

**Акционерное общество  
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Неконсолидированная промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность**

*за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года*

**СОДЕРЖАНИЕ**

| <b>НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ<br/>ОТЧЕТНОСТЬ</b>   | <b>ПРОМЕЖУТОЧНАЯ</b> | <b>СОКРАЩЕННАЯ</b> | <b>ФИНАНСОВАЯ</b> |
|---|----------------------|--------------------|-------------------|
| Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....  |                      |                    | 3                 |
| Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке .....  |                      |                    | 4                 |
| Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе .....   |                      |                    | 5                 |
| Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале .....                            |                      |                    | 6                 |
| Неконсолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....                                     |                      |                    | 7                 |
| <b>ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br/>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....</b> |                      |                    | <b>8-38</b>       |

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О  
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|   | Примечание | 31 марта<br>2024 года<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2023 года |
|---|------------|--|-------------------------|
| <b>Активы</b>   |            |  |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                              | 4          | 210,077,067                              | 125,187,941             |
| Кредиты, выданные банкам  | 5          | 44,550,319                               | 29,575,908              |
| Кредиты, выданные клиентам                                      | 6          | 736,189,107                              | 726,810,986             |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                  | 7          | 8,096,473                                | 9,040,648               |
| Инвестиции в дочерние предприятия                               |            | 167,470,014                              | 167,470,014             |
| Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи        |            | 738,027                                  | 726,309                 |
| Инвестиционные ценные бумаги                                    |            | -  | -                       |
| Инвестиционная недвижимость                                     |            | 2,565,194                                | 2,599,511               |
| Основные средства   |            | 1,403,395                                | 1,476,063               |
| Нематериальные активы   |            | 432,304                                  | 462,081                 |
| Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу       |            | 3,726,476                                | 2,136,597               |
| Прочие активы   |            | 7,367,768                                | 7,264,603               |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>1,182,616,144</b>                     | <b>1,072,750,661</b>    |
| <b>Обязательства</b>  |            |  |                         |
| Задолженность перед Акционером                                  | 8          | 81,579,501                               | 81,093,012              |
| Средства кредитных организаций                                  | 9          | 80,628,828                               | 80,502,822              |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан         | 10         | 177,107,366                              | 77,340,798              |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 11         | 187,354,111                              | 188,524,346             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               |            | 170,844,281                              | 170,157,456             |
| Краткосрочные оценочные обязательства                           |            | 1,289,217                                | 1,719,345               |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу  |            | 12,030,660                               | 12,030,660              |
| Государственные субсидии  | 12         | 23,598,767                               | 22,734,825              |
| Прочие обязательства  | 13         | 3,292,703                                | 7,055,711               |
| <b>Итого обязательств</b>                                       |            | <b>737,725,434</b>                       | <b>641,158,975</b>      |
| <b>Собственный капитал</b>                                      |            |  |                         |
| Акционерный капитал   | 14         | 428,284,724                              | 428,284,724             |
| Резервный капитал   | 14         | 19,704,422                               | 19,704,422              |
| Накопленные убытки  |            | (3,098,436)                              | (16,397,460)            |
| <b>Итого собственного капитала</b>                              |            | <b>444,890,710</b>                       | <b>431,591,686</b>      |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>               |            | <b>1,182,616,144</b>                     | <b>1,072,750,661</b>    |
| <b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)</b>  | 14         | <b>1,040.74</b>                          | <b>1,009.53</b>         |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов Каират Каспарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Грина Николаевна

Главный бухгалтер



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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|  | Не аудировано за три месяца,<br>закончившихся 31 марта |                     |
|--|--|---------------------|
|  | 2024 года  | 2023 года           |
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> |  |                     |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5,659,339  | 4,539,975           |
| Кредиты, выданные банкам   | 926,923  | 5,947,355           |
| Кредиты, выданные клиентам   | 31,662,115   | 22,796,781          |
| Инвестиционные ценные бумаги   | 4  | 16,100              |
|  | <b>38,248,381</b>                                      | <b>33,300,211</b>   |
| <b>Прочие процентные доходы</b>  |  |                     |
| Прочие активы  | -  | 618,690             |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде   | 191,731  | 202,190             |
|  | <b>38,440,112</b>                                      | <b>34,121,091</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |                     |
| Задолженность перед Акционером   | (1,757,614)  | (1,873,357)         |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан                                      | (4,440,930)  | (5,658,478)         |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями                              | (4,391,166)  | (4,530,341)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (4,662,262)  | (4,785,413)         |
| Средства кредитных организаций   | (3,600,811)  | (1,981,544)         |
|  | <b>(18,852,783)</b>                                    | <b>(18,829,133)</b> |
|  | <b>19,587,329</b>                                      | <b>15,291,958</b>   |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |  |                     |
| Расходы по кредитным убыткам   | 15   | 97,680              |
| <b>Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам</b>                      |  | <b>(8,205,750)</b>  |
| Доход по дивидендам  |  | 554                 |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой                                    |  | (2,000,376)         |
| Расходы на персонал  |  | (941,535)           |
| Прочие операционные расходы  |  | (3,337,473)         |
| Прочие доходы/(расходы), нетто   | 16   | (6,278,830)         |
| <b>Непроцентный доход/(расход)</b>   |  | <b>910,806</b>      |
|  | <b>13,406,179</b>                                      | <b>(7,294,944)</b>  |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |  |                     |
| Расход по корпоративному подоходному налогу  | 17   | (107,155)           |
| <b>Прибыль за период</b>   |  | <b>(7,399,469)</b>  |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов Каират Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 8 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

| Примечание                         | Не аудировано за три месяца,<br>закончившихся 31 марта |             |
|------------------------------------|--|-------------|
|                                    | 2024   | 2023        |
| Прибыль за период                  | 13,299,024   | (7,399,469) |
| Прочий совокупный доход за период  | -  | -           |
| Итого совокупного дохода за период | 13,299,024   | (7,399,469) |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов Каират Каиратович

Зайтунмуева Ирина Николаевна



Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

## НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

| Примечание | Акционерный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль/убыток (накопленные) | Итого       |
|------------|---------------------|-------------------|---|-------------|
|            |                     |                   |   |             |
| 14         | 401,836,884         | 13,846,278        | 24,462,637                                    | 440,145,799 |
| 14         | -                   | -                 | (7,399,469)                                   | (7,399,469) |
| 14         | -                   | -                 | -   | -           |
| 14         | -                   | -                 | -   | -           |
|            | 401,836,884         | 13,846,278        | 17,063,168                                    | 432,746,330 |
|            | 428,284,724         | 19,704,422        | (16,397,460)                                  | 431,591,686 |
|            | -                   | -                 | 13,299,024                                    | 13,299,024  |
| 14         | -                   | -                 | -   | -           |
| 14         | -                   | -                 | -   | -           |
|            | 428,284,724         | 19,704,422        | (3,098,436)                                   | 444,890,710 |

**На 1 января 2023 года (не аудировано)**

Итого совокупного дохода за период (не аудировано)  
Выпуск акций, связанный с приобретением дочерних организаций  
Увеличение резервного капитала (не аудировано)

**На 31 марта 2023 года (не аудировано)**

Дивиденды объявленные (не аудировано)

**На 31 декабря 2023 года**

Итого совокупного дохода за период (не аудировано)  
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)  
Увеличение резервного капитала (не аудировано)  
Дивиденды объявленные (не аудировано)

**На 31 марта 2024 года (не аудировано)**

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Сагундатов Кайрат-Касымович

Зайнуллаева Ирина Николаевна

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|  | Примечание | Не аудировано за три месяца, закончившихся 31 марта |                    |
|--|------------|---|--------------------|
|  |            | 2024 года   | 2023 года          |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>  |            |   |                    |
| Проценты полученные  |            | 25,699,442  | 18,491,893         |
| Проценты выплаченные   |            | (7,966,578)   | (4,719,642)        |
| Расходы на персонал, выплаченные   |            | (2,271,691)   | (1,974,619)        |
| Прочие операционные расходы, выплаченные   |            | (952,253)   | (866,966)          |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>             |            | <b>14,508,920</b>                                   | <b>10,930,666</b>  |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов  |            | (18,294,461)  | (8,169,830)        |
| Кредиты, выданные банкам   |            | (10,174,969)  | (40,181,064)       |
| Кредиты, выданные клиентам   |            | 176,202   | 69,944             |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде   |            | 283,322   | 640,333            |
| Прочие активы  |            |   |                    |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств   |            | (220,174)   | 1,468,743          |
| Государственные субсидии   |            | (3,313,891)   | 27,412,030         |
| Прочие обязательства   |            |   |                    |
| <b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b> |            | <b>(17,035,051)</b>                                 | <b>(7,829,178)</b> |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный  |            | (1,714,136)   | (1,682,727)        |
| <b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>   |            | <b>(18,749,187)</b>                                 | <b>(9,511,905)</b> |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  |            |   |                    |
| Поступление от погашения ценных бумаг  |            | 71  | 2,732              |
| Приобретение основных средств  |            | (215,923)   | (69,367)           |
| Приобретение нематериальных активов  |            | (31,001)  | -                  |
| Размещение инвестиций  |            | -   | -                  |
| Полученные дивиденды   |            | -   | -                  |
| <b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  |            | <b>(246,853)</b>                                    | <b>(66,635)</b>    |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>  |            |   |                    |
| Увеличение Уставного капитала  |            |   |                    |
| Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан  | 10         | 110,000,000   | 140,000,000        |
| Погашения займов от Правительства Республики Казахстан   | 10         | (1,500)   | (1,500)            |
| Поступления от привлечения займов от Акционера   | 8          | -   | -                  |
| Погашение займов от Акционера  | 8          | (770,569)   | (770,569)          |
| Получение внешних займов   | 9          | -   | 7,967,000          |
| Погашение внешних займов   | 9          | -   | (16,244,000)       |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг   |            | -   | (10,000,000)       |
| Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций   | 11         | 480,000   | 1,000,000          |
| Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций   | 11         | (5,821,883)   | (5,459,104)        |
| Дивиденды выплаченные  |            | -   | -                  |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>  |            | <b>103,886,048</b>                                  | <b>116,491,827</b> |
| Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты  |            | (882)   | (2,495)            |
| <b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>   |            | <b>84,889,126</b>                                   | <b>106,910,792</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода   |            | 125,187,941   | 107,720,283        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>   | 4          | <b>210,077,067</b>                                  | <b>214,631,075</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Самалатов Кайрат Каспарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтұлдаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



|  |  |                   |                          |
|--|--|-------------------|--------------------------|
| <b>ИЗБРАННЫЕ<br/>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br/>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> | <b>ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ<br/>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</b> | <b>ПРИМЕЧАНИЯ</b> | <b>К<br/>СОКРАЩЕННОЙ</b> |
|--|--|-------------------|--------------------------|

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество имеет 19 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество владело 100% долей владения в АО «КазАгроФинанс», основная деятельность которого включает: лизинговую деятельность в агропромышленном комплексе, кредитование агропромышленного комплекса, участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 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 осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.



