

**Акционерное общество  
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

*за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	8-33
---	------

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	Примечания	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	99,529,042	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	5	43,080,107	12,708,512
Кредиты, выданные клиентам	6	789,933,729	665,016,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	7	10,187,755	9,626,642
Инвестиции в дочерние предприятия		147,470,014	-
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,350,043	1,601,806
Инвестиционные ценные бумаги		611,255	839,325
Инвестиционная недвижимость		3,020,385	3,128,638
Основные средства		1,237,149	1,425,804
Нематериальные активы		534,021	624,683
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		3,575,099	1,785,126
Прочие активы		6,431,477	6,875,042
<b>Итого активов</b>		<b>1,106,960,076</b>	<b>806,484,978</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	8	100,403,742	94,260,422
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	9	132,420,114	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		174,072,306	166,814,395
Выпущенные долговые ценные бумаги		199,581,400	196,654,238
Средства кредитных организаций		8,308,220	-
Краткосрочные оценочные обязательства		997,144	1,205,120
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		7,349,761	6,614,451
Государственные субсидии	10	45,022,811	40,515,010
Прочие обязательства	11	7,545,797	29,731,901
<b>Итого обязательств</b>		<b>675,701,295</b>	<b>535,795,537</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	12	401,836,884	254,366,870
Резервный капитал	12	13,846,278	11,237,766
Нераспределенная прибыль		15,575,619	5,084,805
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>431,258,781</b>	<b>270,689,441</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,106,960,076</b>	<b>806,484,978</b>
<b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)</b>	12	<b>1,075.17</b>	<b>1,066.85</b>

\*Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 1,715,799 тыс. тенге (не аудировано), представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 1,648,832 тыс. тенге).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Л.Н.

Главный бухгалтер

21 октября 2022 года



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2022 года*	2021 года*
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		5,344,622	3,696,580
Кредиты, выданные банкам		3,120,990	2,986,016
Кредиты, выданные клиентам		77,378,631	50,716,650
Инвестиционные ценные бумаги		49,703	48,887
		<b>85,893,946</b>	<b>57,448,133</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Прочие активы		–	216,123
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		657,308	–
		<b>86,551,254</b>	<b>57,664,256</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед Акционером		(5,924,530)	(8,486,378)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(7,281,454)	(4,115,073)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(12,733,270)	(3,132,705)
Средства кредитных организаций		(215,889)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		(15,748,849)	(13,277,004)
Прочие обязательства		(8,195)	(20,639)
		<b>(41,912,187)</b>	<b>(29,031,799)</b>
		<b>44,639,067</b>	<b>28,632,457</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Расходы по кредитным убыткам	13	(13,870,949)	(7,602,408)
<b>Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам</b>		<b>30,768,118</b>	<b>21,030,049</b>
<b>Чистый убыток от операций с иностранной валютой</b>			
Расходы на персонал		(4,245)	8,961
Прочие операционные расходы		(4,989,827)	(2,976,151)
Прочие доходы/(расходы), нетто	14	(2,386,222)	(1,646,491)
<b>Непроцентный расход</b>		<b>(773,521)</b>	<b>(12,759,293)</b>
		<b>(8,153,815)</b>	<b>(17,372,974)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22,614,303</b>	<b>3,657,075</b>
Расход по корпоративному подоходному налогу	15	(3,428,449)	(157,617)
<b>Прибыль за период</b>		<b>19,185,854</b>	<b>3,499,458</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

21 октября 2022 года



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Не аудировано за девять месяцев,  
закончившихся 30 сентября

Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Прибыль за период	19,185,854	3,499,458
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупного дохода за период	19,185,854	3,499,458

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтумбаева И.Н.

Главный бухгалтер

21 октября 2022 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

за десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	
				Итого
<b>На 1 января 2021 года</b>				
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	167,809,534	5,339,751	(13,411,636)	159,737,649
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)	-	-	3,499,458	3,499,458
Доход от первоначального признания и модификации займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налогов (не аудировано)	6,186,092	-	-	6,186,092
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	-	5,898,015	33,375,744	33,375,744
Распределение Акционеру (не аудировано)	-	-	(5,898,015)	(5,898,015)
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	-	-	(4,744,781)	(4,744,781)
<b>На 30 сентября 2021 года *</b>	<b>173,995,626</b>	<b>11,237,766</b>	<b>(941,265)</b>	<b>184,292,127</b>
<b>На 31 декабря 2021 года (аудировано)</b>				
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441
Выпуск акций, связанный с приобретением дочерних организаций	147,470,014	-	19,185,854	19,185,854
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	-	2,608,512	(2,608,512)	147,470,014
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	-	-	(6,086,528)	(6,086,528)
<b>На 30 сентября 2022 года *</b>	<b>401,836,884</b>	<b>13,846,278</b>	<b>15,575,619</b>	<b>431,258,781</b>

\* не аудировано

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Сапуағалов А.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтулышева М.Н.

