

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	7

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8-43
--	------

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	150,214,225	172,484,306
Средства в банках	5	58,886,567	10,518,187
Кредиты, выданные клиентам	6	824,996,588	715,304,700
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	448,145,427	392,079,501
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,001,468	1,024,785
Инвестиции в ассоциированные компании		666,649	-
Инвестиционная недвижимость		2,633,828	2,899,093
Основные средства		2,135,746	2,317,727
Нематериальные активы		853,806	978,317
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		10,672,801	8,523,586
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		2,739,501	1,950,809
Прочие активы	8	15,921,859	10,889,001
Итого активов		1,518,868,465	1,318,970,012
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	9	104,281,113	101,001,736
Средства кредитных организаций	10	72,786,851	79,522,517
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	11	174,239,788	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	12	186,079,008	182,850,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	390,901,459	384,728,108
Задолженность по дивидендам		-	-
Краткосрочные оценочные обязательства		989,215	1,403,575
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		14,196,572	12,348,397
Государственные субсидии	14	56,371,201	64,823,093
Прочие обязательства	15	34,841,689	16,573,686
Итого обязательств		1,034,686,896	903,999,427
Собственный капитал			
Акционерный капитал*	16	428,284,724	408,284,724
Резервный капитал	16	19,704,422	13,846,278
Накопленные убытки*		36,192,423	(7,160,417)
Итого собственного капитала		484,181,569	414,970,585
Итого обязательств и собственного капитала		1,518,868,465	1,318,970,012

Балансовая стоимость одной обыкновенной акции

(в тенге)

16

1,131.76

1,017.03

Некоторые суммы не соответствуют финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, поскольку они отражают реклассификации, как подробно описано в Примечании 16.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Саулагов Кайрат Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		17,955,436	6,929,015
Кредиты, выданные банкам		5,169,019	3,293,831
Кредиты, выданные клиентам		90,814,401	77,497,784
Инвестиционные ценные бумаги		13	33,544
		113,938,869	87,754,174
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		46,721,958	13,128,223
		160,660,827	100,882,397
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(6,752,190)	(6,248,219)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(21,123,551)	(7,281,454)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(13,097,313)	(12,733,270)
Средства кредитных организаций		(8,698,535)	(1,218,702)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(34,040,907)	(21,461,906)
Прочие обязательства		-	(8,195)
		(83,712,496)	(48,951,746)
Чистый процентный доход		76,948,331	51,930,651
Расходы по кредитным убыткам	17	(4,442,536)	(10,047,085)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		72,505,795	41,883,566
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(293,597)	279,558
Расходы на персонал		(8,342,823)	(5,844,921)
Прочие операционные расходы		(4,122,346)	(2,673,996)
Прочие доходы/(расходы), нетто	18	12,079,185	(499,946)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(256,262)	(25,893)
Чистые доходы/(расходы) от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания		(4,480,321)	(103,350)
Непроцентный расход		(5,416,164)	(8,868,548)
Прибыль до налогообложения		67,089,631	33,015,018
Расход по корпоративному подоходному налогу	19	(4,201,462)	(3,480,607)
Прибыль за период		62,888,169	29,534,411

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Садуақасов Каират Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

30 сентября 2023 года

Примечания и пояснительные примечания на страницах с 8 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	Приме- чание	
	2023	2022
Прибыль за период	62,888,169	29,534,411
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупного дохода за период	62,888,169	29,534,411

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



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная 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)	—	—	—	29,534,411	29,534,411
Выпуск акций, связанный с приобретением дочерней компании	147,470,014	—	—	2,909,774	150,379,788
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	—	—	2,608,512	(2,608,512)	—
Дивиденды объявленные (не аудировано)	—	—	—	(6,086,528)	(6,086,528)
Доход от первоначального признания займов полученных от связанных сторон Акционера по ставкам ниже рыночной	—	8,643,450	—	—	8,643,450
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	401,836,884	8,643,450	13,846,278	28,833,950	453,160,562
На 31 декабря 2022 года*	408,284,724		13,846,278	(7,160,417)	414,970,585
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	—	—	—	62,888,169	62,888,169
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)	20,000,000	—	—	—	20,000,000
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	—	—	5,858,144	(5,858,144)	—
Дивиденды объявленные (не аудировано)	—	—	—	(13,677,185)	(13,677,185)
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	428,284,724		19,704,422	36,192,423	484,181,569

