

**Акционерное общество  
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Неконсолидированная финансовая отчётность**

*за 2023 год*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Неконсолидированный отчёт о финансовом положении .....	9
Неконсолидированный отчёт о прибыли или убытке .....	10
Неконсолидированный отчёт о совокупном доходе .....	11
Неконсолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале.....	12
Неконсолидированный отчёт о движении денежных средств.....	13
Пояснительные примечания к неконсолидированной финансовой отчётности .....	14-76



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,  
Достық д-лы, 180,  
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180

# Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

## Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация»

### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Компания»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на сравнительные показатели за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, обстоятельства, изложенного в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*» нашего отчета, прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

### Основание для выражения мнения с оговоркой

Как описано в примечании 8 к отдельной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2021 года по кредитам, предоставленным юридическим лицам, отнесенным к стадии 3 кредитного риска с валовой балансовой стоимостью 304,221,793 тысячи тенге, Компания признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 62,564,653 тысячи тенге, соответственно. МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» требует от организаций использовать обоснованную и подтверждаемую информацию, на которой основаны допущения и ожидания при оценке ожидаемых кредитных убытков. Мы не согласны с определенными допущениями, использованными при оценке ожидаемых денежных потоков от реализации залогового обеспечения по кредитно-обесцененным кредитам, предоставленным юридическим лицам, и считаем, что резерв под ожидаемые кредитные убытки существенно занижен по состоянию на 31 декабря 2021 года. В течение 2022 года Компания произвела переоценку справедливой стоимости залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, и пересчитала соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, отразив часть убытков от обесценения кредитов, выданных клиентам, напрямую в капитале Компании в 2022 году. Количественная оценка влияния данного отступления от требований МСФО на соответствующие сравнительные показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке, совокупном доходе и изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, не была определена. Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, от 23 мая 2023 года было модифицировано соответствующим образом. Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности за текущий год также модифицировано в связи с влиянием данного обстоятельства на сопоставимость показателей текущего года и сравнительных показателей.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту неконсолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельству, изложенному в разделе «*Основание для выражения мнения с оговоркой*», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

<b>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам</b>	
См. примечания 3, 4, 8, 21 и 25 к неконсолидированной финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют существенную долю от общих активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Компания использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>»);</li> <li>— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>— оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</li> <li>— прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными.</li> </ul> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и неопределенности оценки ожидаемых кредитных убытков по ним, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Компании, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Компанией.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении своевременного отражения просрочек по кредитам, выданным клиентам.</li> <li>— В отношении выборки кредитов, выданных клиентам, для которых потенциальные изменения оценки ОКУ могут оказать значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Компания осуществила распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Компанией.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с первичными документами, а также путем проверки оценки стоимости залогового имущества и ожидаемых сроков его реализации, используемых для расчета ОКУ.</li> <li>— Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию.</li> </ul>

	— Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.
--	---

### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2023 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о неконсолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита неконсолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и неконсолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

### Ответственность руководства Компании и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за неконсолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке неконсолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой неконсолидированной финансовой отчетности Компании.

## Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой неконсолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в неконсолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

  
  
Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью  
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан  
6 декабря 2006 года

  
  
Дементьев С. А.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава

5 апреля 2024 года



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	125,187,941	107,720,283
Кредиты, выданные банкам	7	29,575,908	10,456,354
Кредиты, выданные клиентам	8	726,810,986	722,917,368
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	9,040,648	10,205,360
Инвестиции в дочернее предприятие	10	167,470,014	147,470,014
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		726,309	1,024,785
Инвестиционные ценные бумаги		—	592,637
Инвестиционная недвижимость		2,599,511	2,899,093
Основные средства		1,476,063	1,344,905
Нематериальные активы		462,081	530,705
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	18	2,136,597	1,816,694
Прочие активы	11	7,264,603	6,612,320
<b>Итого активов</b>		<b>1,072,750,661</b>	<b>1,013,590,518</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед Акционером	12	81,093,012	89,417,496
Средства кредитных организаций	13	80,502,822	48,884,037
Задолженность перед Правительством	14	77,340,798	60,747,873
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	170,157,456	178,599,494
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	16	188,524,346	182,850,442
Краткосрочные оценочные обязательства		1,719,345	1,403,575
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	18	12,030,660	4,763,872
Государственные субсидии	19	22,734,825	37,797,142
Прочие обязательства	17	7,055,711	4,794,370
<b>Итого обязательств</b>		<b>641,158,975</b>	<b>609,258,301</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	20	428,284,724	408,284,724
Резервный капитал	20	19,704,422	13,846,278
(Накопленные убытки)		(16,397,460)	(17,798,785)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>431,591,686</b>	<b>404,332,217</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,072,750,661</b>	<b>1,013,590,518</b>
<b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)*</b>	20	<b>1,009.53</b>	<b>992.00</b>