Главный бухгалтер

21 октября 2022 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Не аудировано за девять месяцев,  
закончившихся 30 сентября

	Приме- чание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2022 года*	2021 года*
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		39,111,921	25,589,866
Проценты выплаченные		(15,579,271)	(14,539,753)
Расходы на персонал, выплаченные		(5,182,216)	(2,928,048)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(3,494,839)	(1,572,898)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>14,855,595</b>	<b>6,549,167</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		(41,618,417)	(29,289,984)
Кредиты, выданные банкам		(113,997,885)	(68,969,394)
Кредиты, выданные клиентам		69,326	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1,679,953	1,683,306
Прочие активы			
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		5,703,111	4,611,197
Государственные субсидии		1,008,354	(303,250)
Прочие обязательства			
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>		<b>(132,299,963)</b>	<b>(85,718,958)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,920,801)	(1,608,894)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(136,220,764)</b>	<b>(87,327,852)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Поступление от погашения ценных бумаг		232,626	-
Поступление/приобретение основных средств		(41,387)	116,252
Приобретение нематериальных активов		(7,350)	(54,644)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>183,889</b>	<b>61,608</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	9	140,000,000	70,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан		(500)	-
Поступления от привлечения займов от Акционера		8,300,000	18,591,199
Погашение займов от Акционера		(1,624,580)	(39,413,924)
Получение внешних займов		8,277,000	-
Выпуск долговых ценных бумаг		-	48,951,457
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(22,940,000)	(17,640,010)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций		21,061,556	35,029,195
Погашение задолженности перед государственными и бюджетными организациями		(14,274,658)	(7,262,924)
Дивиденды выплаченные	12	(6,086,528)	(13,762,035)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>132,712,290</b>	<b>94,492,958</b>
<b>Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>454</b>	<b>8</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3,324,131)</b>	<b>7,226,722</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		102,853,173	75,643,105
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	4	<b>99,529,042</b>	<b>82,869,827</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер



## **ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ** за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### **1. Отчитывающееся предприятие**

Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Общество») 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 реализация правительственных программ по поддержке сельскохозяйственного сектора (аграрного сектора), привлечение отечественных и иностранных инвестиций для реализации собственных проектов в агропромышленном комплексе, разработка и реализация проектов в агропромышленном комплексе, реализация залогового имущества и сельхозпродукции, полученной в счет погашения выданных средств, осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии, осуществление лизинговой деятельности и прочих видов деятельности, не запрещенных законодательными актами и отвечающих целям и задачам Общества, предусмотренными Уставом.

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество имеет 17 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан и одна дочерняя организация АО «КазАгроФинанс».

До 18 марта 2021 года 100% акций Общества принадлежало АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро». В соответствии с разделом 52 Национального плана действий по реализации Послания Президента Республики Казахстан от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий», утвержденным Указом Президента Республики Казахстан № 413 от 14 сентября 2020 года, создан единый институт развития путем слияния АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Байтерек» или «Акционер») и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

18 марта 2021 года 100% акций Общества были переданы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

В рамках запланированных в 2021 году Акционером мероприятий по передаче Обществу 100% акций АО «КазАгроФинанс», 15 июля 2022 года на заочном заседании Совета директоров Единственного Акционера Общества было принято решение об отчуждении принадлежащих ему 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» в оплату 147,470,014 штук ранее объявленных простых акций Общества по цене размещения 1,000 тенге за 1 простую акцию.

По состоянию на 30 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» владеет 100% акций Общества.

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

Юридический адрес Общества: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Иманова 11.

#### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Деятельность Общества преимущественно осуществляется в Республике Казахстан (далее «РК»). 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции 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 военного 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.

На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты РК по отношению к мировым валютам.



## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

В июле 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14.5% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

Руководство находится в процессе оценки влияния вышеуказанных событий на деятельность Общества в количественном выражении.

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

### 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

#### Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

#### База для оценки

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. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

#### Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка 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 отчетности.

Результаты наиболее важных суждений, отраженных в *Примечаниях 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 17*, сформированы руководством при применении учетной политики Общества и основных источников неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

### 3. Основные положения учетной политики

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

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Общества:

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

- Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	47,648,495	–
Денежные средства на текущих банковских счетах	23,993,590	59,149,641
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	27,872,483	–
Депозиты «овернайт» в других банках	16,610	14,218,696
Денежные средства в кассе	14	15
Ноты НБРК		29,487,425
	<b>99,531,192</b>	<b>102,855,777</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,150)	(2,604)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>99,529,042</b>	<b>102,853,173</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (не аудировано). 31 декабря 2021 года: денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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 ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			Итого
	Текущий счет в РГУ			
	«Комитет Казначейства Министерства а финансов РК»			
	Текущие счета	Депозиты «овернайт» в других банках		
Непросроченные				
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	47,648,495	-	47,648,495
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14,808,105	-	-	14,808,105
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	29,392	-	-	29,392
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,742,907	-	-	4,742,907
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,413,186	-	16,610	4,429,796
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>23,993,590</b>	<b>47,648,495</b>	<b>16,610</b>	<b>71,658,695</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(834)	(924)	-	(1,758)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>23,992,756</b>	<b>47,647,571</b>	<b>16,610</b>	<b>71,656,937</b>

	31 декабря 2021 года			Итого
	Текущие счета	Ноты НБРК	Депозиты «овернайт» в других банках	
Непросроченные				
- Ноты НБРК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	29,487,425	-	29,487,425
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	54,129,945	-	-	54,129,945
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	156,343	-	14,202,786	14,359,129
- с кредитным рейтингом от B- до B+	111,323	-	-	111,323
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,752,030	-	15,910	4,767,940
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>59,149,641</b>	<b>29,487,425</b>	<b>14,218,696</b>	<b>102,855,762</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(1,089)	(680)	(2,604)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>59,148,806</b>	<b>29,486,336</b>	<b>14,218,016</b>	<b>102,853,158</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» (не аудировано) (31 декабря 2021 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

По состоянию на 30 сентября 2022 года Общество имело счета в одном учреждении (не аудировано), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» на общую сумму 47,648,495 тыс. тенге (не аудировано) соответственно

(31 декабря 2021 года: Евразийский Банк развития на общую сумму 33,570,476 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тыс. тенге).