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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

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

Настоящая неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная неконсолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учётной политики».

Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тыс. тенге»), за исключением данных в расчёте на одну простую акцию или если не указано иное.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Общества реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

**База для оценки**

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

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

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

**Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

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

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

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

### 3. Существенные положения учетной политики

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

Ряд новых стандартов и разъяснений вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Общество не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Общества:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Общества.

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Операции «обратного репо»   | 182,506,244                                       | 72,478,190                      |
| Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» | 6,684,836   | 3,862,244                       |
| Денежные средства на текущих банковских счетах  | 20,889,572  | 48,850,260                      |
| Депозиты «овернайт» в других банках   | 799   | 749                             |
|   | <b>210,081,451</b>                                | <b>125,191,443</b>              |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (4,384)   | (3,502)                         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>210,077,067</b>                                | <b>125,187,941</b>              |

По состоянию на 31 марта 2024 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска (не аудировано). (31 декабря 2023 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 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»:

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

31 марта 2024 года

|  | Текущие счета     | Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» | Депозиты «овернайт» в других банках | Операции «обратного репо» | Итого              |
|--|-------------------|--|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Непросроченные   |                   |  |                                     |                           |                    |
| - Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | -                 | 6,684,836  | -                                   | -                         | 6,684,836          |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+  | 11,286,381        | -  | -                                   | -                         | 11,286,381         |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+  | 9,597,583         | -  | -                                   | -                         | 9,597,583          |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+  | -                 | -  | -                                   | -                         | -                  |
| - без присвоенного кредитного рейтинга   | 5,608             | -  | 799                                 | 182,506,244               | 182,512,651        |
|  | 20,889,572        | 6,684,836  | 799                                 | 182,506,244               | 210,081,451        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (586)             | (72)   | -                                   | (3,726)                   | (4,384)            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>   | <b>20,888,986</b> | <b>6,684,764</b>   | <b>799</b>                          | <b>182,502,518</b>        | <b>210,077,067</b> |

31 декабря 2023 года

|  | Текущие счета     | Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» | Депозиты «овернайт» в других банках | Операции «обратного репо» | Итого              |
|--|-------------------|--|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Непросроченные   |                   |  |                                     |                           |                    |
| - Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) | -                 | 3,862,244  | -                                   | -                         | 3,862,244          |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+  | 8,801,313         | -  | -                                   | -                         | 8,801,313          |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+  | 40,048,483        | -  | -                                   | -                         | 40,048,483         |
| - без присвоенного кредитного рейтинга   | 464               | -  | 749                                 | 72,478,190                | 72,479,403         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение</b>                  | <b>48,850,260</b> | <b>3,862,244</b>   | <b>749</b>                          | <b>72,478,190</b>         | <b>125,191,443</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (2,017)           | (42)   | -                                   | (1,443)                   | (3,502)            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>   | <b>48,848,243</b> | <b>3,862,202</b>   | <b>749</b>                          | <b>72,476,747</b>         | <b>125,187,941</b> |

По состоянию на 31 марта 2024 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан», АО «Казпочта» и в АО «Фридом финанс» (не аудировано) (31 декабря 2023 года: АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Казпочта»).

|  |  |                                   |          |
|--|--|-----------------------------------|----------|
| <b>ИЗБРАННЫЕ<br/>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br/>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> | <b>ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ<br/>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</b> | <b>ПРИМЕЧАНИЯ<br/>СОКРАЩЕННОЙ</b> | <b>К</b> |
|--|--|-----------------------------------|----------|

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 марта 2024 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 2023 года: не имело счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала).

На 31 марта 2024 года Общество заключило сделки «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже, обеспечением по данным сделкам являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 182,502,518 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2023 года: 72,476,747 тыс. тенге).

## 5. Кредиты, выданные банкам

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Кредиты, выданные банкам второго уровня | 44,608,847  | 29,586,359                      |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (58,528)  | (10,451)                        |
| <b>Средства в банках</b>                | <b>44,550,319</b>                                 | <b>29,575,908</b>               |

По состоянию на 31 марта 2024 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 кредитного риска (не аудировано) (31 декабря 2023 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:

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не<br/>аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Непросроченные                          |   |                                 |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 44,608,847  | 27,209,261                      |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+   | -   | 2,377,098                       |
|   | <b>44,608,847</b>                                     | <b>29,586,359</b>               |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (58,528)  | (10,451)                        |
| <b>Средства в банках</b>                | <b>44,550,319</b>                                     | <b>29,575,908</b>               |

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 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 48,500,000 тыс. тенге (не аудировано) (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: АО Народный Банк Казахстана - 48,775,333 тыс. тенге и АО «Банк ЦентрКредит» - 3,925,000 тыс.тенге), по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых и сроком погашения 1 марта 2025 года. (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 1,5% годовых (не аудировано)).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество признало дисконт в размере 4,017,122 тыс. тенге (не аудировано) (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 6,014,514 тыс. тенге (не аудировано)) в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 110,678 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 270,623 тыс. тенге (не аудировано)) в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 12.98% годовых (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: от 17.43% до 18.42% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество имело баланс в 1 банке (не аудировано) (31 декабря 2023 года: не имеет), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала: АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 44,608,847 тыс. тенге (не аудировано).

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**6. Кредиты, выданные клиентам**

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

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Кредиты, выданные юридическим лицам - кредитным товариществам                 | 346,263,085                                       | 327,752,769                     |
| Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов | 105,091,533                                       | 106,452,355                     |
| Кредиты, выданные прочим юридическим лицам                                    | 195,754,073                                       | 196,266,196                     |
| Кредиты, выданные физическим лицам  | 265,050,556                                       | 268,404,726                     |
|   | <b>912,159,247</b>                                | <b>898,876,046</b>              |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (175,970,140)                                     | (172,065,060)                   |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>   | <b>736,189,107</b>                                | <b>726,810,986</b>              |

**Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2024 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>      |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>   | <b>1,507,919</b> | <b>7,093,376</b> | <b>11,819,121</b> | <b>141,792</b> | <b>20,562,208</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы*  | 444,703          | 2,645,351        | 80,379            | -              | 3,170,433         |
| Активы погашенные  | (117,736)        | (769,184)        | (298,457)         | (16,541)       | (1,201,918)       |
| Переводы в Стадию 1  | 191,955          | (189,962)        | (1,993)           | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 2  | (82,759)         | 660,860          | (578,101)         | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 3  | (47,020)         | (365,511)        | 412,531           | -              | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | (83,798)         | (775,082)        | 103,326           | 23,393         | (732,161)         |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | -                | -                | -                 | -              | -                 |
| Высвобождение дисконта   | -                | -                | 279,980           | -              | 279,980           |
| <b>На 31 марта 2024 года<br/>(не аудировано)</b>   | <b>1,813,264</b> | <b>8,299,848</b> | <b>11,816,786</b> | <b>148,644</b> | <b>22,078,542</b> |

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам-кредитным товариществам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 61,692,742 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 3,170,433 тыс. тенге (не аудировано). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам на общую сумму 25,880,317 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1,201,918 тыс. тенге (не аудировано).

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

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

|   | Стадия 1         | Стадия 2       | Стадия 3          | ПСКО           | Итого             |
|---|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные<br/>убытки на 1 января 2024 года</b>  | <b>4,492,396</b> | <b>2,571</b>   | <b>36,812,775</b> | <b>925,766</b> | <b>42,233,508</b> |
| Новые активы, созданные или<br>приобретенные*   | 22,866           | -              | -                 | -              | 22,866            |
| Активы погашенные   | -                | -              | (1)               | -              | (1)               |
| Переводы в Стадию 1   | 430,028          | (2,571)        | (427,457)         | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 2   | (26,983)         | 438,327        | (411,344)         | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 3   | (961,754)        | -              | 961,754           | -              | -                 |
| Изменения ОКУ за год в рез-те пере-<br>водов м/у стадиями и изм.исх. данных   | (391,208)        | (208,819)      | (1,464,457)       | (131,192)      | (2,195,676)       |
| Изменения предусмотренных договором<br>ден. потоков в связи с модификацией,<br>которая не приводит к прекращению<br>признания | -                | -              | -                 | -              | -                 |
| Высвобождение дисконта  | -                | -              | 890,668           | -              | 890,668           |
| Восстановление  | -                | -              | -                 | -              | -                 |
| <b>На 31 марта 2024 года (не аудировано)</b>  | <b>3,565,345</b> | <b>229,508</b> | <b>36,361,938</b> | <b>794,574</b> | <b>40,951,365</b> |

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 688,060 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 22,866 тыс. тенге (не аудировано). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов на общую сумму 3 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 1 тыс. тенге (не аудировано).