* Неиспользованные суммы, указанные в этом ряду, не соответствуют финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, поскольку они отражены в реклассификации, как перенесенные.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Сәдуақасов Қайрат Қасарғарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

1 ноября 2023 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 8 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

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		108,313,438	52,543,996
Проценты выплаченные		(41,429,674)	(19,905,547)
Расходы на персонал, выплаченные		(9,136,380)	(6,076,635)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(3,927,959)	(3,707,166)
Прочие доходы полученные		1,885,336	210,225
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте		174,591	68,603
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		55,879,352	23,133,476
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты, выданные банкам		(50,539,097)	(41,615,405)
Кредиты, выданные клиентам		(91,939,962)	(113,913,767)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(48,563,878)	(31,377,207)
Прочие активы		(5,369,731)	1,717,063
НДС и прочие налоги к возмещению			(2,711,787)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Авансы полученные			2,944,080
Государственные субсидии		489,936	5,703,111
Прочие обязательства		9,220,757	(221,071)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога		(130,822,623)	(156,341,507)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,139,321)	(4,014,000)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(133,961,944)	(160,355,507)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление от погашения ценных бумаг		3,922	232,626
Поступление от реализации основных средств		9,597	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(230,998)	(77,620)
Приобретение дочерней компании		-	43,934,757
(Чистое использование)/чистое поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(217,479)	44,089,763
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Увеличение акционерного капитала		20,000,000	-
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	11	140,000,000	140,000,000
Погашения займов полученных от Правительства Республики Казахстан	11	(20,006,000)	(500)
Поступления от привлечения займов от Акционера	9	-	8,300,000
Погашение займов от Акционера	9	(1,565,557)	(1,634,145)
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	30,278,337	40,230,366
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	13	(26,952,250)	(22,940,000)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	12	1,000,000	21,061,556
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций	12	(10,374,852)	(14,274,658)
Получение внешних займов	10	18,679,000	20,277,000
Погашение внешних займов	10	(25,510,000)	(5,685,750)
Дивиденды выплаченные	16	(13,677,185)	(6,086,528)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		111,871,493	179,247,341
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		35,437	(482,232)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		2,412	(1,609)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(22,270,081)	62,497,756
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		172,484,306	102,853,173
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	150,214,225	165,350,929

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сайдулатов Кайрат Кабарбаевич

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Байтумалса Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

ноябрь 2023 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 8 по 43 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ 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.

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 вкуче 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 консолидированная 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
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 консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

База для оценки

Консолидированная 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной 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 консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Наиболее важные суждения, описанные в Примечаниях 5, 6 и 11, сформированные руководством при применении учетной политики Общества, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей

Общество изменило классификацию дебиторской задолженности по финансовой аренде в части исключения из ее состава налога на добавленную стоимость. В связи с тем, что налог на добавленную стоимость является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то налог на добавленную стоимость не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платеж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан, декларирование сумм налога на добавленную стоимость осуществляется по мере наступления срока уплаты арендных платежей, в связи с этим Общество исключило отсроченные обязательства по налогу на добавленную стоимость по финансовой аренде из консолидированного отчета о финансовом положении. Налог на добавленную стоимость по неисполненным арендаторами платежам включён в состав прочих активов в качестве нефинансового актива.

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

В приведенной таблице ниже представлена информация о влиянии данных изменений на консолидированную финансовую отчетность Общества.

	<i>Согласно отчетности за предыдущий период</i>	<i>Изменение представления</i>	<i>После изменений</i>
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Активы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	403,869,553	(11,790,052)	392,079,501
Прочие активы	10,016,322	872,679	10,889,001
Обязательства			
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	10,917,373	(10,917,373)	–

3. Основные положения учетной политики

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 1 января 2023 года, но они не оказали существенного влияния на консолидированную 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 разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Обществом досрочно:

- 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 консолидированную 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»	82,339,121	74,235,424
Денежные средства на текущих банковских счетах	52,492,023	58,336,062
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	11,207,080	10,351,066
Ноты НБРК	-	29,566,366
Депозиты «овернайт» в других банках	4,178,956	741
Денежные средства в кассе	-	14
	150,217,180	172,489,673
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,955)	(5,367)
Денежные средства и их эквиваленты	150,214,225	172,484,306

