малого и среднего бизнеса в сельских населенных пунктах через кредитование конечных заемщиков, в том числе кредитование стартап-проектов Атырауской области). Ставка вознаграждения – 1% годовых, со сроком погашения в 2028 году. Общество признало дисконт в размере 457,854 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 15.56% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество получило сумму 20,561,556 тыс. тенге по бюджетной программе 006 «Кредитование областных бюджетов для микрокредитования в сельских населенных пунктах и малых городах» в целях микрокредитования участников для реализации бизнес проектов в сельских населенных пунктах и малых городах и фондирования МФО/КТ для микрокредитования участников» по номинальной процентной ставке 0.01% годовых со сроком погашения через 7 лет, а также 500,000 тыс. тенге от акимата Атырауской области в рамках поддержки малого и среднего бизнеса на селе с номинальной ставкой вознаграждения 1.00% годовых, сроком на 5 лет. Общество признало дисконт в размере 12,233,365 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 14.12-15.09% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги, деноминированные в тенге, включают в себя следующие позиции:

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
				30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Облигации с фиксированным доходом (6-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.00%	35,000,000	35,000,000	41,271,703	40,385,211
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,477,050	40,411,419
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,765,883	31,583,999
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,551
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,191,851	5,016,674
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы)	30 декабря 2014 года	30 марта 2026 года	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,189,000
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 1-ой облигационной программы)	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Облигации с фиксированным доходом (7-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	27 октября 2021 года	27 октября 2031 года	7.10%	5,000,000	5,000,000	4,153,980	3,821,911
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,834
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	–	10,000,000	–	10,298,860
Выпущенные долговые ценные бумаги				161,810,219	171,810,219	171,261,735	178,599,494

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года Общество, не привлекало новые облигационные займы, при этом произвело полное погашение по сроку коммерческих облигаций (KZ2C00002731) номинальной стоимостью 10,000,000 тыс. тенге, а также начисленный купон по номинальной ставке 8.5% годовых.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

13. Государственные субсидии

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	25,953,463	34,623,434
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	3,621,267	3,173,708
Государственные субсидии	29,574,730	37,797,142

Государственные субсидии, полученные от Правительства

Общество отразило в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займам, привлеченным от государственных и бюджетных организаций.

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
На 1 января	34,623,434	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 11)	457,854	12,233,365
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 10)	27,620,548	14,860,839
Государственные субсидии, полученные от Холдинга в виде займа (Примечание 8)	–	4,891,183
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (Примечание 6)	(3,210,761)	(3,292,084)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(6,765,769)	(3,541,142)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(9,475,970)	(5,538,615)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займов, полученных от Холдинга (Примечание 6)	(1,814,315)	(699,785)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» и «Енбек» (Примечание 6)	(1,574,528)	(1,967,427)
Использование государственной субсидии на покрытие убытков от обесценения (Примечание 6)	–	(6,186,852)
Амортизация за период	(13,907,030)	(3,573,501)
На 30 сентября (не аудировано)	25,953,463	40,827,813

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов

После первоначального признания обязательства по государственной субсидии Общество отнесло в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 5 и 6). Общество несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 17), составили 36,748,373 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы, нетто» (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 24,799,406 тыс. тенге).

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	Не аудировано	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
На 1 января	3,173,708	6,873,178
Получено за период	11,552,339	13,487,230
Возвращено из-за истечения срока доступности	(2,948,129)	(7,784,118)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(8,156,651)	(8,381,292)
На 30 сентября	<u>3,621,267</u>	<u>4,194,998</u>

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства, используются для частичного погашения основной суммы долга и процентов заемщиков, которые получили кредиты на инвестиционные проекты и приобретение новых или ранее неиспользованных техники и оборудования. Для получения данных субсидий заемщики должны выполнить определенные условия.

14. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие налоги к выплате	81,856	239,097
Прочее	187,217	246,011
Прочие нефинансовые обязательства	<u>269,073</u>	<u>485,108</u>

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022
Сельская ипотека и микрокредитование молодежи	11,498,531	3,015,774
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 19)	1,239,977	679,282
Кредиторская задолженность	401,771	577,760
Задолженность по договорам цессии	20,385	20,385
Займы, полученные от ООН	9,178	16,061
Прочие финансовые обязательства	<u>13,169,842</u>	<u>4,309,262</u>
Итого прочих обязательств	<u>13,438,915</u>	<u>4,794,370</u>

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года***в тыс. тенге**Сельская ипотека*

Общество выполняет функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получает комиссию за управление средствами, которая составляет 2.5% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 сентября 2023 года общая сумма задолженности по основному долгу ипотечных кредитов, выданных Обществом от имени местных исполнительных органов составила 24,910 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 94,085,056 тыс. тенге). По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года величина прочих финансовых обязательств включает в себя главным образом величину средств, полученных от местных исполнительных органов, но еще не переданных конечным пользователям.

За период, закончившийся 30 сентября 2023 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 517,130 тыс. тенге (за период, закончившийся 30 сентября 2022 года: 1,435,224 тыс. тенге). 31 марта 2023 года функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности переданы АО «Отбасы банк», кроме функции Поверенного агента по ипотечным займам, выданным в рамках жилищных сертификатов.

Микрокредитование молодежи

30 декабря 2022 года Министром труда и социальной защиты населения Республики Казахстан внесены изменения и дополнения в Правила организации и финансирования мер по содействию предпринимательской инициативе № 47 от 7 февраля 2022 года. Согласно внесенным изменениям создан новый механизм выдачи микрокредитов молодежи через агента – Общество. Для этих целей, в марте 2023 года Общество получило 28,980,000 тыс. тенге для последующего их распределения молодежи после принятия решения государственными департаментами занятости и социальной защиты каждой области. Финансированием планируется охватить порядка 5,800 субъектов предпринимательства из числа молодежи. Микрокредиты будут выдаваться лицам в возрасте от 21 до 35 лет с номинальной процентной ставкой 2.50% и сроком кредитования 5-7 лет. В свою очередь Общество будет получать согласованный комиссионный процент за предоставляемые услуги агента.

По состоянию на 30 сентября 2023 величина прочих финансовых обязательств включает в себя главным образом величину средств, полученных от местных исполнительных органов, но еще не переданных конечным пользователям. За период, закончившийся 30 сентября 2023 года, комиссионное вознаграждение Общества по микрокредитованию молодежи составило 92,841 тыс. тенге (за период, закончившийся 30 сентября 2022 года: отсутствует так как функция Поверенного агента принята в 2023 году).

15. Собственный капитал*Акционерный капитал*

По состоянию на 30 сентября 2023 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Компании составляет 427,059,079 штук, которые являются полностью оплаченными Единственным акционером (31 декабря 2022 года: 407,059,079 штук).

14 июня 2023 года Единственным Акционером было принято решение об увеличении объявленных простых акций Общества до 427,059,079 (четыреста двадцать семь миллионов пятьдесят девять тысяч семьдесят девять) штук посредством дополнительного выпуска 20,000,000 (двадцать миллионов) штук простых акций по цене 1,000 (одна тысяча) тенге за одну простую акцию, с последующим увеличением уставного капитала дочерней компании АО «КазАгроФинанс» для финансирования приобретения сельскохозяйственной техники, кормозаготовительной техники и мобильных систем орошения для последующей передачи в лизинг за счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан. 18 июля 2023 года 20,000,000 (двадцать миллионов) штук простых акций по цене 1,000 (одна тысяча) тенге за одну простую акцию были оплачены Единственным Акционером. В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 04 марта 2021 года № 9 Общество разместило акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1,000 (одна тыс.) тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тыс. тенге, сумма в размере 6,447,840 тыс. тенге в сентябре 2021 года была отражена как сумма неоплаченного капитала. Руководством Общества было принято корпоративное решение о восстановлении суммы 6,447,840 тыс. тенге в счет уплаты акционерного капитала, за счет резерва нераспределенной прибыли Общества.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Резервный капитал