**Кредиты, выданные прочим  
юридическим лицам**

|   | Стадия 1         | Стадия 2         | Стадия 3          | ПСКО             | Итого             |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные<br/>убытки на 1 января 2024 года</b>  | <b>6,975,949</b> | <b>5,372,106</b> | <b>54,859,103</b> | <b>4,064,526</b> | <b>71,271,684</b> |
| Новые созданные или<br>приобретенные активы*  | 322,295          | -                | 1,237,477         | -                | 1,559,772         |
| Активы погашенные   | (87,825)         | (139)            | (511,031)         | (46,357)         | (645,352)         |
| Переводы в Стадию 1   | 284,412          | (140,324)        | (144,088)         | -                | -                 |
| Переводы в Стадию 2   | (19,708)         | 19,708           | -                 | -                | -                 |
| Переводы в Стадию 3   | (581,136)        | (5,228,648)      | 5,809,784         | -                | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате<br>переводов между стадиями и<br>изменений исходных данных                                      | 923,612          | 210,614          | (929,342)         | 188,591          | 393,475           |
| Изменения предусмотренных<br>договором денежных потоков в связи<br>с модификацией, которая не<br>приводит к прекращению признания | -                | -                | -                 | -                | -                 |
| Высвобождение дисконта  | -                | -                | 2,718,039         | -                | 2,718,039         |
| Восстановление  | -                | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>На 31 марта 2024 года (не аудир.)</b>  | <b>7,817,599</b> | <b>233,317</b>   | <b>63,039,942</b> | <b>4,206,760</b> | <b>75,297,618</b> |

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, большой объем кредитов, выданных прочим юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 10,490,341 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 1,559,772 тыс. тенге (не аудировано). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, кредиты, выданные прочим юридическим лицам на общую сумму 5,427,786 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 645,352 тыс. тенге (не аудировано).

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года.

| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>  | <b>Стадия 1</b>  | <b>Стадия 2</b>  | <b>Стадия 3</b>   | <b>ПСКО</b>    | <b>Итого</b>      |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года</b>   | <b>4,698,220</b> | <b>1,857,726</b> | <b>31,065,046</b> | <b>376,668</b> | <b>37,997,660</b> |
| Новые активы, созданные или приобретенные  | 141,145          | -                | 51,078            | -              | 192,223           |
| Активы погашенные  | (79,428)         | (10,267)         | (412,368)         | -              | (502,063)         |
| Переводы в Стадию 1  | 1,525,234        | (1,345,834)      | (179,400)         | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 2  | (38,338)         | 150,867          | (112,529)         | -              | -                 |
| Переводы в Стадию 3  | (158,495)        | (475,593)        | 634,088           | -              | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | (1,267,331)      | 229,806          | (8,240)           | 92,277         | (953,488)         |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | -                | -                | -                 | -              | -                 |
| Высвобождение дисконта   | -                | -                | 908,279           | -              | 908,279           |
| Списанные суммы  | -                | -                | -                 | -              | -                 |
| Восстановление   | -                | -                | 4                 | -              | 4                 |
| <b>На 31 марта 2024 года (не аудировано)</b>   | <b>4,821,007</b> | <b>406,705</b>   | <b>31,945,958</b> | <b>468,945</b> | <b>37,642,615</b> |

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 9,773,887 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 192,223 тыс. тенге (не аудировано). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 4,750,123 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 502,063 тыс. тенге (не аудировано).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 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 55,753,281 тыс. тенге (не аудировано) (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 49,434,631 тыс. тенге (не аудировано)) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (за период, закончившийся 31 марта 2023 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения до марта 2025 года (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: до 05 марта 2024 года). Общество признало дисконт в размере 8,112,813 тыс. тенге (не аудировано) (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано)) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 819,431 тыс. тенге (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 2,159,273 тыс. тенге (не аудировано)) в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе «прочие доходы, нетто» и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 8,112,813 тыс. тенге (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано)) был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 17.20% до 21.60% годовых (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: от 21.30% до 21.80% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 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 316,652 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 5,425,020 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20%-21.60% годовых (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 21.30%-21.80%) для оценки справедливой

| ИЗБРАННЫЕ<br>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ<br>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ | ПРИМЕЧАНИЯ | К<br>СОКРАЩЕННОЙ |
|---|--------------------------------|------------|------------------|
|---|--------------------------------|------------|------------------|

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

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 129,479 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 2,013,470 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 12*).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Енбек» и «Дорожная карта занятости–2020» кредиты на сумму 2,525,654 тыс. тенге. (2023 год: тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20% до 21.60% годовых (2023 год: от до %) 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 610,776 тыс. тенге (2023 год: тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии.

В ходе своей общей операционной деятельности Общество предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 3,219,349 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 1,679,064 тыс. тенге (не аудировано) (*Примечание 12*) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20% до 21.60% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество не имело заемщиков, общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 марта 2023 года: отсутствуют).



|                              |                      |                    |          |
|------------------------------|----------------------|--------------------|----------|
| <b>ИЗБРАННЫЕ</b>             | <b>ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ</b> | <b>ПРИМЕЧАНИЯ</b>  | <b>К</b> |
| <b>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ</b>   | <b>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</b> | <b>СОКРАЩЕННОЙ</b> |          |
| <b>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> |                      |                    |          |

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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>     |
|--|------------------|-----------------|------------------|-------------|------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года (не аудировано)</b>                                       | <b>431,430</b>   | <b>67,274</b>   | <b>4,249,855</b> | -           | <b>4,748,559</b> |
| Новые активы, созданные или приобретенные  | 400,609          | 89,541          | 146,837          | -           | 636,987          |
| Активы погашенные  | (9,660)          | (12,697)        | (12,630)         | -           | (34,987)         |
| Переводы в Стадию 1  | 330,562          | (57,015)        | (273,547)        | -           | -                |
| Переводы в Стадию 2  | (2,193)          | 3,199           | (1,006)          | -           | -                |
| Переводы в Стадию 3  | (11,256)         | (6,307)         | 17,563           | -           | -                |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | 558,543          | (30,954)        | (2,466,156)      | -           | (1,938,567)      |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | -                | -               | (68,445)         | -           | (68,445)         |
| Высвобождение дисконта   | -                | -               | 2,874,136        | -           | 2,874,136        |
| Восстановление   | -                | -               | -                | -           | -                |
| Списанные суммы  | -                | -               | -                | -           | -                |
| <b>На 31 марта 2023 года (не аудировано)</b>   | <b>1,698,035</b> | <b>53,041</b>   | <b>4,466,607</b> | -           | <b>6,217,683</b> |

**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>      |
|--|------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года (не аудировано)</b>                                       | <b>4,675,219</b> | <b>229,951</b>  | <b>26,364,105</b> | <b>762,762</b>   | <b>32,032,037</b> |
| Новые активы, созданные или приобретенные  | -                | -               | -                 | -                | -                 |
| Активы погашенные  | (4,924)          | -               | -                 | -                | (4,924)           |
| Переводы в Стадию 1  | 1,073,066        | -               | (1,073,066)       | -                | -                 |
| Переводы в Стадию 2  | (205)            | 205             | -                 | -                | -                 |
| Переводы в Стадию 3  | (606,976)        | (229,951)       | 836,927           | -                | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | 307,274          | 787             | 6,983,543         | 986,779          | 8,278,383         |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | -                | -               | (458,620)         | -                | (458,620)         |
| Высвобождение дисконта   | -                | -               | 1,148,048         | -                | 1,148,048         |
| Восстановление   | -                | -               | -                 | -                | -                 |
| Списанные суммы  | -                | -               | -                 | -                | -                 |
| <b>На 31 марта 2023 года (не аудировано)</b>   | <b>5,443,454</b> | <b>992</b>      | <b>33,800,937</b> | <b>1,749,541</b> | <b>40,994,924</b> |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

| <i>Кредиты, предоставленные прочим юридическим лицам</i>   | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i>   | <i>ПСКО</i>   | <i>Итого</i>      |
|--|------------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года (не аудировано)</b>                                       | <b>2,686,962</b> | <b>336,021</b>  | <b>36,451,901</b> | <b>11,866</b> | <b>39,486,750</b> |
| Новые активы, созданные или приобретенные  | 285,336          | -               | 49,760            | -             | 335,096           |
| Активы погашенные  | (152,057)        | (335,805)       | (377,634)         | -             | (865,496)         |
| Переводы в Стадию 1  | 1,892,529        | (49,597)        | (1,842,932)       | -             | -                 |
| Переводы в Стадию 2  | (61,647)         | 64,775          | (3,128)           | -             | -                 |
| Переводы в Стадию 3  | (170,492)        | (284,964)       | 455,456           | -             | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | (1,242,270)      | 732,178         | 12,877,590        | 14,233        | 12,381,731        |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | -                | -               | (627,033)         | -             | (627,033)         |
| Высвобождение дисконта   | -                | -               | 1,893,633         | -             | 1,893,633         |
| Восстановление   | -                | -               | 468               | -             | 468               |
| Списанные суммы  | -                | -               | -                 | -             | -                 |
| <b>На 31 марта 2023 года (не аудировано)</b>   | <b>3,238,361</b> | <b>462,608</b>  | <b>48,878,081</b> | <b>26,099</b> | <b>52,605,149</b> |