На 30 сентября 2022 года Общество заключило договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 28,310,462 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют). Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 27,872,091 тыс. тенге.

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### 5. Кредиты, выданные банкам

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	43,102,455	12,618,972
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	108,779
	<b>43,102,455</b>	<b>12,727,751</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,348)	(19,239)
<b>Кредиты, выданные банкам</b>	<b>43,080,107</b>	<b>12,708,512</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года кредиты, выданные банкам второго уровня, не являются просроченными и относятся к Стадии 1 (не аудировано) (31 декабря 2021 года: кредиты, выданные банкам, не являются просроченными и относятся к Стадии 1).

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39,036,311	1,298,136
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	11,328,459
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,066,144	101,156
	<b>43,102,455</b>	<b>12,727,751</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,348)	(19,239)
<b>Кредиты, выданные банкам</b>	<b>43,080,107</b>	<b>12,708,512</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 31,840,998 тыс. тенге (не аудировано)), АО "First Heartland Jusan Bank" на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 0 тыс. тенге (не аудировано)) АО "Банк ЦентрКредит" на общую сумму 996,567 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения 1 марта 2023 года (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 1 декабря 2021 года). Общество признало дисконт в размере 3,541,142 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 1,954,546 тыс. тенге (не аудировано)) в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 2,294,822 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 1,480,282 тыс. тенге (не аудировано)) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 14.91% до 18.76% годовых (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: от 10.19% до 11.00% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в связи с геополитической ситуацией сложившейся в регионе, задолженность ДБ АО «Сбербанк России» и ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» на общую сумму 10,368,039 тыс. тенге (не аудировано) была досрочно погашена посредством заключения договоров по уступке прав требований по кредитам, выданным клиентам вышеуказанными банками, среди этих клиентов - АО «Казагрофинанс» и три компании, осуществляющие свою операционную деятельность в Республике Казахстан. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, полученных Обществом по договорам по уступке прав требования составила 10,883,701 тыс. тенге (не аудировано), при этом дисконт при их первоначальном признании составил 1,109,969 тыс. тенге (не аудировано) с учетом использования расчетных рыночных процентных ставок, находящихся в диапазоне 14.9–16.5% годовых. Общество признало чистый доход в размере 538,642 тыс. тенге (не аудировано) в результате прекращения признания займов, выданных ДБ АО «Сбербанк России» и ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и признания новых финансовых инструментов в составе чистых прочих расходов в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

года

По состоянию на 30 сентября 2022 года Общество не имело баланс в банке (не аудировано) (31 декабря 2021 года: не имеется), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала (не аудировано).

### 6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	623,477,652	488,089,223
Кредиты, выданные физическим лицам	277,145,612	265,967,040
	<b>900,623,264</b>	<b>754,056,263</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(110,689,535)	(89,040,036)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>789,933,729</b>	<b>665,016,227</b>

#### Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

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

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2,326,168	188,856	62,564,653	647,430	65,727,107
Новые активы, созданные или приобретенные	1,538,956	–	4,920,306	–	6,459,262
Активы погашенные	(26,996)	(5,250)	(3,626,428)	–	(3,658,674)
Переводы на Стадию 1	1,620,364	(186,194)	(1,434,170)	–	–
Переводы на Стадию 2	–	200,340	(200,340)	–	–
Переводы на Стадию 3	(105,499)	(1,533)	107,032	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,206,982)	567,818	(3,270,897)	303,423	(3,606,638)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	21,098	–	6,679,391	–	6,700,489
Высвобождение дисконта	–	–	6,968,421	–	6,968,421
<b>На 30 сентября 2022 года</b>	<b>4,167,109</b>	<b>764,037</b>	<b>72,707,968</b>	<b>950,853</b>	<b>78,589,967</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 194,268,183 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 6,459,262 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 80,033,573 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 3,658,674 тыс. тенге (не аудировано).