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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»:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)				Итого
	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Текущие счета	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)	-	11,207,080	-	-	11,207,080
- НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	4,000,000	-	-	-	4,000,000
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	36,250,827	-	2,139,274	6,405,044	44,795,145
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,438,369	-	2,039,472	-	9,477,841
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,799,926	-	-	-	4,799,926
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,901	-	210	75,934,077	75,937,188
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	52,492,023	11,207,080	4,178,956	82,339,121	150,217,180
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,045)	(121)	(140)	(649)	(2,955)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	52,489,978	11,206,959	4,178,816	82,338,472	150,214,225

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	31 декабря 2022 года					Итого
	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Текущие счета	Ноты НБРК	Депозиты «овернайт» в других банках	Операции «обратного репо»	
Непросроченные						
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	-	29,566,366	-	-	29,566,366
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	10,351,06	-	-	-	10,351,066
- НБРК	1,800,00	-	-	-	-	1,800,000
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	39,622,07	-	-	-	-	39,622,073
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,877,10	-	-	-	-	8,877,103
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,407,45	-	-	-	-	4,407,455
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,629,43	-	-	741	74,235,42	77,865,596
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	58,336,06	10,351,06	29,566,36	741	74,235,42	172,489,659
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,44)	(124)	(2,08)	-	(1,70)	(5,367)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	58,334,61	10,350,94	29,564,27	741	74,233,71	172,484,292

По состоянию на 30 сентября 2023 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Казпочта» (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, ноты НБРК и облигации Евразийского банка развития, итоговая справедливая стоимость которых составила 82,325,268 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 74,382,575 тыс. тенге). Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 82,338,472 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 74,233,715 тыс. тенге).

5. Средства в банках

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные банкам второго уровня	58,993,674	10,463,976
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1,584	61,836
	58,995,258	10,525,812
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,691)	(7,625)
Средства в банках	58,886,567	10,518,187

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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).

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

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	9,406,581
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	58,995,258	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,119,231
	58,995,258	10,525,812
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108,691)	(7,625)
Средства в банках	58,886,567	10,518,187

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-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 «Жен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге (не аудировано), АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге (не аудировано) и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс.тенге (не аудировано) 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 консолидированном 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:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
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	232,767,867	200,922,340
Кредиты, выданные физическим лицам	287,044,744	276,881,369
	996,669,877	870,831,998
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(171,673,289)	(155,527,298)
Кредиты, выданные клиентам	824,996,588	715,304,700

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменения 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**

	<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	592,991	349,827	4,082,514	–	5,025,332
Новые активы, созданные или приобретенные*	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, 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 2,008,965 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам на общую сумму 56,660,507 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 117,557 тыс. тенге (не аудировано).

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные
юридическим лицам для
осуществления инвестиционных
проектов**

	<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	5,872,890	234,729	37,559,536	1,698,605	45,365,761
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 между стадиями и изменений исходных данных	(1,157,966)	30,548	(6,280,174)	(284,835)	(7,692,427)
Изменения предусмотренных договором денежных 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.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, 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 8,110,232 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 118,326 тыс. тенге (не аудировано).

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	2,965,231	1,144,217	57,739,584	25,265	61,874,297
Новые активы, созданные или приобретенные*	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	1,267,709	(94,641)	(1,173,068)	–	–
Переводы в Стадию 2	(161,667)	879,641	(717,974)	–	–
Переводы в Стадию 3	(645,617)	(964,436)	1,610,053	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(2,074,725)	30,217	5,339,285	1,478,858	4,773,635
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(20,000)	–	–	–	(20,000)
Высвобождение дисконта	–	–	7,504,484	–	7,504,484
Восстановление	–	–	588	–	588
Списание	–	–	(358,335)	–	(358,335)
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,942,351	459,217	69,954,207	1,366,662	75,722,437

*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, 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 юридическим лицам на общую сумму 21,977,190 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,427,377 тыс. тенге (не аудировано).

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

**Кредиты, выданные
физическим лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	7,337,245	1,156,098	34,250,132	518,434	43,261,909
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)	1,489,326	(148,399)	(7,014,631)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(7,872)	(7,462)	–	–	(15,334)
Высвобождение дисконта	–	–	3,309,237	–	3,309,237
Восстановление	–	–	824	–	824
Списанные суммы	–	–	(197,726)	–	(197,726)
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	3,595,681	394,121	34,280,363	355,378	38,625,543

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
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 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 14,096,667 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 «Кен-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 консолидированном 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: был 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 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 «Енбек» 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 «Енбек» 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 14).