*Не аудировано*

| <i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>  | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i>   | <i>ПСКО</i>    | <i>Итого</i>      |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года (не аудировано)</b>                                       | <b>5,999,920</b> | <b>1,019,162</b> | <b>25,286,386</b> | <b>384,391</b> | <b>32,689,859</b> |
| Новые активы, созданные или приобретенные  | 327,030          | -                | 9,348             | -              | 336,378           |
| Активы погашенные  | (114,634)        | (4,589)          | (398,434)         | -              | (517,657)         |
| Переводы на Стадию 1   | 4,403,791        | (586,283)        | (3,817,508)       | -              | -                 |
| Переводы на Стадию 2   | (107,828)        | 273,514          | (165,686)         | -              | -                 |
| Переводы на Стадию 3   | (174,164)        | (367,260)        | 541,424           | -              | -                 |
| Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных                                   | (3,961,595)      | 515,091          | 3,631,153         | 280,162        | 464,811           |
| Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания | 6,083            | 145              | (207,613)         | -              | (201,385)         |
| Высвобождение дисконта   | -                | -                | 1,276,685         | -              | 1,276,685         |
| Восстановление   | -                | -                | 162               | -              | 162               |
| Списанные суммы  | -                | -                | -                 | -              | -                 |
| <b>На 31 марта 2023 года (не аудировано)</b>   | <b>6,378,603</b> | <b>849,780</b>   | <b>26,155,917</b> | <b>664,553</b> | <b>34,048,853</b> |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года:

|  | На 31 марта 2024 года (не аудировано) |   |   |                  |                    |
|--|---------------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ        | Стадия 2  | Стадия 3  | ПСКО             | Итого              |
|  |                                       | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными |                  |                    |
| <b>Кредиты, выданные<br/>юридическим лицам-кредитным<br/>товариществам</b> |                                       |   |   |                  |                    |
| - не просроченные  | 145,328,075                           | 114,001,166   | 54,808,073  | 2,981,296        | 317,118,610        |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней;                                   | 377,721                               | 2,524,702   | 2,089,229   | 71,633           | 5,063,285          |
| - просроченные на срок более<br>31 дня и менее 60 дней                     | -                                     | 2,145,722   | 11,358,402  | 35,559           | 13,539,683         |
| - просроченные на срок более<br>61 дня и менее 90 дней                     | -                                     | -   | 1,413,075   | -                | 1,413,075          |
| - просроченные на срок более<br>91 дня и менее 360 дней                    | -                                     | -   | 3,435,961   | 147,702          | 3,583,663          |
| - просроченные на срок более 1 года  | -                                     | -   | 5,544,769   | -                | 5,544,769          |
|  | <b>145,705,796</b>                    | <b>118,671,590</b>  | <b>78,649,509</b>   | <b>3,236,190</b> | <b>346,263,085</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                                   | (1,813,264)                           | (8,299,848)   | (11,816,786)  | (148,644)        | (22,078,542)       |
|  | <b>143,892,532</b>                    | <b>110,371,742</b>  | <b>66,832,723</b>   | <b>3,087,546</b> | <b>324,184,543</b> |

|   | На 31 марта 2024 года (не аудировано) |   |   |                  |                    |
|---|---------------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ        | Стадия 2  | Стадия 3  | ПСКО             | Итого              |
|   |                                       | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными |                  |                    |
| <b>Кредиты, выданные<br/>юридическим лицам для<br/>осуществления инвестиционных<br/>просектов</b> |                                       |   |   |                  |                    |
| - не просроченные   | 24,899,056                            | 398,430   | 36,986,393  | 693,848          | 62,977,727         |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней   | 1,194,351                             | -   | 3,278,812   | -                | 4,473,163          |
| - просроченные на срок более 31 дня<br>и менее 60 дней  | -                                     | 297,587   | 76,290  | -                | 373,877            |
| - просроченные на срок более 61 дня<br>и менее 90 дней  | -                                     | -   | 4,645,354   | -                | 4,645,354          |
| - просроченные на срок более 91 дня<br>и менее 360 дней   | -                                     | -   | 9,848,691   | 489,333          | 10,338,024         |
| - просроченные на срок более<br>1 года  | -                                     | -   | 22,283,388  | -                | 22,283,388         |
|   | <b>26,093,407</b>                     | <b>696,017</b>  | <b>77,118,928</b>   | <b>1,183,181</b> | <b>105,091,533</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки  | (3,565,345)                           | (229,508)   | (36,361,938)  | (794,574)        | (40,951,365)       |
|   | <b>22,528,062</b>                     | <b>466,509</b>  | <b>40,756,990</b>   | <b>388,607</b>   | <b>64,140,168</b>  |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|   | На 31 марта 2024 года (не аудировано) |   |   |                  | ПСКО               | Итого |
|---|---------------------------------------|---|---|------------------|--------------------|-------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ        | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными |                  |                    |       |
| <b>Кредиты, выданные прочим<br/>юридическим лицам</b>   |                                       |   |   |                  |                    |       |
| - не просроченные                                       | 75,039,576                            | -   | 45,268,922  | 5,323,855        | 125,632,353        |       |
| просроченные на срок менее<br>30 дней                   | 1,403,007                             | -   | 4,254,405   | 50,371           | 5,707,783          |       |
| - просроченные на срок более 31 дня<br>и менее 60 дней  | -                                     | 742,879   | 5,329,828   | 458,480          | 6,531,187          |       |
| - просроченные на срок более 61 дня<br>и менее 90 дней  | -                                     | -   | 4,774,238   | 1,369,195        | 6,143,433          |       |
| - просроченные на срок более 91 дня<br>и менее 360 дней | -                                     | -   | 35,677,589  | 8,479            | 35,686,068         |       |
| - просроченные на срок более<br>1 года                  | -                                     | -   | 16,053,249  | -                | 16,053,249         |       |
|   | <b>76,442,583</b>                     | <b>742,879</b>  | <b>111,358,231</b>  | <b>7,210,380</b> | <b>195,754,073</b> |       |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                | (7,817,599)                           | (233,317)   | (63,039,942)  | (4,206,760)      | (75,297,618)       |       |
|   | <b>68,624,984</b>                     | <b>509,562</b>  | <b>48,318,289</b>   | <b>3,003,620</b> | <b>120,456,455</b> |       |

|   | 31 марта 2024 года (не аудировано) |   |   |                  | ПСКО               | Итого |
|---|------------------------------------|---|---|------------------|--------------------|-------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ     | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными |                  |                    |       |
| <b>Физические лица</b>                                  |                                    |   |   |                  |                    |       |
| - не просроченные                                       | 180,787,218                        | 331,947   | 27,295,233  | 817,995          | 209,232,393        |       |
| просроченные на срок менее<br>30 дней                   | 10,330,913                         | -   | 5,053,102   | 434,340          | 15,818,355         |       |
| - просроченные на срок более 31 дня<br>и менее 60 дней  | -                                  | 1,858,374   | 1,775,702   | 47,829           | 3,681,905          |       |
| - просроченные на срок более 31 дня<br>и менее 90 дней  | -                                  | -   | 2,013,823   | 41,397           | 2,055,220          |       |
| - просроченные на срок более 91 дня<br>и менее 360 дней | -                                  | -   | 13,994,569  | 982,682          | 14,977,251         |       |
| - просроченные на срок более<br>1 года                  | -                                  | -   | 19,223,955  | 61,477           | 19,285,432         |       |
|   | <b>191,118,131</b>                 | <b>2,190,321</b>  | <b>69,356,384</b>   | <b>2,385,720</b> | <b>265,050,556</b> |       |
| Резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                | (4,821,007)                        | (406,705)   | (31,945,958)  | (468,945)        | (37,642,615)       |       |
|   | <b>186,297,124</b>                 | <b>1,783,616</b>  | <b>37,410,426</b>   | <b>1,916,775</b> | <b>227,407,941</b> |       |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|  | На 31 декабря 2023 года        |   |   |                  |                    |
|--|--------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ | Стадия 2  | Стадия 3  | ПСКО             | Итого              |
|  |                                | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными |                  |                    |
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам – кредитным товариществам</b> |                                |   |   |                  |                    |
| - не просроченные  | 134,753,828                    | 98,607,577  | 61,480,872  | 2,790,043        | 297,632,320        |
| - просроченные на срок менее 30 дней;                                | 9,142,151                      | 4,252,114   | 2,661,211   | 436,931          | 16,492,407         |
| - просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней                  | -                              | 4,203,429   | 1,141,569   | 130,208          | 5,475,206          |
| - просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней                  | -                              | -   | 2,065,824   | 14,154           | 2,079,978          |
| - просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней                 | -                              | -   | 1,118,175   | 72               | 1,118,247          |
| - просроченные на срок более 1 года                                  | -                              | -   | 4,954,611   | -                | 4,954,611          |
|  | <b>143,895,979</b>             | <b>107,063,120</b>  | <b>73,422,262</b>   | <b>3,371,408</b> | <b>327,752,769</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                | (1,507,919)                    | (7,093,376)   | (11,819,121)  | (141,792)        | (20,562,208)       |
|  | <b>142,388,060</b>             | <b>99,969,744</b>   | <b>61,603,141</b>   | <b>3,229,616</b> | <b>307,190,561</b> |