\*Некоторые суммы, указанные в этом столбце, не соответствуют финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, поскольку они отражают реклассификации, как подробно описано в Примечании 20. Данные реклассификации привели к пересчету балансовой стоимости одной обыкновенной акции.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Байрат Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 14 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	2023 год	2022 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		17,547,205	8,407,439
Кредиты, выданные банкам		7,047,156	4,298,744
Кредиты, выданные клиентам		122,047,616	105,459,942
Инвестиционные ценные бумаги		54,833	65,748
		<b>146,696,810</b>	<b>118,231,873</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		787,076	871,473
		<b>147,483,886</b>	<b>119,103,346</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед Акционером		(7,711,933)	(8,018,449)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(27,286,933)	(12,087,824)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(17,489,341)	(18,939,624)
Средства кредитных организаций		(8,766,065)	(1,543,202)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(18,752,994)	(20,944,021)
Прочие обязательства		—	(8,195)
		<b>(80,007,266)</b>	<b>(61,541,315)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>67,476,620</b>	<b>57,562,031</b>
Расходы по кредитным убыткам	21	(39,305,353)	(32,003,445)
<b>Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам</b>		<b>28,171,267</b>	<b>25,558,586</b>
Доход по дивидендам	10	10,309,687	—
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой		379	(4,129)
Расходы на персонал	22	(8,623,822)	(7,126,518)
Прочие административные расходы	22	(5,281,257)	(3,925,076)
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3,662,934)	(794,422)
Прочие доходы, нетто	23	11,509,399	347,847
<b>Непроцентный расход</b>		<b>4,251,452</b>	<b>(11,502,298)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>32,422,719</b>	<b>14,056,288</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	(11,486,065)	(2,568,117)
<b>Прибыль за год</b>		<b>20,936,654</b>	<b>11,488,171</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Каират Каергарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года



**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	2023 год	2022 год
Прибыль за год	20,936,654	11,488,171
Прочий совокупный доход за год	-	-
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>20,936,654</b>	<b>11,488,171</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Каертарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года

## НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	нераспределенная прибыль	(Накопленные убытки)/	Итого
<b>На 1 января 2022 года</b>		254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441	
Реклассификация*		6,447,840	—	(6,447,840)	—	
<b>На 1 января 2022 года (с учетом реклассификации)</b>		260,814,710	11,237,766	(1,363,035)	270,689,441	
Итого совокупного дохода за год		—	—	11,488,171	11,488,171	
Увеличение акционерного капитала	20	147,470,014	—	—	147,470,014	
Увеличение резервного капитала	20	—	2,608,512	(2,608,512)	—	
Дивиденды выплаченные	20	—	—	(6,086,528)	(6,086,528)	
Убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, относящиеся к предыдущим отчётным периодам	25	—	—	(19,228,881)	(19,228,881)	
<b>На 31 декабря 2022 года</b>		408,284,724	13,846,278	(17,798,785)	404,332,217	
<b>На 1 января 2023 года</b>		408,284,724	13,846,278	(17,798,785)	404,332,217	
Итого совокупного дохода за год		—	—	20,936,654	20,936,654	
Увеличение акционерного капитала	20	20,000,000	—	—	20,000,000	
Увеличение резервного капитала	20	—	5,858,144	(5,858,144)	—	
Дивиденды выплаченные	20	—	—	(13,677,185)	(13,677,185)	
<b>На 31 декабря 2023 года</b>		428,284,724	19,704,422	(16,397,460)	431,591,686	

\*Реклассификация подробно описана в Примечании 20.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапаржанов Каират Каиртанович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтунбаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года





**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	2023 год	2022 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	89,470,275	67,047,542
Проценты выплаченные	(27,848,660)	(25,446,574)
Расходы на персонал, выплаченные	(8,497,624)	(6,909,353)
Прочие операционные расходы, нетто	(3,058,700)	(570,067)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>50,065,291</b>	<b>34,121,548</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты, выданные банкам	(19,510,208)	(8,169,830)
Кредиты, выданные клиентам	(23,982,790)	(97,617,384)
Финансовая аренда	188,939	323,108
Прочие активы	1,007,206	1,494,749
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Государственные субсидии	(24,702)	(3,672,642)
Прочие обязательства	841,353	1,049,299
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>8,585,089</b>	<b>(72,471,152)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4,510,063)	(3,881,680)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности</b>	<b>4,075,026</b>	<b>(76,352,832)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(259,974)	(152,189)
Приобретение нематериальных активов	(28,290)	(36,591)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг	582,705	233,393
Инвестиции в дочерние предприятия (Примечание 10)	(20,000,000)	-
Полученные дивиденды (Примечание 10)	10,309,687	-
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(9,395,872)</b>	<b>44,613</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций и других финансовых инструментов	20,000,000	-
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 26)	140,000,000	140,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 26)	(120,000,000)	(70,000,000)
Поступление внешних займов (Примечание 26)	55,967,000	48,277,000
Погашение внешних займов (Примечание 26)	(24,244,000)	-
Поступления от привлечения займов от Акционера (Примечание 26)	-	8,300,000
Погашение займов от Акционера (Примечание 26)	(14,314,148)	(14,392,846)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 26)	(10,000,000)	(40,330,000)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций (Примечание 26)	1,500,000	31,428,726
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций (Примечание 26)	(12,442,228)	(16,021,061)
Дивиденды выплаченные (Примечание 20)	(13,677,185)	(6,086,528)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>22,789,439</b>	<b>81,175,291</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(935)	38
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17,467,658</b>	<b>4,867,110</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	107,720,283	102,853,173
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)</b>	<b>125,187,941</b>	<b>107,720,283</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Каиртарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтулмаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 14 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**1. Отчитывающееся предприятие**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания имеет 19 зарегистрированных филиалов (на 31 декабря 2022 года – 19 филиалов) на территории Республики Казахстан.