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

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

Кредиты, выданные физическим лицам	Не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
Новые активы, созданные или приобретенные	296,893	–	–	–	296,893
Активы погашенные	(128,731)	(17,659)	(618,274)	–	(764,664)
Переводы на Стадию 1	2,408,313	(18,722)	(2,389,591)	–	–
Переводы на Стадию 2	(21,186)	153,463	(132,277)	–	–
Переводы на Стадию 3	(60,871)	(9,165)	70,036	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	2,453,499	541,385	5,241,931	(108,261)	8,128,554
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	320,741	–	320,741
Высвобождение дисконта	–	–	802,380	–	802,380
Восстановление	–	–	2,735	–	2,735
<b>На 30 сентября 2022 года</b>	<b>5,861,080</b>	<b>679,549</b>	<b>25,127,226</b>	<b>431,713</b>	<b>32,099,568</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 47,625,403 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 296,893 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 40,680,303 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 764,664 тыс. тенге (не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 73,057,320 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения до 5 апреля 2023 года. Общество признало дисконт в размере 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,039,328 тыс. тенге (не аудировано) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 5,538,615 тыс. тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 10). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 12.50% до 18.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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 38,159,002 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 2.00% годовых, и сроком погашения до декабря 2021 года. Общество признало дисконт в размере 4,027,401 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,213,360 тысячи тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 4,027,401 тыс. тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тыс. тенге (Примечание 10). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 13.70% до 14.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 10,871,184 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 7,183,158 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 12.50%-18.90% годовых (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 11.60%-16.60%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 3,292,083 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 2,661,942 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (Примечание 10).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Общество произвело выдачи и обслуживание кредитов, выданных в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса; было выдано новых займов на сумму 3,673,462 тысячи тенге (не аудировано). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 9.60% до 18.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,055,269 тысяч тенге (не аудировано) был признан в составе прочих расходов. Кроме того, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 1,457,834 тысячи тенге (не аудировано) по новым и ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 гг. в рамках вышеуказанной программы. Все эти убытки, понесенные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Примечание 10).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 7,673,980 тысячи тенге (не аудировано) по ранее выданным кредитам в рамках государственных программ «Енбек» и «Дорожная карта занятости -2020». Все эти убытки, понесенные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Примечание 10).

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 8,413,106 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 14,803,901 тыс. тенге (не аудировано)) (Примечание 14) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 12.50% до 18.90% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

Кредиты, выданные юридическим лицам	Не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	2,835,939	4,825	55,853,932	1,075,604	59,770,300
Новые активы, созданные или приобретенные	679,581	-	2,374,070	-	3,053,651
Активы погашенные	(39,408)	(9)	(2,803,236)	-	(2,842,653)
Переводы на Стадию 1	571,309	(130,511)	(440,798)	-	-
Переводы на Стадию 2	(538,123)	568,748	(30,625)	-	-
Переводы на Стадию 3	(180,291)	(2,077,655)	2,257,946	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(308,761)	1,638,431	5,040,801	230,441	6,600,912
Высвобождение дисконта	-	-	2,820,488	-	2,820,488
Списанные суммы	-	-	(412,203)	-	(412,203)
На 30 сентября 2021 года	3,020,246	3,829	64,660,375	1,306,045	68,990,495

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 100,847,243 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 3,053,651 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 54,992,422 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 2,842,653 тыс. тенге (не аудировано).

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года:

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729
Новые активы, созданные или приобретенные	370,528	–	–	–	370,528
Активы погашенные	(7,452)	(77)	(144,168)	–	(151,697)
Переводы на Стадию 1	1,160,542	(108,756)	(1,051,786)	–	–
Переводы на Стадию 2	(72,003)	89,369	(17,366)	–	–
Переводы на Стадию 3	(3,313)	(357,357)	360,670	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(967,452)	165,302	1,027,299	415,051	640,200
Высвобождение дисконта	–	–	182,193	–	182,193
Списанные суммы	–	–	(44,776)	–	(44,776)
<b>На 30 сентября 2021 года</b>	<b>914,845</b>	<b>10,968</b>	<b>5,174,437</b>	<b>500,927</b>	<b>6,601,177</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 15,386,750 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 370,528 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, кредиты, выданные физическим лицам на общую сумму 7,987,653 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 151,697 тыс. тенге (не аудировано).

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>		
	<i>12-месячные ОКУ</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</i>		
<b>Юридические лица</b>					
- не просроченные	270,584,353	1,472,979	258,750,976	706,684	531,514,992
- просроченные на срок менее 30 дней;	1,969,479	–	5,319,763	1,561,928	8,851,170
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	1,766,958	10,203,218	–	11,970,176
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	4,785,892	–	4,785,892
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	33,651,914	–	33,651,914
- просроченные на срок более 1 года	–	–	32,703,508	–	32,703,508
	<b>272,553,832</b>	<b>3,239,937</b>	<b>345,415,271</b>	<b>2,268,612</b>	<b>623,477,652</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,167,109)	(764,037)	(72,707,968)	(950,853)	(78,589,967)
	<b>268,386,723</b>	<b>2,475,900</b>	<b>272,707,303</b>	<b>1,317,759</b>	<b>544,887,685</b>



## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

	30 сентября 2022 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
<b>Физические лица</b>					
- не просроченные	219,143,601	-	10,733,482	-	229,877,083
просроченные на срок менее 30 дней	11,303,136	-	679,454	-	11,982,590
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	4,196,887	423,244	-	4,620,131
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,450,613	-	2,450,613
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	12,461,715	863,588	13,325,303
- просроченные на срок более 1 года	-	-	14,889,892	-	14,889,892
	<b>230,446,737</b>	<b>4,196,887</b>	<b>41,638,400</b>	<b>863,588</b>	<b>277,145,612</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,861,080)	(679,549)	(25,127,226)	(431,713)	(32,099,568)
	<b>224,585,657</b>	<b>3,517,338</b>	<b>16,511,174</b>	<b>431,875</b>	<b>245,046,044</b>
	31 декабря 2021 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
<b>Юридические лица</b>					
- не просроченные	176,174,503	2,647,339	244,263,372	2,160,695	425,245,909
просроченные на срок менее 30 дней	2,137,428	133,524	14,407,326	-	16,678,278
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	613,941	5,198,534	-	5,812,475
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	4,459,535	-	4,459,535
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	10,589,740	-	10,589,740
- просроченные на срок более 1 года	-	-	25,303,286	-	25,303,286
	<b>178,311,931</b>	<b>3,394,804</b>	<b>304,221,793</b>	<b>2,160,695</b>	<b>488,089,223</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,326,168)	(188,856)	(62,564,653)	(647,430)	(65,727,107)
	<b>175,985,763</b>	<b>3,205,948</b>	<b>241,657,140</b>	<b>1,513,265</b>	<b>422,362,116</b>