|  | На 31 декабря 2023 года        |   |   |                  |                    |
|--|--------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|  | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ | Стадия 2  | Стадия 3  | ПСКО             | Итого              |
|  |                                | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными |                  |                    |
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов</b> |                                |   |   |                  |                    |
| - не просроченные  | 28,240,760                     | -   | 38,235,955  | 669,181          | 67,145,896         |
| - просроченные на срок менее 30 дней   | 832,400                        | -   | 9,441,329   | 638,041          | 10,911,770         |
| - просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней                                  | -                              | 16,422  | 8,726   | -                | 25,148             |
| - просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней                                  | -                              | -   | 4,160,824   | -                | 4,160,824          |
| - просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней                                 | -                              | -   | 4,730,454   | -                | 4,730,454          |
| - просроченные на срок более 1 года  | -                              | -   | 19,478,263  | -                | 19,478,263         |
|  | <b>29,073,160</b>              | <b>16,422</b>   | <b>76,055,551</b>   | <b>1,307,222</b> | <b>106,452,355</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (4,492,396)                    | (2,571)   | (36,812,775)  | (925,766)        | (42,233,508)       |
|  | <b>24,580,764</b>              | <b>13,851</b>   | <b>39,242,776</b>   | <b>381,456</b>   | <b>64,218,847</b>  |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|   | На 31 декабря 2023 года        |   |   |                  |                    |
|---|--------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | ПСКО             | Итого              |
| <b>Кредиты, выданные прочим<br/>юридическим лицам</b>   |                                |   |   |                  |                    |
| - не просроченные                                       | 76,758,835                     | -   | 43,671,382  | 9,153,091        | 129,583,308        |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней                 | 3,336,089                      | 3,480,884   | 15,773,862  | 109,366          | 22,700,201         |
| - просроченные на срок более<br>31 дня и менее 60 дней  | -                              | 12,360,631  | 2,502,894   | -                | 14,863,525         |
| - просроченные на срок более<br>61 дня и менее 90 дней  | -                              | -   | 6,070,437   | -                | 6,070,437          |
| - просроченные на срок более<br>91 дня и менее 360 дней | -                              | -   | 7,266,540   | 8,578            | 7,275,118          |
| - просроченные на срок более<br>1 года                  | -                              | -   | 15,773,607  | -                | 15,773,607         |
|   | <b>80,094,924</b>              | <b>15,841,515</b>   | <b>91,058,722</b>   | <b>9,271,035</b> | <b>196,266,196</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>        | (6,975,949)                    | (5,372,106)   | (54,859,103)  | (4,064,526)      | (71,271,684)       |
|   | <b>73,118,975</b>              | <b>10,469,409</b>   | <b>36,199,619</b>   | <b>5,206,509</b> | <b>124,994,512</b> |

|   | На 31 декабря 2023 года        |   |   |                  |                    |
|---|--------------------------------|---|---|------------------|--------------------|
|   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ | Стадия 2<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | Стадия 3<br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за<br>весь срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обеспе-<br>ненными | ПСКО             | Итого              |
| <b>Кредиты, выданные<br/>физическим лицам</b>           |                                |   |   |                  |                    |
| - не просроченные                                       | 181,475,686                    | 1,106,457   | 20,876,490  | 771,893          | 204,230,526        |
| - просроченные на срок менее<br>30 дней                 | 12,784,449                     | 1,268,605   | 7,137,530   | 851,366          | 22,041,950         |
| - просроченные на срок более<br>31 дня и менее 60 дней  | -                              | 6,111,260   | 3,555,426   | 602,878          | 10,269,564         |
| - просроченные на срок более<br>61 дня и менее 90 дней  | -                              | -   | 4,361,921   | 23,264           | 4,385,185          |
| - просроченные на срок более<br>91 дня и менее 360 дней | -                              | -   | 8,395,363   | 90,500           | 8,485,863          |
| - просроченные на срок более<br>1 года                  | -                              | -   | 18,965,847  | 25,791           | 18,991,638         |
|   | <b>194,260,135</b>             | <b>8,486,322</b>  | <b>63,292,577</b>   | <b>2,365,692</b> | <b>268,404,726</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>        | (4,698,220)                    | (1,857,726)   | (31,065,046)  | (376,668)        | (37,997,660)       |
|   | <b>189,561,915</b>             | <b>6,628,596</b>  | <b>32,227,531</b>   | <b>1,989,024</b> | <b>230,407,066</b> |

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество не имела заемщиков (не аудировано), общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

|   | 31 марта 2024 года (не аудировано) |                       |                  |                   |
|---|------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
|   | До<br>1 года                       | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Итого             |
| Валовые инвестиции в финансовую аренду                                | 1,497,776                          | 8,573,120             | 7,020,760        | 17,091,656        |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (172,767)                          | (823,798)             | (767,287)        | (1,763,852)       |
| <b>Инвестиции в финансовую аренду</b>                                 | <b>1,325,009</b>                   | <b>7,749,322</b>      | <b>6,253,473</b> | <b>15,327,804</b> |
| Оценочный резерв под ОКУ  | (633,696)                          | (3,627,213)           | (2,970,422)      | (7,231,331)       |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>                 | <b>691,313</b>                     | <b>4,122,109</b>      | <b>3,283,051</b> | <b>8,096,473</b>  |
|   | 31 декабря 2023 года               |                       |                  |                   |
|   | До<br>1 года                       | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Итого             |
| Валовые инвестиции в финансовую аренду                                | 1,797,907                          | 8,809,078             | 6,898,736        | 17,505,721        |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (247,150)                          | (920,778)             | (804,467)        | (1,972,395)       |
| <b>Инвестиции в финансовую аренду</b>                                 | <b>1,550,757</b>                   | <b>7,888,300</b>      | <b>6,094,269</b> | <b>15,533,326</b> |
| Оценочный резерв под ОКУ  | (666,824)                          | (3,267,189)           | (2,558,665)      | (6,492,678)       |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>                 | <b>883,933</b>                     | <b>4,621,111</b>      | <b>3,535,604</b> | <b>9,040,648</b>  |

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта:

|  | 31 марта 2024 года (не аудировано) |                  |                  |                  |
|--|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Стадия 1                           | Стадия 2         | Стадия 3         | Итого            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года        | 3,858                              | 532,701          | 5,956,119        | 6,492,678        |
| Переводы в Стадию 3  | -                                  | (398,897)        | 398,897          | -                |
| Чистое создание оценочного резерва под убытки                      | 1,383                              | 35,795           | 701,475          | 738,653          |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2024 года</b> | <b>5,241</b>                       | <b>169,599</b>   | <b>7,056,491</b> | <b>7,231,331</b> |
|  | 31 марта 2023 года (не аудировано) |                  |                  |                  |
|  | Стадия 1                           | Стадия 2         | Стадия 3         | Итого            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года        | 673,990                            | 50,038           | 3,118,715        | 3,842,743        |
| Переводы в Стадию 2  | (271,833)                          | 271,833          | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3  | (402,157)                          | (50,038)         | 452,195          | -                |
| Чистое создание/(восстановление) оценочного резерва под убытки     | 8,165                              | 910,670          | 2,081,169        | 3,000,004        |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2023 года</b> | <b>8,165</b>                       | <b>1,182,503</b> | <b>5,652,079</b> | <b>6,842,747</b> |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года:

| <i>31 марта 2024 года (не аудировано)</i>                   |                    |                       |                       |                  |
|---|--------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|   | <i>Стадия 1</i>    | <i>Стадия 2</i>       | <i>Стадия 3</i>       | <i>Итого</i>     |
| – непросроченные  | 222,728            | 806,368               | 5,466,571             | 6,495,667        |
| – просроченные на срок менее 30 дней                        | –                  | –                     | –                     | –                |
| – просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней       | –                  | –                     | 330,166               | 330,166          |
| – просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней      | –                  | –                     | 3,769,974             | 3,769,974        |
| – просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года       | –                  | –                     | 245,094               | 245,094          |
| – просроченные на срок более 1 года                         | –                  | –                     | 4,486,903             | 4,486,903        |
|   | 222,728            | 806,368               | 14,298,708            | 15,327,804       |
| Оценочный резерв под убытки                                 | (5,241)            | (169,599)             | (7,056,491)           | (7,231,331)      |
| <b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>217,487</b>     | <b>636,769</b>        | <b>7,242,217</b>      | <b>8,096,473</b> |
| <i>31 декабря 2023 года</i>                                 |                    |                       |                       |                  |
|   | <i>Стадия 1</i>    | <i>Стадия 2</i>       | <i>Стадия 3</i>       | <i>Итого</i>     |
|   | <i>12-месячные</i> | <i>Ожидаемые</i>      | <i>Ожидаемые</i>      |                  |
|   | <i>ожидаемые</i>   | <i>кредитные</i>      | <i>кредитные</i>      |                  |
|   | <i>убытки</i>      | <i>убытки за весь</i> | <i>убытки за весь</i> |                  |
|   |                    | <i>срок по</i>        | <i>срок по</i>        |                  |
|   |                    | <i>активам, не</i>    | <i>активам,</i>       |                  |
|   |                    | <i>являющимся</i>     | <i>являющимся</i>     |                  |
|   |                    | <i>кредитно-</i>      | <i>кредитно-</i>      |                  |
|   |                    | <i>обесценен-</i>     | <i>обесценен-</i>     |                  |
|   |                    | <i>ными</i>           | <i>ными</i>           |                  |
| – непросроченные  | 219,838            | 783,097               | 4,160,184             | 5,163,119        |
| – просроченные на срок менее 30 дней                        | 327,874            | 2,422,688             | 2,670,752             | 5,421,314        |
| – просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней      | –                  | –                     | 255,497               | 255,497          |
| – просроченные на срок более 181 дня, но менее 360 дней     | –                  | –                     | 407,095               | 407,095          |
| – просроченные на срок более 1 года                         | –                  | –                     | 4,286,301             | 4,286,301        |
|   | 547,712            | 3,205,785             | 11,779,829            | 15,533,326       |
| Оценочный резерв под убытки                                 | (3,858)            | (532,701)             | (5,956,119)           | (6,492,678)      |
| <b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b> | <b>543,854</b>     | <b>2,673,084</b>      | <b>5,823,710</b>      | <b>9,040,648</b> |