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Общество увеличило резервный капитал на 5,858,144 тыс. тенге (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года: 2,608,512 тыс. тенге). Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 31 мая 2023 года, Общество объявило дивиденды в сумме 13,677,185 тыс. тенге или 33.60 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Дивиденды были выплачены в полном объеме 31 июля 2023 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 6,086,528 тыс. тенге (не аудировано) или 24.04 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Они были выплачены 16 июня 2022 года.

Ниже представлена балансовая стоимость одной обыкновенной акции, рассчитанная согласно методологии Казахстанской фондовой биржи:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы	1,189,400,777	1,013,590,518
За вычетом нематериальных активов	(453,158)	(530,705)
За вычетом обязательств	<u>(725,947,033)</u>	<u>(609,258,301)</u>
Чистые активы	463,000,586	403,801,512
Количество обыкновенных акций, штук	427,059,079	407,059,079
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	<u>1,084.16</u>	<u>992.00</u>

16. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	1,678,589	(13,875,963)
Прочие финансовые активы	(2,115,565)	170,624
Кредиты, выданные банкам	(101,069)	(3,109)
Финансовая аренда (Примечание 7)	(644,550)	(63,913)
Денежные средства и их эквиваленты	901	454
Инвестиционные ценные бумаги	4,416	655
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 19)	(560,695)	(99,697)
Расходы по кредитным убыткам*	<u>(1,737,973)</u>	<u>(13,870,949)</u>

17. Прочие доходы, нетто

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 13)	22,841,343	21,225,905
Амортизация государственной субсидии (Примечание 13)	13,907,030	3,573,501
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(6,765,769)	(3,541,142)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(9,475,970)	(5,538,615)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в	(3,210,761)	(3,292,084)

ИЗБРАННЫЕ	ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ	ПРИМЕЧАНИЯ	
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ	ПРОМЕЖУТОЧНОЙ	СОКРАЩЕННОЙ	К
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ			

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

рамках программы «Искер» (Примечание 6)		
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам, в рамках займа полученного от Холдинга (Примечание 6)	(1,814,315)	(699,785)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы «Дорожной карты занятости 2020-2021» и «Енбек» (Примечание 6)	(1,574,528)	(1,967,427)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам (Примечание 6)	(5,039,921)	(8,413,105)
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке и микрокредитование молодежи (Примечание 14)	609,971	1,435,224
Прочие доходы/ (расходы)	(3,089,436)	(3,555,993)
Прочие доходы, нетто	6,387,644	(773,521)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 13).

18. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года</i>	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,109,836)	(3,168,512)
Подоходный налог, перелаченный в прошлых отчетных периодах	-	475,373
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2,150,561)	(735,310)
Расход по корпоративному подоходному налогу	(4,260,397)	(3,428,449)
Отложенный подоходный налог, признанный в составе прибыли или убытка	(2,150,561)	(735,310)
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2,150,561)	(735,310)

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

19. Договорные и условные обязательства

Налогообложение

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Общества может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Общества.

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	120,264,782	118,827,146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,239,977)	(679,282)
	<u>119,024,805</u>	<u>118,147,864</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	45,777	62,978
Договорные и условные обязательства	<u>119,070,582</u>	<u>118,210,842</u>

Обязательства кредитного характера

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения.