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

	31 декабря 2021 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце-ненными		
<b>Физические лица</b>					
- не просроченные	212,699,187	-	10,932,511	-	223,631,698
просроченные на срок менее 30 дней	13,712,573	274,068	947,384	315,178	15,249,203
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	4,562,871	1,209,724	509,260	6,281,855
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,408,222	-	2,408,222
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	6,080,262	-	6,080,262
- просроченные на срок более 1 года	-	-	12,315,800	-	12,315,800
	<b>226,411,760</b>	<b>4,836,939</b>	<b>33,893,903</b>	<b>824,438</b>	<b>265,967,040</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(913,163)	(30,247)	(21,829,545)	(539,974)	(23,312,929)
	<b>225,498,597</b>	<b>4,806,692</b>	<b>12,064,358</b>	<b>284,464</b>	<b>242,654,111</b>

По состоянию на 30 сентября 2022 года Общество не имело заемщиков (не аудировано), общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

### 7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	2,178,310	9,431,067	9,036,491	20,645,868
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(216,616)	(998,855)	(3,416,272)	(4,631,743)
<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1,961,694</b>	<b>8,432,212</b>	<b>5,620,219</b>	<b>16,014,125</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(614,730)	(2,661,496)	(2,550,144)	(5,826,370)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>1,346,964</b>	<b>5,770,716</b>	<b>3,070,075</b>	<b>10,187,755</b>
	31 декабря 2021 года			Итого
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1,531,488</b>	<b>7,557,882</b>	<b>6,299,729</b>	<b>15,389,099</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>1,032,981</b>	<b>5,062,151</b>	<b>3,531,510</b>	<b>9,626,642</b>

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года:

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
– непросроченные	7,879,256	-	5,051,674	12,930,930
– просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	231,000	231,000
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	384,465	384,465
– просроченные на срок более 1 года	-	-	2,467,730	2,467,730
	7,879,256	-	8,134,869	16,014,125
Оценочный резерв под убытки	(525,605)	-	(5,300,765)	(5,826,370)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>7,353,651</b>	<b>-</b>	<b>2,834,104</b>	<b>10,187,755</b>

  

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
– непросроченные	988,384	5,225,230	5,382,631	11,596,245
– просроченные на срок менее 30 дней	-	-	192,025	192,025
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	-	1,199,855	1,199,855
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	-	-
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	88,784	88,784
– просроченные на срок более 1 года	-	-	2,312,190	2,312,190
	988,384	5,225,230	9,175,485	15,389,099
Оценочный резерв под убытки	(57,262)	(820,623)	(4,884,572)	(5,762,457)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>931,122</b>	<b>4,404,607</b>	<b>4,290,913</b>	<b>9,626,642</b>

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### 8. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	15,943,304	15,276,780
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	15,318,081	14,760,800
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	12,256,853	11,667,415
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	10,322,357	9,824,432
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,637,131	8,215,517
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	8,637,131	8,215,517
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,742,969	7,423,489
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,745,214	7,380,123
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	6,056,712	6,515,629
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,593,647	2,792,169
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,101,431	1,477,788
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	482,859	634,387
Заём по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	19,666	76,376
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	3,546,387	—
				<b>100,403,742</b>	<b>94,260,422</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в рамках «Скорректированного Финансового Экономического Обоснования («ФЭО») бюджетных инвестиций на увеличение уставного капитала АО «НУХ «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса», утвержденного приказом Министра сельского хозяйства РК от 24 августа 2020 года № 265 с учетом изменений, внесенных приказом Министра сельского хозяйства РК от 8 апреля 2022 года № 102 Обществом получен заём на общую сумму 8,300,000 тыс. тенге (не аудировано), срок погашения - 21 июня 2034 года, номинальная процентная ставка - 0.28% годовых, эффективная процентная ставка - 15.54%. Цель займа - финансирование агропромышленного комплекса, а именно строительство молочно-товарных ферм и реализация инвестиционных проектов по производству и переработке овощей и сахарной свеклы с использованием дождевальных машин и систем капельного орошения, при этом ставка кредитования для конечного заемщика должна быть 6% годовых. Дисконт при первоначальном признании займа составил 4,891,183 тыс. тенге и был признан в качестве обязательства по государственной субсидии (не аудировано). По состоянию на 30 сентября 2022 года балансовая стоимость данного займа составила 3,546,387 тыс. тенге (не аудировано).