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.

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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 (не аудировано)). 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).

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	(5,335)	–	(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).

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные
юридическим лицам для
осуществления инвестиционных
проектов**

	<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	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 между стадиями и изменений 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.

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).

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	688,079	187,323	45,507,351	9,043	46,391,796
Новые активы, созданные или приобретенные*	345,074	–	401,410	–	746,484
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	–	531,564	(531,564)	–	–
Переводы в Стадию 3	(2,352)	–	2,352	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(963,328)	(135,231)	(3,518,322)	4,262	(4,612,619)
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	–	–	4,466,021	–	4,466,021
На 30 сентября 2022 года (не аудировано)	1,027,342	392,212	39,440,777	13,305	40,873,636

*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 62,926,704 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 746,484 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные прочим юридическим лицам на общую сумму 14,598,179 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 887,206 тыс. тенге (не аудировано).

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
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	6,556,284	(108,261)	9,442,907
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	26,441,579	431,713	33,413,921

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 40,695,069 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	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		
- не просроченные	269,237,943	43,942,584	34,867,986	3,470,159	351,518,672
- 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
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	98,139,286	1,688,586	46,035,042	9,297,725	155,160,639
- просроченные на срок менее 30 дней	1,902,531	520	7,407,395	–	9,310,446
- 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	–	–	980,491	10,459	990,950
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	28,540,114	–	28,540,114
- просроченные на срок более 1 года	–	–	36,878,580	352,419	37,230,999
	100,041,817	2,471,560	120,593,887	9,660,603	232,767,867
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,942,351)	(459,217)	(69,954,207)	(1,366,662)	(75,722,437)
	96,099,466	2,012,343	50,639,680	8,293,941	157,045,430

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ 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	204,841,918	808,278	24,900,803	2,179,770	232,730,769
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	1,904,230	18,317	4,026,895
- 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	-	-	15,914,226	93,690	16,007,916
- просроченные на срок более 1 года	-	-	19,681,059	71,632	19,752,691
	214,623,406	3,049,464	66,987,292	2,384,582	287,044,744
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,595,681)	(394,121)	(34,280,363)	(355,378)	(38,625,543)
	211,027,725	2,655,343	32,706,929	2,029,204	248,419,201

	На 31 декабря 2022 года				
	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, предоставленные 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;	1,210,714	1,719,769	2,213,974	-	5,144,458
- 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	-	-	378,678	-	378,678
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	1,900,978	-	1,900,978
- просроченные на срок более 1 года	-	-	4,350,117	-	4,350,117
	205,930,375	40,554,189	30,571,154	742,090	277,797,800
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,991)	(349,827)	(4,082,514)	-	(5,025,332)
	205,337,384	40,204,362	26,488,640	742,090	272,772,468

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2022 года				
	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	34,872,890	872,800	38,396,370	2,200,180	76,342,260
- просроченные на срок менее 30 дней	1,610,420	–	10,012,260	–	11,622,680
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	438,940	11,394,740	–	11,833,690
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	179,840	–	179,840
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	5,734,750	–	5,734,750
- просроченные на срок более 1 года	–	–	9,517,240	–	9,517,240
	36,483,310	1,311,750	75,235,230	2,200,180	115,230,480
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,872,890)	(234,729)	(37,559,536)	(1,698,605)	(45,365,760)
	30,610,420	1,077,020	37,675,690	501,580	69,864,720

	На 31 декабря 2022 года				
	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, предоставленные прочим юридическим лицам					
- не просроченные	78,376,000	2,585,570	48,043,600	5,491,050	134,496,220
- просроченные на срок менее 30 дней	2,410,220	2,169,970	10,237,380	–	14,817,570
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	124,140	9,944,200	–	10,068,350
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	495,410	–	495,410
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	4,908,550	–	4,908,550
- просроченные на срок более 1 года	–	–	36,136,200	–	36,136,200
	80,786,220	4,879,680	109,765,370	5,491,050	200,922,340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,965,231)	(1,144,217)	(57,739,584)	(25,265)	(61,874,297)
	77,820,990	3,735,470	52,025,790	5,465,790	139,048,040