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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**8. Задолженность перед Акционером**

|  | Дата погашения        | Номинальная<br>процентная<br>ставка в год, % | Валюта | 31 марта<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|--|-----------------------|--|--------|-----------------------|-------------------------|
| Заём по соглашению №32   | 14 декабря 2032 года  | 1.00%  | Тенге  | 13,355,238            | 13,197,512              |
| Заём по соглашению №26   | 10 февраля 2041 года  | 1.02%  | Тенге  | 17,001,970            | 16,881,537              |
| Заём по соглашению №101  | 14 декабря 2033 года  | 1.00%  | Тенге  | 10,453,223            | 10,256,549              |
| Заём по соглашению №76   | 14 декабря 2025 года  | 1.00%  | Тенге  | 5,313,151             | 5,216,488               |
| Заём по соглашению №85   | 14 декабря 2025 года  | 1.00%  | Тенге  | 3,984,457             | 3,942,714               |
| Заём по соглашению №122  | 14 декабря 2025 года  | 1.00%  | Тенге  | 3,988,890             | 3,917,510               |
| Заём по соглашению №135  | 14 декабря 2032 года  | 1.00%  | Тенге  | 7,234,941             | 7,098,813               |
| Заём по соглашению №136  | 14 декабря 2032 года  | 1.00%  | Тенге  | 7,234,941             | 7,098,813               |
| Заём по соглашению №20   | 31 января 2034 года   | 1.00%  | Тенге  | 5,200,950             | 5,812,653               |
| Заём по соглашению №34   | 28 сентября 2034 года | 1.00%  | Тенге  | 2,507,132             | 2,480,009               |
| Задолженность по договору<br>цессии от 3 июля 2018 года              | 20 декабря 2024 года  | 5.00%  | Тенге  | 772,304               | 758,401                 |
| Задолженность по договору о<br>передаче долга от 3 июля<br>2018 года | 9 декабря 2024 года   | 3.00%  | Тенге  | 165,986               | 220,160                 |
| Заём по соглашению №43   | 21 июня 2034 года     | 0.28%  | Тенге  | 4,366,318             | 4,211,853               |
|  |                       |  |        | <b>81,579,501</b>     | <b>81,093,012</b>       |

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, Общество не получало займы от Акционера.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

**9. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 марта 2024 средства кредитных организаций включают:

|   | Валюта | Срок<br>погашения | 31 марта<br>2024 года (не<br>аудировано) | 31 декабря<br>2023 года |
|---|--------|-------------------|--|-------------------------|
| АО «Народный сберегательный банк<br>Казахстана» | Тенге  | 2027 год          | 68,510,708                               | 68,385,102              |
| АО «Ситибанк Казахстан»                         | Тенге  | 2024 год          | 12,118,120                               | 12,117,720              |
| <b>Средства кредитных организаций</b>           |        |                   | <b>80,628,828</b>                        | <b>80,502,822</b>       |

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, Общество не привлекало займы от кредитных организаций.

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество имеет девять действующих кредитных договоров с АО «Ситибанк Казахстан» на сумму 12,100,00 тыс. тенге со сроком погашения в май-октябрь 2024 года и номинальной ставкой вознаграждения 17.70% – 18.0% годовых.

За 2023 год, Обществом в рамках открытой кредитной линии в АО «Ситибанк Казахстан» сумма в размере 7,967,000 тыс. тенге были погашены досрочно.

28 декабря 2023 года были привлечены заемные средства от АО «Народный Банк Казахстана» в сумме 35,900,000 тыс. тенге, на пополнение оборотных средств Общества, со сроком 6 лет и номинальной ставкой вознаграждения 17.75% годовых.

В течение 2023 года Общество также привлекло заемные средства от АО «Ситибанк Казахстан» на общую сумму 20,067,000 тыс. тенге в целях пополнения оборотного капитала, со сроком на 1 год и номинальной ставкой вознаграждения 17.70–18.46% годовых.

|                              |                      |                    |          |
|------------------------------|----------------------|--------------------|----------|
| <b>ИЗБРАННЫЕ</b>             | <b>ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ</b> | <b>ПРИМЕЧАНИЯ</b>  | <b>К</b> |
| <b>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ</b>   | <b>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</b> | <b>СОКРАЩЕННОЙ</b> |          |
| <b>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> |                      |                    |          |

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**10. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество получило четыре транша краткосрочного и долгосрочного займа от Министерства финансов РК на общую сумму 110,000,000 тыс. тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2024 года и 30 ноября 2024 года. Сумма займа – 140,000,000 тыс. тенге.

Периодичность погашения основного долга - по истечении льготного периода в соответствии с Графиком погашения основного долга с возможностью досрочного погашения основного долга. Периодичность погашения начисленных процентов – 1 раз в год, до 15 декабря 2024 года и до 30 ноября 2025 года.

Полученный заем был направлен на кредитование АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 48,500,000 тыс. тенге (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также клиентам на общую сумму 55,753,281 тыс. тенге (Примечание 6) (не аудировано).

Дисконт в размере 14,672,861 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (Примечание 12). Амортизация дисконта в сумме 1,184,982 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 12.95 - 14.10% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Общество получило два транша краткосрочного и долгосрочного займа от Министерства финансов РК 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 получен в рамках государственной программы, направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ.

Полученный заем был направлен на кредитование АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 48,775,333 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 3,925,000 тыс. тенге (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также клиентам на общую сумму 49,434,631 тыс. тенге (Примечание 6) (не аудировано).

Дисконт в размере 27,620,548 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года (Примечание 12). Амортизация дисконта в сумме 5,654,181 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 31 марта 2024 года балансовая стоимость займов полученных составила 177,107,366 тыс. тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 9,904 тыс. тенге (не аудировано).

**11. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями**

|   | Период реализации | Номинальная процентная ставка в год, % | Валюта | 31 марта                  |                      |
|---|-------------------|--|--------|---------------------------|----------------------|
|   |                   |  |        | 2024 года (не аудировано) | 31 декабря 2023 года |
| Займы перед государственными и бюджетными организациями | 2024-2033<br>годы | 0.01%                                  | Тенге  | 186,385,963               | 187,590,651          |
| Займы перед государственными и бюджетными организациями | 2027-2028<br>годы | 1.00%                                  | Тенге  | 968,147                   | 933,695              |
|   |                   |  |        | <b>187,354,110</b>        | <b>188,524,346</b>   |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество получило займ в размере 480,000 тыс. тенге, привлеченный от Акимата Атырауской области. Срок погашения займа до марта 2029 года, процентная ставка в размере 1%. Периодичность погашения основного долга – раз в год, в соответствии с графиком погашения платежей. Периодичность погашения начисленных процентов - 1 (один) раз в год: до 02 октября 2025 года, до 29 августа 2026 года, до 29 августа 2027 года, до 29 августа 2028 года и до 29 марта 2029 года.

Общество признало дисконт в размере 203,740 тыс. тенге при первоначальном признании в неконсолидированном сокращенном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии (Примечание 12), которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 13.44% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанного займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

## 12. Государственные субсидии

|  | <i>31 марта<br/>2024 года (не<br/>аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса | 20,713,172  | 19,629,056                      |
| Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам   | 2,885,595   | 3,105,769                       |
| <b>Государственные субсидии</b>  | <b>23,598,767</b>                                 | <b>22,734,825</b>               |

*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<br/>три месяца, закончившиеся<br/>31 марта</i> |                   |
|--|---|-------------------|
|  | <i>2024 года</i>  | <i>2023 года</i>  |
| <b>На 1 января</b>   | <b>19,629,056</b>   | <b>34,518,176</b> |
| Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 11)  | 203,740   | 457,854           |
| Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 10)   | 14,672,861  | 27,620,548        |
| 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) | (129,479)   | (2,013,470)       |
| Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 5)   | (4,017,122)   | (6,014,514)       |
| Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)  | (8,112,813)   | (7,051,932)       |
| Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займов, полученных от Холдинга (Примечание 6)   | (718)   | (112,159)         |
| Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» и «Енбек» (Примечание 6)   | (610,776)   | -                 |
| Использование государственной субсидии на покрытие убытков от обесценения (Примечание 6)   | (921,577)   | (5,714,275)       |
| Амортизация за период  | (921,577)   | (5,714,275)       |
| <b>На 31 марта (не аудировано)</b>   | <b>20,713,172</b>   | <b>41,690,228</b> |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

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

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 16), составили 13,792,485 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы, нетто» (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 20,906,350 тыс. тенге).

*Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства*

*Не аудировано  
три месяца, закончившиеся  
31 марта*

**На 1 января**

Получено за период

Возвращено из-за истечения срока доступности

Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия

**На 31 марта**

|  | 2024 года        | 2023 года        |
|--|------------------|------------------|
|  | 3,105,769        | 3,173,707        |
|  | 5,602,628        | 2,165,286        |
|  | (3,118,791)      | (695,293)        |
|  | (2,704,011)      | (1,422,862)      |
|  | <b>2,885,595</b> | <b>3,220,838</b> |

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.

### 13. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

|   | 31 марта<br>2024 года | 31 декабря<br>2023 года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Прочие налоги к выплате                                   | 149,272               | 151,140                 |
| Прочее  | 213,901               | 253,528                 |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>             | <b>363,173</b>        | <b>404,668</b>          |
| Микрокредитование молодежи                                | 289,744               | 3,502,034               |
| Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 18) | 1,974,408             | 2,024,597               |
| Кредиторская задолженность                                | 443,888               | 900,643                 |
| Сельская ипотека  | 196,516               | 196,501                 |
| Задолженность по договорам цессии                         | 20,385                | 20,385                  |
| Займы, полученные от ООН                                  | 4,589                 | 6,883                   |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>               | <b>2,929,530</b>      | <b>6,651,043</b>        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                          | <b>3,292,703</b>      | <b>7,055,711</b>        |

*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. Выдача микрокредитов предполагается лицам в возрасте от 21 до 35 лет с номинальной процентной ставкой 2.50% и сроком кредитования 5–7 лет. В свою очередь Общество получает согласованный комиссионный процент за предоставляемые услуги агента. За период, закончившийся 31 марта

| ИЗБРАННЫЕ<br>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ<br>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ | ПРИМЕЧАНИЯ | К<br>СОКРАЩЕННОЙ |
|---|--------------------------------|------------|------------------|
|---|--------------------------------|------------|------------------|

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

*в тыс. тенге*

2024 года, комиссионное вознаграждение Общества по микрокредитованию молодежи составило 141,484 тыс. тенге (2023 год: отсутствует, так как функция Поверенного агента принята с апреля 2023 года.)