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Обществу Холдингом «КазАгро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным соглашениям с общей номинальной стоимостью на дату объединения 58,451,625 тысяч тенге (не аудировано) и выдачи дополнительного транша в размере 11,548,375 тысяч тенге (не аудировано), было подписано соглашение о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа составляет 70,000,000 тысяч тенге, срок погашения займа – 10 февраля 2041 года, номинальная процентная ставка – 1,02% годовых, эффективная процентная ставка – 11,98% годовых. Цель займа – финансирование инвестиционных проектов по различным направлениям развития агропромышленного комплекса, таким как создание молочных хозяйств, площадок для откорма скота, хранилищ для различных видов сельскохозяйственной продукции и др. В результате заключения данного соглашения было прекращено признание соглашений (в том числе соглашений №36, 61, 24 и 70), которые были заключены ранее и финансировались за счет средств из Национального фонда Республики Казахстан, и было признано новое обязательство по Соглашению о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Дисконт при первоначальном признании займа в размере 70,000,000 тысяч тенге составил 44,572,072 тысячи тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 11,143,018 тысяч тенге, не аудировано) и был признан непосредственно в собственном капитале в составе накопленных убытков, в то время как ранее признание дисконта в сумме 11,196,328 тысяч тенге (не аудировано) (без учета налогового эффекта в сумме 2,799,082 тысяч тенге, не аудировано) было прекращено с учетом новых условий, согласованных с контролирующей стороной. По состоянию на 30 сентября 2021 года балансовая стоимость составила 14,726,055 тысячи тенге (не аудировано).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов соглашений с кредиторами.

### 9. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество получило шесть траншей краткосрочного и среднесрочного 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 2022 года и 30 марта 2023 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 38,664,184 тыс. тенге, АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс. тенге (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также через систему КТ 57,076,754 тыс. тенге предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 12,080,565 тыс. тенге (Примечание 6) (не аудировано).

Дисконт в размере 14,860,839 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (Примечание 10). Амортизация дисконта в сумме 7,275,967 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 12.30 - 17.24% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 30 сентября 2022 года балансовая стоимость займов полученных составила 132,420,114 тыс. тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 5,487 тыс. тенге (не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тысяч тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тысяч тенге (Примечание 5) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 38,159,002 тысячи тенге (Примечание 6) (не аудировано).

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### 10. Государственные субсидии

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	40,827,813	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	4,194,998	6,873,178
<b>Государственные субсидии</b>	<b>45,022,811</b>	<b>40,515,010</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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
<b>На 1 января</b>	<b>33,641,832</b>	<b>9,158,681</b>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов	12,233,365	21,482,970
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 9)	14,860,839	5,711,976
Государственные субсидии, полученные от Акционера в виде займа (Примечание 8)	4,891,183	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (Примечание 6)	(3,292,084)	(2,525,588)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (Примечание 5)	(3,541,142)	(1,954,546)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Жен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(5,538,615)	(3,757,430)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (Примечание 6)	-	(1,055,269)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Енбек» (Примечание 6)	(1,967,427)	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займа полученного от Холдинга	(699,785)	-
Использование государственной субсидии (Примечание 6)	(6,186,852)	(1,694,284)
Амортизация за период	(3,573,501)	(1,400,390)
<b>На 30 сентября (не аудировано)</b>	<b>40,827,813</b>	<b>23,966,120</b>

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года Общество получило краткосрочный и среднесрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 140,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем получен в рамках государственной программы «Жен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге (Примечание 5), АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс. тенге с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также через систему КТ 57,076,754 тыс. тенге с условием

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 12,080,565 тыс. тенге (Примечание 6).

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 14), составили 24,799,406 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы/(расходы), нетто» (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 12,387,507 тыс. тенге).

*Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства*

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
<b>На 1 января</b>	<b>6,873,178</b>	<b>3,312,883</b>
Получено за период	13,487,230	12,930,053
Возвращено из-за истечения срока доступности	(7,784,118)	(6,462,868)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполняли особые условия	(8,381,292)	(4,599,677)
<b>На 30 сентября (не аудировано)</b>	<b>4,194,998</b>	<b>5,180,391</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.

### 11. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие налоги к выплате	146,576	1,373,656
Прочее	189,125	130,431
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>335,701</b>	<b>1,504,087</b>

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021</i>
Сельская ипотека	5,581,996	2,076,435
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 16)	1,191,892	1,092,195
Кредиторская задолженность	397,468	930,066
Задолженность по договорам цессии	20,385	188,930
Займы, полученные от ООН	18,355	25,238
Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг	-	23,914,950
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>7,210,096</b>	<b>28,227,814</b>

*Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг*

Ценные бумаги выпущенные в рамках 1-ого выпуска облигаций в пределах 3-й облигационной программы, AGKKb6, NIN KZ2C00003507 с датой погашения 30 декабря 2021 года на общую сумму 23,914, 950 тыс. тенге были

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

погашены 10 января 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по выплате по этим облигациям была классифицирована как прочие обязательства, так как контрактный срок обращения облигаций истек.

### *Сельская ипотека*

Общество выполняет функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получает комиссию за управление средствами, которая составляет от 2.5% до 3.0% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма ипотечных кредитов, выданных Обществом от имени местных исполнительных органов за весь период действия Общества в качестве агента, составила 137,339,504 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 124,522,138 тыс. тенге). За период, закончившийся 30 сентября 2022 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 1,435,224 тыс. тенге (не аудировано) (за период, закончившийся 30 сентября 2021 года: не применимо, так как функции Поверенного агента Общество получило 1 декабря 2021 года в результате объединения АО «Фонд Финансовой Поддержки Сельского Хозяйства»).