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	31 декабря 2022 года				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			
Физические лица						
- не просроченные	192,337,492	2,101,874	26,308,765		1,254,651	222,002,782
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		62,457	7,976,314
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	3,845,655		–	3,845,655
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	8,931,686		12,303	8,943,989
- просроченные на срок более 1 года	–	–	18,483,653		886,668	19,370,321
	201,117,628	6,093,861	67,451,892		2,217,988	276,881,369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,337,245)	(1,156,098)	(34,250,132)		(518,434)	(43,261,909)
	193,780,383	4,937,763	33,201,760		1,699,554	233,619,460

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)			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	120,672,446	372,657,245	288,085,351	781,415,042
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(6,221,319)	(127,424,982)	(164,024,263)	(297,670,564)
Инвестиции в финансовую аренду	114,451,127	245,232,263	124,061,088	483,744,478
Оценочный резерв под ОКУ	(19,963,770)	(9,576,727)	(6,058,554)	(35,599,051)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	94,487,357	235,655,536	118,002,534	448,145,427
	31 декабря 2022 года			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	107,161,691	314,260,335	235,470,399	656,892,425
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5,442,459)	(98,877,552)	(125,626,732)	(229,946,743)
Инвестиции в финансовую аренду	101,719,232	215,382,783	109,843,667	426,945,682
Оценочный резерв под ОКУ	(17,730,992)	(11,561,466)	(5,573,723)	(34,866,181)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	83,988,240	203,821,317	104,269,944	392,079,501

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

	Не аудировано				Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО Приобретён- ные или созданные кредитно- обесценён- ные	
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года (пересчитано)	4,096,307	1,477,365	29,281,534	10,975	34,866,181
Новые созданные или приобретенные активы	1,320,205	-	-	-	1,320,205
Переводы в Стадию 1	2,163,375	(1,962,511)	(200,864)	-	-
Переводы в Стадию 2	(770,544)	2,701,321	(1,930,777)	-	-
Переводы в Стадию 3	(27,430)	(1,600,561)	1,627,991	-	-
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(3,868,445)	2,564,529	1,631,886	(2,739)	325,231
Списанные суммы	-	-	(912,566)	-	(912,566)
На 30 сентября 2023 года	2,913,468	3,180,143	29,497,204	8,236	35,599,051

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года:

	Не аудировано				Итого
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО Приобретён- ные или созданные кредитно- обесценён- ные	
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года (пересчитано)	3,141,342	2,713,394	28,639,509	-	34,494,245
Новые созданные или приобретенные активы	921,958	8,666	8,885	-	939,509
Переводы в Стадию 1	(582,909)	383,017	199,892	-	-
Переводы в Стадию 2	60,680	(981,736)	921,056	-	-
Переводы в Стадию 3	(40,215)	48,251	(8,036)	-	-
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(155,102)	(1,223,589)	(2,997,258)	-	(4,375,949)
Списанные суммы	-	-	(5,633)	-	(5,633)
На 30 сентября 2022 года (пересчитано)	3,345,754	948,003	26,758,415	-	31,052,172

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
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:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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	ПСКО	Итого
- не просроченные	383,953,695	6,324,288	16,413,178	23,635	406,714,796
просроченные на срок менее 30 дней	19,133,100	3,980,583	2,898,559	-	26,012,242
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	10,761,860	1,202,894	-	11,964,754
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	3,995,434	-	3,995,434
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	8,238,358	-	8,238,358
- просроченные на срок более 1 года	-	-	26,818,894	-	26,818,894
	403,086,795	21,066,731	59,567,317	23,635	483,744,478
Оценочный резерв под убытки	(2,913,468)	(3,180,143)	(29,497,204)	(8,236)	(35,599,051)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	400,173,327	17,886,588	30,070,113	15,399	448,145,427
	31 декабря 2022 года (пересчитано)				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	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	ПСКО	Итого
- не просроченные	346,855,319	8,301,464	19,812,337	26,536	374,995,656
просроченные на срок менее 30 дней	8,169,644	876,285	2,967,254	-	12,013,183
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	2,070,960	3,867,551	-	5,938,511
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,145,534	-	2,145,534
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	3,378,714	-	3,378,714
- просроченные на срок более 1 года	-	-	28,474,084	-	28,474,084
	355,024,963	11,248,709	60,645,474	26,536	426,945,682
Оценочный резерв под убытки	(4,096,308)	(1,477,365)	(29,281,533)	(10,975)	(34,866,181)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	350,928,655	9,771,344	31,363,941	15,561	392,079,501

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде

На 30 сентября 2023 года концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде, выданной Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 26,590,765 тыс. тенге (не аудировано) или 5.50% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 28,385,157 тыс. тенге или 6.65% от совокупного кредитного портфеля). На 30 сентября 2023 года по данной дебиторской задолженности был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 3,706,860 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 3,946,983 тыс. тенге).