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

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

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

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

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

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### 2. Основные принципы подготовки неконсолидированной финансовой отчётности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

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

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

Общество также подготовило консолидированную финансовую отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Общества.

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

### 3. Существенные положения учётной политики

Существенные положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчётных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчётности, за исключением обновленных в 2023 году суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам (*Примечание 25*).

#### Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Общества должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Общество использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в неконсолидированной финансовой отчётности, 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 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в неконсолидированной финансовой отчётности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### Финансовые активы и обязательства

#### Первоначальное признание

##### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Общество берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Общество классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Общество классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Общество может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

##### *Средства в банках, кредиты, предоставленные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Общество оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

Общество определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Общества оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);



## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Общества.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Общества, Общество не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации Общество оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Общество применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

*Обязательства по предоставлению кредитов*

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Общество обязано предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Общество иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Общество не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Общество изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Общество имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Акционером, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, задолженность перед государственными и бюджетными организациями. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в неконсолидированном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

### Реструктуризация кредитов

Общество стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Общество прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Общество, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих расходов в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Общество также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обеспеченных.

### Модификация условий финансовых обязательств

Общество прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Общество применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Общество признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Общество проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Общество приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало право на получение денежных потоков от актива или приняло обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Общество либо (а) передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передало, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

В случае если Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Общества в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Обществу.

#### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Общество больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### **Обесценение**

#### **Непроизводные финансовые активы**

См. также Примечания 4 и 27.

Общество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Общество признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие умеренный кредитный риск по состоянию на отчётную дату;

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Общество ожидает возместить.

#### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### *Кредитно–обесцененные финансовые активы*

На каждую отчётную дату Общество проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно–обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Обществом займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах оно бы не рассматривало;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно–обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск непополнения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Общество проводит взаимозачёт отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в неконсолидированном отчёте о финансовом положении на нетто основе, если:

- Общество имеет юридически закрепленное право проводить зачёт текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к корпоративному подоходному налогу, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге***Акционерный капитал***Уставный капитал*

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

*Резервный капитал*

Резервный капитал может быть увеличен переводом средств из нераспределённой прибыли на основании решения Акционера Общества. 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*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

**Условные обязательства**

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в неконсолидированной финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

**Обязательства по предоставлению займов**

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Общество не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Общество признает оценочный резерв под убытки. Финансовые обязательства, признанные в отношении обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

**Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

*Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Общество рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно–обесцененным, Общество рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно–обесцененным, Общество возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В случае приобретенных или созданных кредитно–обесцененных (ПСКО) финансовых активов Общество рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Статья «прочие процентные доходы» неконсолидированного отчёта о прибыли или убытке включает процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

### **Государственные субсидии**

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Обществу в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Общества. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Общество выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются в составе обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, в тех случаях, когда государство действует не в качестве акционера, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Общество признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

### **Инвестиции в дочернее предприятие**

Инвестициями Общества в дочерние организации являются организации, в которых Общество, прямо или косвенно, владеет более чем половиной голосующих акций или долей участия в уставном капитале, и при этом контролируются Обществом.

Контроль может существовать и при владении менее чем половиной голосующих акций в случаях, когда материнская организация обладает всеми компонентами контроля.

В данной неконсолидированной финансовой отчётности Общество учитывает инвестиции в дочерние организации по первоначальной стоимости, за вычетом убытков от обесценения.

Балансовая стоимость инвестиций в дочерние организации, учитываемых по первоначальной стоимости, не подлежит последующей корректировке на изменение справедливой стоимости в неконсолидированной финансовой отчётности, однако в последующих периодах тестируется на обесценение стоимости инвестиций в дочерние компании.

### *Приобретение инвестиций*

При осуществлении сделки по приобретению инвестиций в дочерние организации под общим контролем, Общество использует следующий подход к отражению данной сделки в своей отдельной финансовой отчётности – учёт исходя из суммы, переданной в обмен. Основанием для используемого подхода является то обстоятельство, что стороны сделки являются самостоятельными предприятиями, выступающими от собственного имени, и что порядок учёта отражает фактические условия данной сделки.

### *Утрата контроля*

При потере контроля над дочерней компанией Общество прекращает признание своей инвестиции. Любая оставшаяся доля продолжает признаваться в неконсолидированном отчёте о финансовом положении в соответствии с применимым МСФО. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период либо в составе накопленного убытка в капитале в случае, если контроль над дочерней компанией был передан связанной стороне.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчётную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую сумму, актив считается обесценённым и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчётные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчёты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние компании». На каждую отчётную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

### Пересчёт иностранных валют

Неконсолидированная финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Общества. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке по статье «Чистый доход/(убыток) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от курсовой разницы. Ниже приведены обменные курсы, использованные Обществом при составлении финансовой отчётности:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Тенге/доллар США	454.56	462.65

### Сегментная отчётность

Бизнес и географические сегменты Общества не были представлены отдельно в данной финансовой отчётности, так как руководство Общества считает, что главным операционным сегментом предоставления кредитов являются сельскохозяйственные организации в Республике Казахстан, по которым риски и степень возврата считаются аналогичными по всей стране. Принятие решений о распределении ресурсов Общества и оценки результатов его деятельности руководством Общества, принимающее операционные решения, основывается на финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с МСФО.



## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

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

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

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

## 4. Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок и суждений

В процессе применения учётной политики руководством Общества, помимо учётных оценок, были сделаны следующие суждения и оценки, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в неконсолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 27*.

#### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Дополнительная информация предоставлена в *Примечании 25*.

#### *Оценка залогового обеспечения*

Руководство Общества осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе, используя при этом суждения, основанные на опыте или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке. Дополнительная информация о залоговом обеспечении предоставлена в *Примечаниях 8 и 25*.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

*Государственные субсидии*

Руководство Общества осуществляет анализ всех условий по привлечению заимствований от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов, а также прочих связанных с государством организаций по ставкам ниже рыночных на предмет наличия требований к исполнению, таких как выдача займов конечным заемщикам с определенной номинальной ставкой, на определенный срок, определенному сегменту заемщиков. При наличии подобных условий Общество признает обязательство по государственной субсидии. Дополнительная информация предоставлена в *Примечаниях 7,8,12,14,15,16 и 19*.

*Налогообложение*

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Общество придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**База для оценки**

Неконсолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

**5. Изменение сравнительных показателей**

Влияние изменений вследствие корректировки ранее представленных данных на соответствующие показатели может быть представлено следующим образом:

	Согласно отчётности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Реклассифицировано
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Дебиторская задолженность прочая (цессия)	88,095	(88,095)	–
Прочие доходы	259,752	88,095	347,847

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Операции «обратного репо»	72,478,190	69,114,656
Денежные средства на текущих банковских счетах	48,850,260	28,256,373
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее – «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	3,862,244	10,351,066
Депозиты «овернайт» в других банках	749	741
Денежные средства в кассе	–	14
	<b>125,191,443</b>	<b>107,722,850</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,502)	(2,567)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>125,187,941</b>	<b>107,720,283</b>

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

	31 декабря 2023 года				
	Текущие счета	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Депозиты «овернайт» в других банках	Операции «обратного репо»	Итого
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	3,862,244	-	-	3,862,244
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8,801,313	-	-	-	8,801,313
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	40,048,483	-	-	-	40,048,483
- без присвоенного кредитного рейтинга	464	-	749	72,478,190	72,479,403
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>48,850,260</b>	<b>3,862,244</b>	<b>749</b>	<b>72,478,190</b>	<b>125,191,443</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,017)	(42)	-	(1,443)	(3,502)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>48,848,243</b>	<b>3,862,202</b>	<b>749</b>	<b>72,476,747</b>	<b>125,187,941</b>
	31 декабря 2022 года				
	Текущие счета	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Депозиты «овернайт» в других банках	Операции «обратного репо»	Итого
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	10,351,066	-	-	10,351,066
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	20,146,053	-	-	-	20,146,053
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	73,439	-	-	-	73,439
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,407,450	-	-	-	4,407,450
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,629,431	-	741	69,114,656	72,744,828
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>28,256,373</b>	<b>10,351,066</b>	<b>741</b>	<b>69,114,656</b>	<b>107,722,836</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(124)	-	(1,608)	(2,567)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>28,255,538</b>	<b>10,350,942</b>	<b>741</b>	<b>69,113,048</b>	<b>107,720,269</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток денежных средств на текущих счетах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Казпочта» (31 декабря 2022 года: АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Bereke Bank»).

На 31 декабря 2023 года Общество заключило сделки «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже, обеспечением по данным сделкам являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», справедливая стоимость которых составила 72,467,012 тыс. тенге. Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 72,476,747 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость 69,312,849 тыс. тенге; балансовая стоимость – 69,113,048 тыс. тенге). Балансовая стоимость данных сделок по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составляет более 10.00% собственного капитала Общества.

Общество не имеет счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10.00% собственного капитала (31 декабря 2022 года: не имело).

**7. Кредиты, выданные банкам**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	29,586,359	10,463,976
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,451)	(7,622)
<b>Средства в банках</b>	<b>29,575,908</b>	<b>10,456,354</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредитное качество кредитов, выданных банкам, может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Непросроченные:		
– с кредитным рейтингом от BBB– до BBB+	27,209,261	9,406,581
– с кредитным рейтингом от BB– до BB+	2,377,098	–
– с кредитным рейтингом от B– до B+	–	1,057,395
	<b>29,586,359</b>	<b>10,463,976</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,451)	(7,622)
<b>Кредиты, выданные банкам</b>	<b>29,575,908</b>	<b>10,456,354</b>

В течение 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 56,000,000 тыс. тенге и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 4,861,311 тыс. тенге, по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых и сроком погашения задолженности в равных долях 24-27 ноября 2023 и 1 марта 2024 года. Общество признало дисконт в размере 6,765,769 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 6,038,656 тыс. тенге в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 16.28% до 18.42% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение 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, АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения займов выданных на общую сумму 32,957,000 тыс. тенге до 1 декабря 2022 года и займов выданных на общую сумму 9,802,979 тыс. тенге до 1 марта 2023 года. Общество признало дисконт в размере 3,539,813 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,318,027 тыс. тенге в неконсолидированном 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 для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество не имело балансов в банках, обций остаток которых превышает 10.00% собственного капитала.