## 12. Собственный капитал

### *Акционерный капитал*

В июне 2022 года в соответствии с решением Единственного акционера от 8 июня 2022 года № 25/22 увеличены количество объявленных простых акций Общества посредством дополнительного выпуска в размере 144,964,639 штук. Решением Совета директоров АО «НУХ «Байтерек» от 15 июля 2022 года №05/22 принято решение по отчуждению принадлежащих АО «НУХ «Байтерек» 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» в размере 147,470,014,000 тенге в оплату размещаемых 147,470,014 штук простых акций Общества по цене размещения 1,000 (одна тысяча) тенге за одну простую акцию путем реализации АО «НУХ «Байтерек», как Единственного акционера Общества, своего права преимущественной покупки акций Общества. По состоянию на 30 сентября 2022 года данный выпуск является полностью оплаченным.

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 04 марта 2021 года №9 Общество разместило акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1,000 (одна тыс.) тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тыс. тенге. В состав полученного имущества входят четыре нежилых помещения, расположенных в г. Алматы, общей стоимостью 4,381,363 тыс. тенге, находящихся в собственности Общества в качестве объектов инвестиционного имущества; жилые и нежилые объекты, земельные участки, мебель и прочее оборудование на общую сумму 1,766,830 тыс. тенге, классифицированные Обществом как активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по состоянию на отчетную дату. Остальная сумма в размере 37,899 тыс. тенге включает прочие объекты, классифицированные Обществом как основные средства и товарно-материальные запасы.

В марте 2021 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан № 952 от 31 декабря 2020 года, договором присоединения от 26 февраля 2021 года и передаточным актом между АО «НУХ «Байтерек» и АО «НУХ «КазАгро», 100% обыкновенных акций Общества в количестве 180,758,928 штук были переданы АО «НУХ «Байтерек».

По состоянию на 30 сентября 2022 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Общества составляет 407,059,079 штук (не аудировано), из которых 400,611,239 штук (не аудировано) полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2021 года: 262,094,440 штук и 253,141,225 штук, соответственно).

### *Резервный капитал*

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество увеличило резервный капитал на 2,608,512 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 5,898,015 тыс. тенге). Согласно политике Общества, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

### *Дивиденды*

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 6,086,528 тыс. тенге (не аудировано) или 24.04



## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Они были выплачены 16 июня 2022 года.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 12 марта 2021 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 13,762,035 тысяч тенге (не аудировано) или 78.95 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Они были выплачены 8 июня 2021 года.

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	1,106,960,076	806,484,978
За вычетом нематериальных активов	(534,021)	(624,683)
За вычетом обязательств	(675,701,295)	(535,795,537)
<b>Чистые активы</b>	<b>430,724,760</b>	<b>270,064,758</b>
Количество обыкновенных акций, штук	407,059,079	253,141,225
<b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)</b>	<b>1,071.89</b>	<b>1,066.85</b>

### 13. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	(13,875,963)	(7,674,774)
Прочие финансовые активы	170,624	316,998
Кредиты, выданные банкам	(3,109)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(63,913)	(567,978)
Денежные средства и их эквиваленты	454	8
Инвестиционные ценные бумаги	655	483
Условные обязательства кредитного характера	(99,697)	322,855
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(13,870,949)</b>	<b>(7,602,408)</b>

### 14. Прочие доходы/(расходы), нетто

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 10)	21,225,905	10,987,117
Амортизация государственной субсидии (Примечание 10)	3,573,501	1,400,390
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(3,541,142)	(1,954,546)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(5,538,615)	(4,027,401)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(3,292,084)	(2,525,588)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса	-	(1,055,269)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(8,413,105)	(14,803,901)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных в рамках государственной программы «Енбек»	(1,967,427)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках займа полученного от Холдинга	(699,785)	-
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке (Примечание 11)	1,435,224	-

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Прочие доходы/(расходы)	(3,555,993)	(780,095)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(773,521)	(12,759,293)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 10).

### 15. Корпоративный подоходный налог

	Не аудировано	
	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(3,168,512)	(609,089)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	475,373	-
Экономия/(расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(735,310)	451,472
Расход по корпоративному подоходному налогу	(3,428,449)	(157,617)

Ставка, применяемая Обществом для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2021 году: 20%).

### 16. 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 Обществом может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 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:

	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Обязательства кредитного характера	112,526,515	155,298,995
Обязательства по предоставлению займов	(1,191,892)	(1,092,195)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	111,334,623	154,206,800
Обязательства по договорам операционной аренды	72,776	46,402
До 1 года	111,407,399	154,253,202
Договорные и условные обязательства		
Обязательства кредитного характера		

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

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.