8. Прочие активы

	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Запасы	6,140,557	3,296,758
Авансы выданные	3,626,815	599,496
Прочие финансовые активы	4,596,126	5,593,593
Прочие нефинансовые активы	1,558,361	1,399,154
Прочие активы	15,921,859	10,889,001

9. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
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 №25	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	12,074,216	11,584,240
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	11,538,908	10,981,812
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 №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 №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,741,557	6,173,952
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	4,072,558	3,666,302
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
				104,281,113	101,001,736

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года новых заимствований от Акционера не было.

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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 займ 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.

10. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 сентября 2023 средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 сентября 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	Тенге	2024-2027 год	58,846,914	68,237,582
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2024 год	10,722,312	–
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	2042 год	3,217,625	3,000,898
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2023 год	–	8,284,037
			72,786,851	79,522,517

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. Также Обществом была полностью погашен заем, полученный в 2022 году. 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.

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций Общество обязано соблюдать определённые финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для организаций 100% голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

11. 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 4,861,310 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, предусмотренного

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 79,138,689 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 6).

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 14). 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 (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 9,047 тыс. тенге (не аудировано).

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 (не аудировано) 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, 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 (не аудировано) и АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО Банк ЦентрКредит» (не аудировано) 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 (не аудировано) (Примечание 6).

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 14). 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.

12. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

Период реализации	Номинальная процентная ставка в год, %	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года		
				Валюта	(не аудировано)
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 промежуточном консолидированном 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

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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 соответствии в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетные 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.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

			Номинальная стоимость		Балансовая стоимость		
	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Облигации с фиксированным доходом	28 июля 2022 года	28 июля 2029 года	16.85%	50,000,000	40,167,244	50,381,760	42,679,970
Облигации с фиксированным доходом	20 августа 2021 года	20 августа 2028 года	11.90%	40,000,000	40,000,000	40,399,314	41,573,931
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	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,797,895	25,079,108
Облигации с фиксированным доходом (2-ый выпуск 3-ой облигационной программы)	12 июля 2023 года	12 июля 2030 года	19.25%	20,000,000	-	20,817,477	-
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2020 года	24 декабря 2024 года	12.00%	20,000,000	20,000,000	20,417,505	19,673,924
Облигации с фиксированным доходом (3-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	24 декабря 2019 года	24 декабря 2024 года	12.00%	19,983,000	19,983,000	20,341,381	19,606,415
Выпуск купонных облигаций	27 июня 2022 года	30 апреля 2025 года	13.00%	15,000,000	15,000,000	14,976,891	14,239,833
Облигации с фиксированным доходом (3-ий выпуск 1-ой облигационной программы)	8 ноября 2018 года	8 ноября 2023 года	12.00%	12,000,000	12,000,000	11,965,172	11,615,891
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	28 ноября 2022 года	30 апреля 2025 года	14.50%	10,000,000	10,000,000	10,493,480	10,130,207
Облигации с фиксированным доходом (2-ой 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 (1-ый выпуск 1-ой 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 (2-ой 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	12 июня 2015 года	12 июня 2024 года	8.50%	3,950,000	3,950,000	4,048,849	3,962,052
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

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

облигационной программы)							
Облигации с фиксированным доходом (3-ой выпуск 1-ой облигационной программы)	16 июля 2014 года	16 января 2023 года	8.00%	—	16,952,250	—	17,567,283
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					377,743,219	374,862,713	390,901,459
							384,728,108

В связи с окончанием срока обращения Общество осуществило погашение облигаций KZ2C00002749 (КАФІЬ3) номинальной стоимостью 16,952,250 тыс. тенге (не аудировано) и купон по номинальной ставке 8.0% годовых, а также погашение коммерческих облигаций (KZ2C00002731) номинальной стоимостью 10,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и купон по номинальной ставке 8.5% годовых.

Для покрытия потребности в финансировании 16 июня 2023 года проведена работа по размещению облигаций KZ2C00008514 (КАФІЬ12) среди широкого круга рыночных инвесторов номинальной стоимостью 9,832,756 тыс. тенге (не аудировано).