Соглашение об обязательствах по предоставлению займов предусматривают право Общества на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Общества, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
Обязательства по предоставлению займов		
На 1 января	679,282	1,092,195
Изменение ОКУ в течение периода	560,695	99,697
30 сентября	<u>1,239,977</u>	<u>1,191,892</u>

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках;
- Уровень 2: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, являются наблюдаемыми либо непосредственно, либо опосредованно;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки, не основаны на наблюдаемых рыночных данных.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных Уровня 1	Исходных данных Уровня 2	Исходных данных Уровня 3	
30 сентября 2023 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2023 года	–	106,025,629	–	106,025,629
Кредиты, выданные банкам	30 сентября 2023 года	–	59,036,841	–	59,036,841
Кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2023 года	–	654,953,570	125,937,989	780,891,559
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 сентября 2023 года	–	2,600,413	5,274,818	7,875,231
Инвестиционные ценные бумаги	30 сентября 2023 года	–	602,858	–	602,858
Прочие финансовые активы	30 сентября 2023 года	–	4,511,955	–	4,511,955
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 сентября 2023 года	–	76,713,730	–	76,713,730
Средства кредитных организаций	30 сентября 2023 года	–	53,923,042	–	53,923,042
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 сентября 2023 года	–	174,866,959	–	174,866,959
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 сентября 2023 года	–	164,900,216	–	164,900,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2023 года	–	150,160,320	–	150,160,320
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2023 года	–	13,169,842	–	13,169,842
На 31 декабря 2022 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	–	107,720,283	–	107,720,283
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2022 года	–	10,062,366	–	10,062,366
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	530,922,503	94,189,814	625,112,317
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2022 года	–	2,884,517	5,881,052	8,765,569
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	564,492	–	564,492
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	5,554,098	–	5,554,098

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Задолженность перед Акционером	31 декабря 2022 года	–	69,952,622	–	69,952,622
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	50,311,897	–	50,311,897
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2022 года	–	152,810,376	–	152,810,376
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	31 декабря 2022 года	–	60,336,768	–	60,336,768
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	151,377,550	–	151,377,550
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	4,309,262	–	4,309,262

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, отраженных в финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	106,025,629	106,025,629	–
Кредиты, выданные банкам	58,884,983	59,036,841	151,858
Кредиты, выданные клиентам	833,554,178	780,891,559	(52,662,619)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8,916,303	7,875,231	(1,041,072)
Инвестиционные ценные бумаги	606,395	602,858	(3,537)
Прочие финансовые активы	4,511,955	4,511,955	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	92,206,897	76,713,730	15,493,167
Средства кредитных организаций	51,242,312	53,923,042	(2,680,730)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	174,239,788	174,866,959	(627,171)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	186,079,008	164,900,216	21,178,792
Выпущенные долговые ценные бумаги	171,261,735	150,160,320	21,101,415
Задолженность по дивидендам	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	13,169,842	13,169,842	–
Итого непризнанного изменения в переоцененной справедливой стоимости			910,103

	31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	107,720,283	107,720,283	–
Кредиты, выданные банкам	10,456,354	10,062,366	(393,988)
Кредиты, выданные клиентам	722,917,368	625,112,317	(97,805,051)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,205,360	8,765,569	(1,439,791)
Инвестиционные ценные бумаги	592,637	564,492	(28,145)
Прочие финансовые активы	5,554,098	5,554,098	–

ИЗБРАННЫЕ	ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ	ПРИМЕЧАНИЯ	
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ	ПРОМЕЖУТОЧНОЙ	СОКРАЩЕННОЙ	К
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ			

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	89,417,496	69,952,622	19,464,874
Средства кредитных организаций	48,884,037	50,311,897	(1,427,860)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	182,850,442	152,810,376	30,040,066
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	60,747,873	60,336,768	411,105
Выпущенные долговые ценные бумаги	178,599,494	151,377,550	27,221,944
Прочие финансовые обязательства	4,309,262	4,309,262	—
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(23,956,846)

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По кредитам, выданным банкам, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи. По состоянию на 30 сентября 2023 года средняя рыночная ставка составляла от 14.00% до 23.20% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года – 15.4-21.9% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Общества, скорректированного на срок погашения, публикуемого Bloomberg. По состоянию на 30 сентября 2023 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 15.56% до 18.25% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 14.12-17.64% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

21. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 30 сентября 2023 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2022 года не произошло. По состоянию на 30 сентября 2023 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2022 года: не имеет).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, процентных ставок и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Общества или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, риска кривой доходности, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Департамент управления рисками несет общую ответственность за управление рыночным риском. Общество управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Общества являются фиксированными. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Общества риску изменений процентной ставки.