**8. Кредиты, выданные клиентам**

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам—кредитным товариществам	327,752,769	277,797,806
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	106,452,355	115,230,483
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам	196,266,196	194,415,893
Кредиты, выданные физическим лицам	268,404,726	273,482,237
	<b>898,876,046</b>	<b>860,926,419</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172,065,060)	(138,009,051)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>726,810,986</b>	<b>722,917,368</b>

**Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года:

**Кредиты, выданные****юридическим лицам—кредитным товариществам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>205,930,373</b>	<b>40,554,189</b>	<b>30,571,154</b>	<b>742,090</b>	<b>277,797,806</b>
Новые созданные или приобретенные активы	161,806,404	—	—	2,805,507	164,611,911
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(74,229,025)	(32,789,324)	(9,770,301)	(63,407)	(116,852,057)
Переводы в Стадию 1	8,418,407	(6,804,408)	(1,613,999)	—	—
Переводы в Стадию 2	(113,318,591)	117,991,548	(4,672,957)	—	—
Переводы в Стадию 3	(44,557,080)	(13,730,769)	58,287,849	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(799,329)	(143,195)	(942,524)
Изменения в начисленных процентах	(154,509)	1,841,884	2,021,869	30,419	3,739,663
Списание	—	—	(602,024)	(6)	(602,030)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>143,895,979</b>	<b>107,063,120</b>	<b>73,422,262</b>	<b>3,371,408</b>	<b>327,752,769</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные****юридическим лицам–кредитным товариществам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>	<b>592,991</b>	<b>349,827</b>	<b>4,082,514</b>	<b>–</b>	<b>5,025,332</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	1,440,151	–	–	–	1,440,151
Активы погашенные	(254,508)	(320,941)	(137,752)	(7,551)	(720,752)
Переводы в Стадию 1	63,444	(48,107)	(15,337)	–	–
Переводы в Стадию 2	(625,596)	640,449	(14,853)	–	–
Переводы в Стадию 3	(353,981)	(223,621)	577,602	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	645,418	6,695,769	5,553,334	149,578	13,044,099
Высвобождение дисконта	–	–	2,375,637	(229)	2,375,408
Списание	–	–	(602,024)	(6)	(602,030)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>1,507,919</b>	<b>7,093,376</b>	<b>11,819,121</b>	<b>141,792</b>	<b>20,562,208</b>

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>36,483,317</b>	<b>1,311,751</b>	<b>75,235,230</b>	<b>2,200,185</b>	<b>115,230,483</b>
Новые созданные или приобретенные активы	3,931,277	–	–	–	3,931,277
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(5,294,708)	90,936	(4,793,253)	(402,373)	(10,399,398)
Переводы в Стадию 1	3,906,280	(511,605)	(3,394,675)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	23,353	(23,353)	–	–
Переводы в Стадию 3	(9,770,313)	(800,146)	10,570,459	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(3,424,676)	–	(3,424,676)
Изменения в начисленных процентах	(182,693)	(97,867)	3,470,330	–	3,189,770
Списание	–	–	(1,584,511)	(490,590)	(2,075,101)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>29,073,160</b>	<b>16,422</b>	<b>76,055,551</b>	<b>1,307,222</b>	<b>106,452,355</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>	<b>5,872,890</b>	<b>234,729</b>	<b>37,559,536</b>	<b>1,698,605</b>	<b>45,365,760</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	307,716	–	–	–	307,716
Активы погашенные	(5,420)	–	(112,906)	–	(118,326)
Переводы в Стадию 1	613,129	(5,116)	(608,013)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	4,050	(4,050)	–	–
Переводы в Стадию 3	(2,020,032)	(229,613)	2,249,645	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(275,887)	(1,479)	(6,518,982)	(147,925)	(6,944,273)
Высвобождение дисконта	–	–	5,832,056	(134,324)	5,697,732
Списание	–	–	(1,584,511)	(490,590)	(2,075,101)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>4,492,396</b>	<b>2,571</b>	<b>36,812,775</b>	<b>925,766</b>	<b>42,233,508</b>

**Кредиты, выданные прочим юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>99,692,260</b>	<b>4,842,841</b>	<b>84,389,736</b>	<b>5,491,056</b>	<b>194,415,893</b>
Новые созданные или приобретенные активы	55,959,826	–	116,500	3,968,372	60,044,698
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(47,245,535)	(3,060,250)	(6,715,490)	(363,254)	(57,384,529)
Переводы в Стадию 1	4,656,071	(139,394)	(4,516,677)	–	–
Переводы в Стадию 2	(14,518,451)	14,640,365	(121,914)	–	–
Переводы в Стадию 3	(18,606,331)	(1,411,823)	20,018,154	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(5,889,472)	(418,126)	(6,307,598)
Изменения в начисленных процентах	157,084	969,776	7,229,023	601,954	8,957,837
Списание	–	–	(3,451,138)	(8,967)	(3,460,105)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>80,094,924</b>	<b>15,841,515</b>	<b>91,058,722</b>	<b>9,271,035</b>	<b>196,266,196</b>