По состоянию на 31 марта 2024 года величина прочих финансовых обязательств по микрокредитованию молодежи включает в себя главным образом величину средств, полученных от местных исполнительных органов, но еще не переданных конечным пользователям.

*Сельская ипотека*

Общество выполняло функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получала комиссию за управление средствами, которая составляет от 2.5% до 3.0% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. За период, закончившийся 31 марта 2024 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 150 тыс. тенге (за период, закончившийся 31 марта 2023 года: 516,852 тыс. тенге).

31 марта 2023 года функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности переданы АО «Отбасы бань», кроме функции Поверенного агента по ипотечным займам, выданным в рамках жилищных сертификатов.

#### 14. Собственный капитал

*Акционерный капитал*

По состоянию на 31 марта 2024 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Компании составляет 427,059,079 штук, которые являются полностью оплаченными Единственным акционером (31 декабря 2023 года: 427,059,079 штук).

*Резервный капитал*

По состоянию на 31 марта 2024 года резервный капитал Общества составляет 19,704,422 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 марта 2023 года: 13,846,278 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, не объявлены и не выплачены дивиденды за год закончившийся 31 декабря 2023 года.

В течение 2023 года, в соответствии с решением Акционера от 31 мая 2023 года, Общество объявило и выплатило 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 31 июля 2023 года

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

|  | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|--|---|---------------------------------|
| Активы   | 1,182,616,144                                     | 1,072,750,661                   |
| За вычетом нематериальных активов                              | (432,304)   | (462,081)                       |
| За вычетом обязательств  | (737,725,434)                                     | (641,158,975)                   |
| <b>Чистые активы</b>   | <b>444,458,406</b>                                | <b>431,129,605</b>              |
| Количество обыкновенных акций, штук                            | 427,059,079                                       | 427,059,079                     |
| <b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)</b> | <b>1,040.74</b>                                   | <b>1,009.53</b>                 |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**15. Расходы по кредитным убыткам**

|   | <i>Не аудировано<br/>три месяца, закончившиеся<br/>31 марта</i> |                     |
|---|---|---------------------|
|   | <i>2024 года</i>  | <i>2023 года</i>    |
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)                   | 891,891   | (17,716,271)        |
| Прочие финансовые активы                                    | (56,855)  | (1,872,691)         |
| Кредиты, выданные банкам                                    | (48,077)  | (136,355)           |
| Финансовая аренда (Примечание 7)                            | (738,653)   | (3,000,003)         |
| Денежные средства и их эквиваленты                          | (882)   | (2,494)             |
| Инвестиционные ценные бумаги                                | 67  | 2,895               |
| Условные обязательства кредитного характера (Примечание 18) | 50,189  | (772,789)           |
| <b>Расходы по кредитным убыткам*</b>                        | <b>97,680</b>   | <b>(23,497,708)</b> |

**16. Прочие доходы, нетто**

|  | <i>Не аудировано<br/>три месяца, закончившиеся<br/>31 марта</i> |                  |
|--|---|------------------|
|  | <i>2024 года</i>  | <i>2023 года</i> |
| Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 12)   | 12,870,908  | 15,192,075       |
| Амортизация государственной субсидии (Примечание 12)   | 921,577   | 5,714,275        |
| Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)                                       | (4,017,122)   | (6,014,514)      |
| Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)                                     | (8,112,813)   | (7,051,932)      |
| Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)  | (129,479)   | (2,013,470)      |
| Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам, в рамках займа полученного от Холдинга (Примечание 6)                           | (718)   | (112,159)        |
| Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы «Дорожной карты занятости 2020-2021» и «Енбек» (Примечание 6) | (610,776)   |                  |
| Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам (Примечание 6)  | (3,219,349)   | (1,679,064)      |
| Агентское вознаграждение по сельской ипотеке и микрокредитование молодежи (Примечание 13)  | 141,633   | 516,852          |
| Прочие доходы/ (расходы)   | (1,181,334)   | (1,148,759)      |
| <b>Прочие доходы, нетто</b>  | <b>(3,337,473)</b>  | <b>3,403,304</b> |

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 12).

**17. Корпоративный подоходный налог**

Расходы по корпоративному подоходному налогу состоят из следующих позиций:

|  | <i>Не аудировано<br/>три месяца, закончившиеся</i> |                  |
|--|--|------------------|
|  | <i>2024 года</i>                                   | <i>2023 года</i> |
| Расход по текущему корпоративному подоходному налогу   | (107,155)  | (104,525)        |
| Экономия / (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | -  | -                |
| <b>Расход по корпоративному подоходному налогу</b>   | <b>(107,155)</b>                                   | <b>(104,525)</b> |

Ставка, применяемая Обществом для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2023 году: 20%).

|                              |                      |                    |          |
|------------------------------|----------------------|--------------------|----------|
| <b>ИЗБРАННЫЕ</b>             | <b>ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ</b> | <b>ПРИМЕЧАНИЯ</b>  | <b>К</b> |
| <b>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ</b>   | <b>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ</b> | <b>СОКРАЩЕННОЙ</b> |          |
| <b>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> |                      |                    |          |

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**18. 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

**Юридические вопросы**

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

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

**Обязательства кредитного характера**

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>             |   |                                 |
| Обязательства по предоставлению займов                | 160,947,603                                       | 156,028,243                     |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                 | (1,974,408)                                       | (2,024,597)                     |
|   | <b>158,973,195</b>                                | <b>154,003,646</b>              |
| <b>Обязательства по договорам операционной аренды</b> |   |                                 |
| До 1 года   | 97,927  | 51,919                          |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>            | <b>159,071,122</b>                                | <b>154,055,565</b>              |

**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<br/>три месяца, закончившиеся<br/>31 марта</i> |                  |
|---|---|------------------|
|   | <i>2024 год</i>   | <i>2023 год</i>  |
|   | <i>Стадия 1</i>   | <i>Стадия 1</i>  |
| <b>Обязательства по предоставлению займов</b> |   |                  |
| На 1 января                                   | 2,024,597   | 566,311          |
| Изменение ОКУ в течение периода               | (50,189)  | 772,789          |
| <b>31 марта</b>                               | <b>1,974,408</b>  | <b>1,339,100</b> |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

**19. 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:

|   | Дата оценки          | Оценка справедливой стоимости с использованием |                             |                             | Итого       |
|---|----------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
|   |                      | Исходных данных<br>Уровня 1                    | Исходных данных<br>Уровня 2 | Исходных данных<br>Уровня 3 |             |
| <b>31 марта 2024 года (не аудировано)</b>                         |                      |  |                             |                             |             |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>        |                      |  |                             |                             |             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                | 31 марта 2024 года   | —  | 210,077,067                 | —                           | 210,077,067 |
| Кредиты, выданные банкам  | 31 марта 2024 года   | —  | 39,930,549                  | —                           | 39,930,549  |
| Кредиты, выданные клиентам  | 31 марта 2024 года   | —  | 501,426,245                 | 133,860,565                 | 635,286,810 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                    | 31 марта 2024 года   | —  | 665,071                     | 6,074,859                   | 6,739,930   |
| Прочие финансовые активы  | 31 марта 2024 года   | —  | 5,885,607                   | —                           | 5,885,607   |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                      |  |                             |                             |             |
| Задолженность перед Акционером                                    | 31 марта 2024 года   | —  | 67,874,106                  | —                           | 67,874,106  |
| Средства кредитных организаций                                    | 31 марта 2024 года   | —  | 80,628,828                  | —                           | 80,628,828  |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан           | 31 марта 2024 года   | —  | 180,087,891                 | —                           | 180,087,891 |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями   | 31 марта 2024 года   | —  | 178,471,073                 | —                           | 178,471,073 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                 | 31 марта 2024 года   | —  | 158,650,649                 | —                           | 158,650,649 |
| Прочие финансовые обязательства                                   | 31 марта 2024 года   | —  | 2,929,530                   | —                           | 2,929,530   |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                                    |                      |  |                             |                             |             |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>        |                      |  |                             |                             |             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                | 31 декабря 2023 года | —  | 125,187,941                 | —                           | 125,187,941 |
| Кредиты, выданные банкам  | 31 декабря 2023 года | —  | 28,863,808                  | —                           | 28,863,808  |
| Кредиты, выданные клиентам  | 31 декабря 2023 года | —  | 537,009,711                 | 115,741,806                 | 652,751,517 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                    | 31 декабря 2023 года | —  | 2,205,942                   | 5,811,044                   | 8,016,986   |
| Прочие финансовые активы  | 31 декабря 2023 года | —  | 6,020,366                   | —                           | 6,020,366   |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                      |  |                             |                             |             |
| Задолженность перед Акционером                                    | 31 декабря 2023 года | —  | 66,367,444                  | —                           | 66,367,444  |
| Средства кредитных организаций                                    | 31 декабря 2023 года | —  | 80,502,822                  | —                           | 80,502,822  |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями   | 31 декабря 2023 года | —  | 170,268,015                 | —                           | 170,268,015 |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан           | 31 декабря 2023 года | —  | 78,590,490                  | —                           | 78,590,490  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                 | 31 декабря 2023 года | —  | 151,178,003                 | —                           | 151,178,003 |
| Прочие финансовые обязательства                                   | 31 декабря 2023 года | —  | 6,651,043                   | —                           | 6,651,043   |