22. Сегментная отчетность

Деятельность Общества является в высокой степени интегрированной и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Общества сосредоточены на территории Республики Казахстан, и Общество получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Общества является Председатель Правления, получает и рассматривает информацию об Обществе только в целом.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут быть заключены с несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Правительство Республики Казахстан через Акционера контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Общества.

Сальдо операций со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Ставка (%)	Акционер	Дочернее предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	4,799,639	87,140,449
Инвестиционные ценные бумаги	12.00	–	606,395	–	–
Кредиты, выданные клиентам	5.00	–	19,135,028	–	–
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	2,605,386
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	167,470,014	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	121,672
Обязательства					
Задолженность перед Акционером	0.28-10.00	92,206,897	–	–	–
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0.01	–	–	–	174,239,788
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01-1.00	–	–	–	186,079,008
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	89,298,438	–	–	72,242,933
Задолженность по дивидендам	–	–	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	6,914,433
Государственные субсидии	–	–	–	–	29,574,730
Прочие обязательства	–	–	–	–	11,467,144

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	31 декабря 2022 года				
	Ставка (%)	Акционер	Дочернее предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	33	79,463,990
Инвестиционные ценные бумаги	12.00	–	592,637	–	–
Кредиты, выданные клиентам	5.00	–	20,899,976	–	–
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	1,816,694
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	147,470,014	–	–
Прочие активы	–	–	–	–	327,498
Обязательства					
Задолженность перед Акционером	0.28-10.00	89,417,496	–	–	–
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0.01	–	–	–	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01	–	–	–	182,850,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	97,131,906	–	–	71,995,418
Задолженность по дивидендам	–	–	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	4,763,872
Государственные субсидии	–	–	–	–	37,797,142
Прочие обязательства	–	–	–	–	3,015,774

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Акционер	Дочернее предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством	
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	134,211	–	–
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	47,969	–	–	–
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	–	2,010,587	–	–	–
Процентные расходы по займам полученным	(5,752,214)	–	–	–	(34,220,864)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(7,647,753)	–	–	–	(3,761,095)
Доход по дивидендам	–	10,309,687	–	–	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(13,136)	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	–	(2,464)	–	–
Прочие доходы, нетто	–	–	–	–	36,748,373
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(4,260,397)

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года (не аудировано)		
	Акционер	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	-	-	3,149,921
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	48,522	-
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	-	1,091,968	-
Процентные расходы по займам полученным	(5,924,530)	-	(7,281,453)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(9,294,838)	-	(5,646,298)
Доход по дивидендам	-	-	-
Расходы по кредитным убыткам	-	(606,793)	(212)
Прочие операционные расходы	-	-	-
Прочие доходы/(расходы), нетто	-	(334,726)	24,799,416
Расход по корпоративному подоходному налогу	-	-	(3,428,449)

Вознаграждение старшему руководителю персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2023 года (не аудировано)	2022 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	128,410	102,968
Вознаграждение членам Совета директоров	14,029	21,102
Расходы на содержание Совета директоров	-	6,710
Отчисления на социальное обеспечение	13,589	11,642
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	156,028	142,422

24. Достаточность капитала

Общество осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Общества контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Общества состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Общество управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К
НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	410,264,904	392,394,568
Капитал 2-го уровня	52,798,712	11,488,171
Итого капитала	463,063,616	403,882,739
Активы, взвешенные с учетом риска	940,246,258	791,514,677
Договорные и условные обязательства	60,132,391	59,413,573
Операционный риск	27,838,724	25,887,765
Коэффициент достаточности капитала (k1)	34.49%	38.71%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	41.01%	46.11%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	28.75%	29.24%