**Кредиты, выданные прочим юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>	<b>2,864,726</b>	<b>1,144,217</b>	<b>42,295,872</b>	<b>25,265</b>	<b>46,330,080</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	3,859,781	–	57,121	–	<b>3,916,902</b>
Активы погашенные	(406,446)	(536,463)	(585,946)	(288,255)	(1,817,110)
Переводы в Стадию 1	1,697,838	(25,318)	(1,672,520)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1,196,010)	1,270,974	(74,964)	–	–
Переводы в Стадию 3	(1,239,624)	(335,898)	1,575,522	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	1,395,684	3,854,594	10,518,036	4,338,894	20,107,208
Высвобождение дисконта	–	–	6,196,532	(2,411)	6,194,121
Восстановление	–	–	588	–	588
Списание	–	–	(3,451,138)	(8,967)	(3,460,105)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>6,975,949</b>	<b>5,372,106</b>	<b>54,859,103</b>	<b>4,064,526</b>	<b>71,271,684</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года.

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>200,941,961</b>	<b>6,093,861</b>	<b>64,228,427</b>	<b>2,217,988</b>	<b>273,482,237</b>
Новые созданные или приобретенные активы	55,935,346	19,361	–	156,230	56,110,937
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(51,067,629)	(1,356,997)	(10,836,958)	183,644	(63,077,940)
Переводы в Стадию 1	12,662,661	(1,554,415)	(11,108,246)	–	–
Переводы в Стадию 2	(6,656,863)	8,442,429	(1,785,566)	–	–
Переводы в Стадию 3	(19,451,814)	(3,948,688)	23,400,502	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(1,558,644)	(201,230)	(1,759,874)
Изменения в начисленных процентах	1,896,473	790,771	2,378,471	11,445	5,077,160
Списание	–	–	(1,425,409)	(2,385)	(1,427,794)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>194,260,135</b>	<b>8,486,322</b>	<b>63,292,577</b>	<b>2,365,692</b>	<b>268,404,726</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года</b>	<b>7,337,245</b>	<b>1,156,098</b>	<b>32,276,102</b>	<b>518,434</b>	<b>41,287,879</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	948,625	3,259	–	–	951,884
Активы погашенные	(378,324)	(47,779)	(1,703,400)	(14,696)	(2,144,199)
Переводы в Стадию 1	4,431,174	(288,950)	(4,142,224)	–	–
Переводы в Стадию 2	(359,195)	951,486	(592,291)	–	–
Переводы в Стадию 3	(678,105)	(740,144)	1,418,249	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(6,603,200)	823,756	839,552	(121,215)	(5,061,107)
Высвобождение дисконта	–	–	4,393,423	(3,470)	4,389,953
Восстановление	–	–	1,044	–	1,044
Списание	–	–	(1,425,409)	(2,385)	(1,427,794)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>4,698,220</b>	<b>1,857,726</b>	<b>31,065,046</b>	<b>376,668</b>	<b>37,997,660</b>



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений ВБС и резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года:

**Кредиты, выданные****юридическим лицам–кредитным товариществам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>68,500,768</b>	<b>1,475,804</b>	<b>151,331,710</b>	–	<b>221,308,282</b>
Новые созданные или приобретенные активы	153,407,057	–	–	742,090	154,149,147
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(70,762,998)	(12,952,188)	(14,660,240)	–	(98,375,426)
Переводы в Стадию 1	81,845,585	–	(81,845,585)	–	–
Переводы в Стадию 2	(27,154,016)	51,398,865	(24,244,849)	–	–
Переводы в Стадию 3	(2,242,373)	(253,129)	2,495,502	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(1,218,251)	–	(1,218,251)
Изменения в начисленных процентах	2,336,350	884,837	(1,287,133)	–	1,934,054
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>205,930,373</b>	<b>40,554,189</b>	<b>30,571,154</b>	<b>742,090</b>	<b>277,797,806</b>

**Кредиты, выданные****юридическим лицам–кредитным товариществам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года</b>	<b>5,436</b>	<b>1,533</b>	<b>5,302,701</b>	–	<b>5,309,670</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	192,662	–	–	–	192,662
Активы погашенные	(7,837)	–	(1,270,725)	–	(1,278,562)
Переводы в Стадию 1	596,159	–	(596,159)	–	–
Переводы в Стадию 2	(654)	506,775	(506,121)	–	–
Переводы в Стадию 3	–	(104)	104	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(192,775)	(158,377)	(411,818)	–	(762,970)
Высвобождение дисконта	–	–	1,564,532	–	1,564,532
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>592,991</b>	<b>349,827</b>	<b>4,082,514</b>	–	<b>5,025,332</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>32,334,402</b>	–	<b>78,840,817</b>	<b>2,132,085</b>	<b>113,307,304</b>
Новые созданные или приобретенные активы	14,044,735	–	–	48,097	14,092,832
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(6,713,997)	(36,516)	(4,447,645)	16,459	(11,181,699)
Переводы в Стадию 1	2,130,546	–	(2,130,546)	–	–
Переводы в Стадию 2	(723,593)	1,315,160	(591,567)	–	–
Переводы в Стадию 3	(5,766,906)	–	5,766,906	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(3,364,063)	–	(3,364,063)
Изменения в начисленных процентах	1,178,130	33,107	1,161,328	3,544	2,376,109
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>36,483,317</b>	<b>1,311,751</b>	<b>75,235,230</b>	<b>2,200,185</b>	<b>115,230,483</b>