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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

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

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

|   | 31 марта 2024 года (не аудировано) |                        |                               |
|---|------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
|   | Балансовая стоимость               | Справедливая стоимость | Непризнанная прибыль/(убыток) |
| <b>Финансовые активы</b>  |                                    |                        |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 210,077,067                        | 210,077,067            | -                             |
| Кредиты, выданные банкам  | 44,550,319                         | 39,930,549             | (4,619,770)                   |
| Кредиты, выданные клиентам  | 736,189,107                        | 635,286,810            | (100,902,297)                 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                    | 8,096,473                          | 6,739,930              | (1,356,543)                   |
| Прочие финансовые активы  | 5,885,607                          | 5,885,607              | -                             |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                                    |                        |                               |
| Задолженность перед Акционером  | 81,579,501                         | 67,874,106             | 13,705,395                    |
| Средства кредитных организаций  | 80,628,828                         | 80,628,828             | -                             |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан                           | 177,107,366                        | 180,087,891            | (2,980,525)                   |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями                   | 187,354,111                        | 178,471,073            | 8,883,038                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 170,844,281                        | 158,650,649            | 12,193,632                    |
| Прочие финансовые обязательства   | 2,929,530                          | 2,929,530              | -                             |
| <b>Итого непризнанного изменения в<br/>нереализованной справедливой стоимости</b> |                                    |                        | <b>(75,077,070)</b>           |

|   | 31 декабря 2023 года |                        |                               |
|---|----------------------|------------------------|-------------------------------|
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный (убыток)/прибыль |
| <b>Финансовые активы</b>  |                      |                        |                               |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 125,187,941          | 125,187,941            | -                             |
| Кредиты, выданные банкам  | 29,575,908           | 28,863,808             | (712,100)                     |
| Кредиты, выданные клиентам  | 726,810,986          | 652,751,517            | (74,059,469)                  |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                    | 9,040,648            | 8,016,986              | (1,023,662)                   |
| Прочие финансовые активы  | 6,020,366            | 6,020,366              | -                             |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                      |                        |                               |
| Задолженность перед Акционером  | 81,093,012           | 66,367,444             | 14,725,568                    |
| Средства кредитных учреждений   | 80,502,822           | 80,502,822             | -                             |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями                   | 188,524,346          | 170,268,015            | 18,256,331                    |
| Задолженность перед Правительством  | 77,340,798           | 78,590,490             | (1,249,692)                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 170,157,456          | 151,178,003            | 18,979,453                    |
| Прочие финансовые обязательства   | 6,651,043            | 6,651,043              | -                             |
| <b>Итого непризнанного изменения в<br/>нереализованной справедливой стоимости</b> |                      |                        | <b>(25,083,571)</b>           |

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<br>НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ<br>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ<br>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ | ПРИМЕЧАНИЯ | К<br>СОКРАЩЕННОЙ |
|---|--------------------------------|------------|------------------|
|---|--------------------------------|------------|------------------|

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 31 марта 2024 года средняя рыночная ставка составляла от 17.20% до 21.60% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года – 19.70% до 23.20% 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 31 марта 2024 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 12.95% до 14.10% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 14.74–18.25% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

## **20. 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 31 марта 2024 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2023 года не произошло. По состоянию на 31 марта 2024 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2023 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**  
**НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ**  
**ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

## 21. Сегментная отчетность

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

## 22. 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:

|   | 31 марта 2024 года (не аудировано) |            |                      |  |                                       |
|---|------------------------------------|------------|----------------------|--|---------------------------------------|
|   | Ставка (%)                         | Акционер   | Дочернее предприятие | Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера | Организации, связанные с государством |
| <b>Активы</b>   |                                    |            |                      |  |                                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                              | –                                  | –          | –                    | 89   | 188,947,154                           |
| Кредиты, выданные клиентам                                      | 5.00                               | –          | 16,169,751           | –  | –                                     |
| Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу       | –                                  | –          | –                    | –  | 3,726,476                             |
| Инвестиции в дочерние предприятия                               | –                                  | –          | 167,470,014          | –  | –                                     |
| Прочие активы   | –                                  | –          | –                    | –  | 73,184                                |
| <b>Обязательства</b>  |                                    |            |                      |  |                                       |
| Задолженность перед Акционером                                  | 0.28-10.00                         | 81,579,501 | –                    | –  | –                                     |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан         | 0.01                               | –          | –                    | –  | 177,107,366                           |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 0.01-1.00                          | –          | –                    | –  | 187,354,111                           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 7.10-15.00                         | 88,880,039 | –                    | –  | 72,243,878                            |
| Задолженность по дивидендам                                     | –                                  | –          | –                    | –  | –                                     |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу  | –                                  | –          | –                    | –  | 12,030,660                            |
| Государственные субсидии  | –                                  | –          | –                    | –  | 23,598,767                            |
| Прочие обязательства  | –                                  | –          | –                    | –  | 486,260                               |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|   | 31 декабря 2023 года |            |                      |  |                                       |
|---|----------------------|------------|----------------------|--|---------------------------------------|
|   | Ставка (%)           | Акционер   | Дочернее предприятие | Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера | Организации, связанные с государством |
| <b>Активы</b>   |                      |            |                      |  |                                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                              | –                    | –          | –                    | 175,228  | 76,338,950                            |
| Кредиты, выданные клиентам                                      | 5.00                 | –          | 16,877,786           | –  | –                                     |
| Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу       | –                    | –          | –                    | –  | 2,136,597                             |
| Инвестиции в дочерние предприятия                               | –                    | –          | 167,470,014          | –  | –                                     |
| Прочие активы   | –                    | –          | –                    | –  | 6,659                                 |
| <b>Обязательства</b>  |                      |            |                      |  |                                       |
| Задолженность перед Акционером                                  | 0.28-10.00           | 81,093,012 | –                    | –  | –                                     |
| Задолженность перед Правительством Республики Казахстан         | 0.01                 | –          | –                    | –  | 77,340,798                            |
| Задолженность перед государственными и бюджетными организациями | 0.01-1.00            | –          | –                    | –  | 188,524,346                           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                               | 7.10-15.00           | 88,709,527 | –                    | –  | 71,996,377                            |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу  | –                    | –          | –                    | –  | 12,030,660                            |
| Государственные субсидии  | –                    | –          | –                    | –  | 22,734,825                            |
| Прочие обязательства  | –                    | –          | –                    | –  | 3,698,535                             |

три месяца, закончившиеся  
31 марта 2024 года (не аудировано)

|   | Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера |                      |           |           | Организации, связанные с государством |
|---|--|----------------------|-----------|-----------|---------------------------------------|
|   | Акционер   | Дочернее предприятие | Акционера | Акционера |                                       |
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам | –  | –                    | –         | –         | –                                     |
| Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам          | –  | 549,843              | –         | –         | –                                     |
| Процентные расходы по займам полученным                   | (1,757,614)  | –                    | –         | –         | (8,832,096)                           |
| Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным  | (2,463,788)  | –                    | –         | –         | (1,886,672)                           |
| Расходы по кредитным убыткам                              | –  | 2,026                | 10        | –         | –                                     |
| Прочие операционные расходы                               | –  | –                    | (10)      | –         | –                                     |
| Прочие доходы, нетто                                      | –  | –                    | –         | –         | 13,792,485                            |
| Расход по корпоративному подоходному налогу               | –  | –                    | –         | –         | (107,155)                             |

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

|   | три месяца, закончившиеся<br>31 марта 2023 года (не аудировано) |                         |  |   |
|---|---|-------------------------|--|---|
|   | Акционер  | Дочернее<br>предприятие | Предприятия,<br>находящиеся<br>под общим<br>контролем<br>Акционера | Организации,<br>связанные с<br>государством |
| Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам | -   | -                       | -  | -   |
| Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам        | -   | 16,096                  | -  | -   |
| Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам          | -   | 685,304                 | -  | -   |
| Процентные расходы по займам полученным                   | (1,873,357)   | -                       | -  | (10,188,819)                                |
| Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным  | (2,630,224)   | -                       | -  | (1,886,145)                                 |
| Расходы по кредитным убыткам                              | -   | 1,062                   | -  | -   |
| Прочие операционные расходы                               | -   | -                       | -  | 20,906,350                                  |
| Прочие доходы, нетто                                      | -   | -                       | -  | (104,525)                                   |
| Расход по корпоративному подоходному налогу               | -   | -                       | -  | -   |

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

|   | три месяца,<br>закончившиеся 31 марта |                              |
|---|---------------------------------------|------------------------------|
|   | 2024 года<br>(не аудировано)          | 2023 года<br>(не аудировано) |
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты             | 35,216                                | 31,259                       |
| Вознаграждение членам Совета директоров                     | 4,686                                 | 4,676                        |
| Отчисления на социальное обеспечение                        | 4,411                                 | 2,932                        |
| <b>Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу</b> | <b>44,313</b>                         | <b>38,867</b>                |

**23. 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество полностью соблюдало все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

|   | <i>31 марта<br/>2024 года<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> |
|---|---|---------------------------------|
| Капитал 1-го уровня                       | 431,210,281                                       | 410,249,916                     |
| Капитал 2-го уровня                       | 13,299,024  | 20,936,654                      |
| <b>Итого капитала</b>                     | <b>444,509,305</b>                                | <b>431,186,570</b>              |
| Активы, взвешенные с учетом риска         | 890,353,774                                       | 846,531,479                     |
| Договорные и условные обязательства       | 80,473,802  | 78,014,122                      |
| Операционный риск                         | 42,749,259  | 40,368,934                      |
| Коэффициент достаточности капитала (k1)   | 36.46%  | 38.24%                          |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-2) | 44.42%  | 44.37%                          |
| Коэффициент достаточности капитала (k1-3) | 27.33%  | 27.33%                          |