Контрагентами по обязательствам по предоставлению займов по состоянию на 30 сентября 2022 (не аудировано) и 31 декабря 2021 годов являются текущие заемщики Общества, предприятия агропромышленного сектора, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, классифицированные в Стадию 1 и не имеющие просрочек по выплатам основного долга и процентов на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

### Обязательства по предоставлению займов

На 1 января  
Изменение ОКУ в течение года  
30 сентября

<i>Не аудировано</i>	
<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
<i>30 сентября</i>	
<i>2022 год</i>	<i>2021 год*</i>
<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
1,092,195	1,045,045
99,697	(322,856)
<b>1,191,892</b>	<b>722,189</b>

## 17. 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: котироваемые (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:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Исходных данных Уровня 1</i>	<i>Исходных данных Уровня 2</i>	<i>Исходных данных Уровня 3</i>	
<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 22 года	–	99,529,042	–	99,529,042
Кредиты, выданные банкам	30 сентября 22 года	–	43,022,543	–	43,022,543
Кредиты, выданные клиентам	30 сентября 22 года	–	485,927,241	192,784,234	678,711,475
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 сентября 22 года	4,978,263	–	2,834,104	7,812,367
Инвестиционные ценные бумаги	30 сентября 22 года	–	549,013	–	549,013
Прочие финансовые активы	30 сентября 22 года	–	4,955,463	–	4,955,463
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Задолженность перед Акционером	30 сентября 22 года	-	81,192,154	-	81,192,154
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	30 сентября 22 года	-	127,216,640	-	127,216,640
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	30 сентября 22 года	-	128,862,435	-	128,862,435
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 22 года	-	168,469,326	-	168,469,326
Средства кредитных организаций	30 сентября 22 года	-	8,632,138	-	8,632,138
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 22 года	-	7,210,096	-	7,210,096

### На 31 декабря 2021 года

#### Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	-	102,853,173	-	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2021 года	-	13,650,671	-	13,650,671
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	-	386,861,953	191,427,526	578,289,479
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	-	3,839,375	4,291,425	8,130,800
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	-	835,891	-	835,891
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	-	4,966,637	-	4,966,637

#### Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Задолженность перед Акционером	31 декабря 2021 года	-	87,047,530	-	87,047,530
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2021 года	-	160,515,209	-	160,515,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	-	197,086,612	-	197,086,612
Государственные субсидии	31 декабря 2021 года	-	6,873,178	-	6,873,178
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	-	28,227,814	-	28,227,814

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

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

	30 сентября 2022 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	99,529,042	99,529,042	-
Кредиты, выданные банкам	43,080,107	43,022,543	(57,564)
Кредиты, выданные клиентам	789,933,729	678,711,475	(111,222,254)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,187,755	7,812,367	(2,375,388)
Инвестиционные ценные бумаги	611,255	549,013	(62,242)
Прочие финансовые активы	4,955,463	4,955,463	-
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	100,403,742	81,192,154	19,211,588
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	132,420,114	127,216,640	5,203,474
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	174,072,306	128,862,435	45,209,871
Средства кредитных организаций	8,308,220	8,632,138	(323,918)
Выпущенные долговые ценные бумаги	199,581,400	168,469,326	31,112,074
Прочие финансовые обязательства	11,405,094	11,405,094	-
<b>Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>(13,304,359)</b>

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

	31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	102,853,173	–
Кредиты, выданные банкам	12,708,512	13,650,671	942,159
Кредиты, выданные клиентам	665,016,227	578,289,479	(86,726,748)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,626,642	8,130,800	(1,495,842)
Инвестиционные ценные бумаги	839,325	835,891	(3,434)
Прочие финансовые активы	4,966,637	4,966,637	–
<b>Финансовые обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	94,260,422	87,047,530	7,212,892
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	166,814,395	160,515,209	6,299,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,654,238	197,086,612	(432,374)
Прочие финансовые обязательства	28,227,814	28,227,814	–
<b>Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(74,204,161)</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.

*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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котированных 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 метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга заемщика, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 сентября 2022 года средняя рыночная ставка составляла от 14.91% до 18.76% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года – 10.54-16.70% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Общества, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 сентября 2022 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, инвестиционных ценных бумаг составляла 14.80% до 17.24% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.42-12.47% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

### 18. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 30 сентября 2022 года существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2021 года не произошло. По состоянию на 30 сентября 2022 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано)

(31 декабря 2021 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.

### 19. 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.

### 20. 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.



## ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

полученным						
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(9,294,838)	-	(5,646,298)	(5,108,891)	(47,695)	(7,704,172)
Расходы по кредитным убыткам	-	(606,793)	(212)	-	184,071	-
Прочие расходы, нетто	-	(334,726)	24,799,416	-	-	12,387,507
Расход по корпоративному подоходному налогу	-	-	(3,428,449)	-	-	(157,617)

### Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года (не аудировано)	2021 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	102,968	138,000
Вознаграждение членам Совета директоров	21,102	22,657
Расходы на содержание Совета директоров	6,710	6,966
Отчисления на социальное обеспечение	11,642	14,571
<b>Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу</b>	<b>142,422</b>	<b>182,194</b>

## 21. Достаточность капитала

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество полностью соблюдала 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.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года коэффициенты достаточности капитала Общества, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК были следующими:

	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня	411,626,198	261,475,207
Капитал 2-го уровня	19,185,854	8,695,040
<b>Итого капитала</b>	<b>430,812,052</b>	<b>270,170,247</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	924,117,804	770,484,968
Договорные и условные обязательства	56,263,258	77,649,498



**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Операционный риск	21,865,173	21,785,778
Коэффициент достаточности капитала (k1)	37.20%	32.42%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	42.0%	30.83%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	28.30%	31.06%