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года</b>	<b>589,112</b>	–	<b>25,780,617</b>	<b>638,387</b>	<b>27,008,116</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	905,562	–	–	–	905,562
Активы погашенные	(793)	–	(3,240,880)	–	(3,241,673)
Переводы в Стадию 1	–	–	–	–	–
Переводы в Стадию 2	(48,327)	48,327	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(126,888)	–	126,888	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	4,505,731	186,402	5,367,753	1,060,218	11,120,104
Высвобождение дисконта	–	–	5,571,768	–	5,571,768
Прочие изменения, связанные с пересчетом провизии, относящейся к прошлым периодам, признанные напрямую в капитале	48,493	–	7,504,953	–	7,553,446
Прочие изменения	–	–	(3,551,563)	–	(3,551,563)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>5,872,890</b>	<b>234,729</b>	<b>37,559,536</b>	<b>1,698,605</b>	<b>45,365,760</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные прочим юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>77,476,761</b>	<b>1,919,000</b>	<b>74,049,266</b>	<b>28,610</b>	<b>153,473,637</b>
Новые созданные или приобретенные активы	81,354,030	2,625,694	–	5,459,855	89,439,579
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(42,456,175)	(308,963)	(7,591,719)	2,591	(50,354,266)
Переводы в Стадию 1	1,087,362	–	(1,087,362)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1,894,118)	2,065,269	(171,151)	–	–
Переводы в Стадию 3	(16,703,283)	(1,714,872)	18,418,155	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(5,103,347)	–	(5,103,347)
Изменения в начисленных процентах	827,683	256,713	7,354,503	–	8,438,899
Списание	–	–	(1,478,609)	–	(1,478,609)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>99,692,260</b>	<b>4,842,841</b>	<b>84,389,736</b>	<b>5,491,056</b>	<b>194,415,893</b>

**Кредиты, выданные прочим юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года</b>	<b>1,731,620</b>	<b>187,323</b>	<b>31,481,335</b>	<b>9,043</b>	<b>33,409,321</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	1,490,259	651	–	–	1,490,910
Активы погашенные	(141,267)	(5,312)	(2,493,675)	–	(2,640,254)
Переводы в Стадию 1	280,101	–	(280,101)	–	–
Переводы в Стадию 2	(13,473)	77,872	(64,399)	–	–
Переводы в Стадию 3	(13,113)	(184,985)	198,098	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(469,401)	1,068,668	(106,682)	16,222	508,807
Высвобождение дисконта	–	–	3,364,470	–	3,364,470
Списание	–	–	(1,478,609)	–	(1,478,609)
Прочие изменения, связанные с пересчетом провизии, относящейся к прошлым периодам, признанные напрямую в капитале	–	–	11,675,435	–	11,675,435
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>2,864,726</b>	<b>1,144,217</b>	<b>42,295,872</b>	<b>25,265</b>	<b>46,330,080</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года.

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>226,411,760</b>	<b>4,836,939</b>	<b>33,893,903</b>	<b>824,438</b>	<b>265,967,040</b>
Новые созданные или приобретенные активы	65,001,763	644,875	–	1,331,319	66,977,957
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(49,828,259)	(1,023,786)	(11,984,466)	(320,121)	(63,156,632)
Переводы в Стадию 1	337,759	(235,566)	(102,193)	–	–
Переводы в Стадию 2	(4,610,062)	5,857,008	(1,246,946)	–	–
Переводы в Стадию 3	(35,659,908)	(4,005,197)	39,665,105	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(129,655)	–	(129,655)
Изменения в начисленных процентах	(711,092)	19,588	4,149,693	382,352	3,840,541
Списание	–	–	(17,014)	–	(17,014)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>200,941,961</b>	<b>6,093,861</b>	<b>64,228,427</b>	<b>2,217,988</b>	<b>273,482,237</b>

**Кредиты, выданные физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года</b>	<b>913,163</b>	<b>30,247</b>	<b>21,829,545</b>	<b>539,974</b>	<b>23,312,929</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	361,785	10,874	–	–	372,659
Активы погашенные	(253,079)	(24,557)	(1,433,101)	–	(1,710,737)
Переводы в Стадию 1	14,047	(1,490)	(12,557)	–	–
Переводы в Стадию 2	(55,636)	921,911	(866,275)	–	–
Переводы в Стадию 3	(257,698)	(25,516)	283,214	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	6,614,663	244,629	10,886,702	(21,540)	17,724,454
Высвобождение дисконта	–	–	1,608,645	–	1,608,645
Восстановление	–	–	(3,057)	–	(3,057)
Списание	–	–	(17,014)	–	(17,014)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>7,337,245</b>	<b>1,156,098</b>	<b>32,276,102</b>	<b>518,434</b>	<b>41,287,879</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам – кредитным товариществам</b>					
– не просроченные	204,719,661	37,748,598	19,839,458	742,090	263,049,807
– просроченные на срок менее 30 дней;	1,210,712	1,719,769	2,213,974	–	5,144,455
– просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	1,085,822	1,887,951	–	2,973,773
– просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	378,679	–	378,679
– просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	1,900,975	–	1,900,975
– просроченные на срок более 1 года	–	–	4,350,117	–	4,350,117
	<b>205,930,373</b>	<b>40,554,189</b>	<b>30,571,154</b>	<b>742,090</b>	<b>277,797,806</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(592,991)	(349,827)	(4,082,514)	–	(5,025,332)
	<b>205,337,382</b>	<b>40,204,362</b>	<b>26,488,640</b>	<b>742,090</b>	<b>272,772,474</b>