12 июля 2023 года Общество выпустило купонные облигации номинальной стоимостью в 20.000.000 тысяч тенге со сроком погашения до 12 июля 2030 года. Выпуск был зарегистрирован как амортизируемые облигации с ежегодной амортизацией номинальной стоимости (основного долга). Первый транш был размещен 12 июля 2023 года номинальной стоимостью 8.227.198 тысяч тенге по доходности 19,25% годовых. 8 августа 2023 года были внесены изменения в проспект выпуска на предмет погашения основного долга в конце срока обращения. 17 августа 2023 года был размещен второй транш номинальной стоимостью 11.772.802 тысячи тенге по доходности 18,65% годовых. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

14. Государственные субсидии

	<i>30 сентября 2023 (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	52,749,934	61,649,385
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	56,371,201	64,823,093

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		
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 12)	457,854	12,233,365
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 11)	27,620,548	14,860,839
Государственные субсидии, полученные от Акционера в виде займа	—	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)

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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	(14,136,510)	(3,573,501)
На 30 сентября (не аудировано)	52,749,934	40,827,813

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 18), 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

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
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 (не аудировано)	3,621,267	4,194,998

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.

15. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года</i> <i>(не аудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Авансы полученные	6,781,730	6,900,816
Доходы будущих периодов	1,710,080	1,374,885
Прочие налоги к выплате	110,103	286,260
Прочее	616,887	319,041
Прочие нефинансовые обязательства	9,218,800	8,881,002

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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
Кредиторская задолженность перед поставщиками	12,440,623	3,070,663
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 20)	1,361,193	855,497
Кредиторская задолженность	292,979	714,304
Задолженность по договорам цессии	20,385	20,385
Займы, полученные от ООН	9,178	16,061
Прочие финансовые обязательства	25,622,889	7,692,684
Итого прочих обязательств	34,841,689	16,573,686

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).

16. 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

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

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 непоплаченного 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.

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	1,518,868,465	1,318,970,012
За вычетом нематериальных активов	(853,806)	(978,317)
За вычетом обязательств	(1,034,686,896)	(903,999,427)
Чистые активы	483,327,763	413,992,268
Количество обыкновенных акций, штук	427,059,079	407,059,079
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,131.76	1,017.03

17. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	55,780	(13,640,082)
Прочие финансовые активы	(2,252,438)	209,637
Кредиты, выданные банкам	(101,066)	(3,117)
Финансовая аренда (Примечание 7)	(1,645,436)	3,436,440
Денежные средства и их эквиваленты	2,412	(1,609)
Инвестиционные ценные бумаги	3,908	629
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 20)	(505,696)	(48,983)
Расходы по кредитным убыткам	(4,442,536)	(10,047,085)

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

18. Прочие доходы, нетто

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившиеся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 14)	22,841,343	21,225,905
Амортизация государственной субсидии (Примечание 14)	14,136,510	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 рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(3,210,761)	(3,292,084)
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 15)	609,971	1,435,224
Прочие доходы/ (расходы)	2,372,625	(3,282,418)
Прочие доходы, нетто	12,079,185	(499,946)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 14).

19. Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившиеся</i>	<i>Девять месяцев, закончившиеся</i>
	<i>30 сентября</i>	<i>30 сентября</i>
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(2,353,287)	(3,261,711)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	475,373
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1,848,175)	(2,855,131)
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале		2,160,862
Расход по корпоративному подоходному налогу	(4,201,462)	(3,480,607)

20. 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.

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

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
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	18,314,541	18,254,310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,361,193)	(855,497)
	<u>137,218,130</u>	<u>136,225,959</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	45,777	62,978
Договорные и условные обязательства	<u>137,263,907</u>	<u>136,288,937</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	855,497	1,269,135
Изменение ОКУ в течение периода	505,696	48,983
30 сентября	<u>1,361,193</u>	<u>1,318,118</u>

21. 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: котируемые (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:

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	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	–	150,214,225	–	150,214,225
Средства в банках	30 сентября 2023 года	–	59,038,425	–	59,038,425
Кредиты, выданные клиентам	30 сентября 2023 года	–	636,509,559	131,905,535	768,415,094
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 сентября 2023 года	–	376,497,149	23,206,930	399,704,079
Прочие финансовые активы	30 сентября 2023 года	–	4,596,126	–	4,596,126
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	30 сентября 2023 года	–	89,555,682	–	89,555,682
Средства кредитных организаций	30 сентября 2023 года	–	75,120,478	–	75,120,478
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	160,233,900	201,154,488	–	361,388,388
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2023 года	–	25,622,889	–	25,622,889
На 31 декабря 2022 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	–	172,484,306	–	172,484,306
Средства в банках	31 декабря 2022 года	–	10,124,199	–	10,124,199
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	511,955,769	97,418,176	609,373,945
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2022 года	–	322,917,228	19,601,683	342,518,911
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	5,593,593	–	5,593,593
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2022 года	–	83,411,236	–	83,411,236
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	80,564,909	–	80,564,909
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	136,525,038	217,938,503	–	354,463,541
Кредиторская задолженность	31 декабря 2022 года	–	3,070,663	–	3,070,663
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	7,692,684	–	7,692,684

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости в промежуточном консолидированном 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 к)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	150,214,225	150,214,225	-
Средства в банках	58,886,567	59,038,425	151,858
Кредиты, выданные клиентам	824,996,588	768,415,094	(56,581,494)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	448,145,427	399,704,079	(48,441,348)
Прочие финансовые активы	4,596,126	4,596,126	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	104,281,113	89,555,682	14,725,431
Средства кредитных организаций	72,786,851	75,120,478	(2,333,627)
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	390,901,459	361,388,388	29,513,071
Прочие финансовые обязательства	25,622,889	25,622,889	-
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(42,414,488)
	31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	172,484,306	172,484,306	-
Средства в банках	10,518,187	10,124,199	(393,988)
Кредиты, выданные клиентам	715,304,700	609,373,945	(105,930,755)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	403,869,553	342,518,911	(61,350,642)
Прочие финансовые активы	5,593,593	5,593,593	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	101,001,736	83,411,236	17,590,500
Средства кредитных организаций	79,522,517	80,564,909	(1,042,392)
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	384,728,108	354,463,541	30,264,567
Прочие финансовые обязательства	7,692,684	7,692,684	-
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(90,411,539)

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.

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года***в тыс. тенге**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 14.0% до 23.2% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года – 15.4-21.90% 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.

22. 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 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.

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

23. 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. Липо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Общества является Председатель Правления, получает и рассматривает информацию об Обществе только в целом.

24. 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)				31 декабря 2022 года			
	Ставка (%)	Акционер	Пред-приятая, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством	Ставка (%)	Акционер	Пред-приятая, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством	Акционер	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		-	4,799,640	97,546,042	-	-	33	114,953,021
Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	666,649	-	-	-	-	-
Текущий корпоративный подоходный налог		-	-	2,739,501	-	-	-	1,950,809
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		-	-	10,672,801	-	-	-	8,523,586
Прочие активы		-	-	52	-	-	-	-
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	0.28-10.00	104,281,113	-	-	0.28-10.00	101,001,736	-	-
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0.01	-	-	174,239,788	0,01	-	-	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01-1.00	-	-	186,079,008	0.01	-	-	182,850,442
Средства кредитных организаций		-	3,217,625	-	0.35	-	3,000,898	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	152,857,968	5,049,914	72,436,992	7.10-15.00	172,879,053	22,727,882	88,170,901
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		-	-	14,196,572	-	-	-	12,348,397
Государственные субсидии		-	-	56,371,201	-	-	-	64,823,093
Прочие обязательства		-	-	11,524,492	-	-	-	3,015,774

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2023 года (не аудировано)			Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года (не аудировано)		
	Акционер	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством	Акционер	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	–	134,211	3,482,942	–	–	3,149,921
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	–	–	–	–	–
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	–	–	–	–	–	–
Процентные расходы по займам полученным	(6,752,190)	(308,015)	(34,220,864)	(6,248,219)	(7,359)	(7,281,453)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(13,694,343)	(455,612)	(6,662,054)	(11,259,155)	(305,245)	(7,402,535)
Расходы по кредитным убыткам	–	(287)	1,349	–	(608,176)	(64)
Прочие операционные расходы	–	(2,464)	–	–	–	–
Прочие доходы/расходы, нетто	–	–	36,748,373	–	(334,726)	24,799,416
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	(4,201,462)	–	–	(3,480,607)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2023 года (не аудировано)	2022 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	128,410	153,177
Вознаграждение членам Совета директоров	14,029	23,092
Расходы на содержание Совета директоров	–	6,710
Отчисления на социальное обеспечение	13,589	16,593
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	156,028	199,572

25. 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 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 30 сентября 2023 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%