	На 31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов</b>					
– не просроченные	34,872,896	872,809	38,396,379	2,200,185	76,342,269
– просроченные на срок менее 30 дней	1,610,421	–	10,012,265	–	11,622,686
– просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	438,942	11,394,748	–	11,833,690
– просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	179,843	–	179,843
– просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	5,734,752	–	5,734,752
– просроченные на срок более 1 года	–	–	9,517,243	–	9,517,243
	<b>36,483,317</b>	<b>1,311,751</b>	<b>75,235,230</b>	<b>2,200,185</b>	<b>115,230,483</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,872,890)	(234,729)	(37,559,536)	(1,698,605)	(45,365,760)
	<b>30,610,427</b>	<b>1,077,022</b>	<b>37,675,694</b>	<b>501,580</b>	<b>69,864,723</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	ПСКО	Итого
		кредитно- обесце- ненными	кредитно- обесце- ненными		
<b>Кредиты, выданные прочим юридическим лицам</b>					
- не просроченные	98,545,098	2,548,723	44,768,489	5,491,056	151,353,366
- просроченные на срок менее 30 дней	1,147,162	2,169,972	7,848,942	-	11,166,076
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	124,146	6,498,681	-	6,622,827
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	495,418	-	495,418
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	4,232,704	-	4,232,704
- просроченные на срок более 1 года	-	-	20,545,502	-	20,545,502
	<b>99,692,260</b>	<b>4,842,841</b>	<b>84,389,736</b>	<b>5,491,056</b>	<b>194,415,893</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,864,726)	(1,144,217)	(42,295,872)	(25,265)	(46,330,080)
	<b>96,827,534</b>	<b>3,698,624</b>	<b>42,093,864</b>	<b>5,465,791</b>	<b>148,085,813</b>

	На 31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	ПСКО	Итого
		кредитно- обесце- ненными	кредитно- обесце- ненными		
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>					
- не просроченные	192,161,825	2,101,874	25,360,120	1,254,651	220,878,470
- просроченные на срок менее 30 дней	8,780,136	193,066	5,767,197	1,909	14,742,308
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	3,798,921	4,114,936	-	7,913,857
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	3,845,655	62,457	3,908,112
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	8,931,686	12,303	8,943,989
- просроченные на срок более 1 года	-	-	16,208,833	886,668	17,095,501
	<b>200,941,961</b>	<b>6,093,861</b>	<b>64,228,427</b>	<b>2,217,988</b>	<b>273,482,237</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,337,245)	(1,156,098)	(32,276,102)	(518,434)	(41,287,879)
	<b>193,604,716</b>	<b>4,937,763</b>	<b>31,952,325</b>	<b>1,699,554</b>	<b>232,194,358</b>



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге*

В течение 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен–Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне–полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 79,138,689 тыс. тенге, а также реинвестировало 1,200,000 тыс. тенге, полученных от клиентов по кредитам выданным в рамках вышеуказанной государственной программы (2022 год: 97,240,021 тыс. тенге) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (2022 год: 1.50% годовых), и сроком погашения до декабря 2024 года (2022 год: до ноября 2023 года). Общество признало дисконт в размере 13,431,629 тыс. тенге (2022 год: 9,230,104 тыс. тенге) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 9,532,289 тыс. тенге (2022 год: 4,836,609 тыс. тенге) в неконсолидированном 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 13,431,629 тыс. тенге (2022 год: 9,230,104 тыс. тенге) был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии (*Примечание 19*). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 21.20% до 21.80% годовых (2022 год: от 15.40% до 21.90% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение 2023 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы» (далее – «Искер»); было выдано новых займов на сумму 12,053,018 тыс. тенге (2022 год: 31,464,550 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 19.70% до 23.20% годовых (2022 год: от 15.40% до 21.90%) 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 4,210,928 тыс. тенге (2022 год: 10,911,036 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 19*).

В течение 2023 года Общество продолжало выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Енбек» и «Дорожная карта занятости–2020» кредиты на сумму 10,228,639 тыс. тенге. (2022 год: 13,718,157 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 19.70% до 23.20% годовых (2022 год: от 15.40% до 21.90%) 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 2,750,618 тыс. тенге (2022 год: 2,833,242 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии.

В течение 2023 года, в рамках займа, полученного от Акционера на кредитование субъектов агропромышленного комплекса для финансирования строительства молочно–товарных ферм и реализации инвестиционных проектов по производству и переработке сельскохозяйственной продукции Общество выдало новых кредитов на общую сумму 4,798,818 тыс. тенге (2022 год: 3,501,188 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 21.30% до 21.50% годовых (2022 год: от 15.40% до 21.90%) 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 2,478,012 тыс. тенге (2022 год: 1,651,777 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 19*).

В ходе своей общей операционной деятельности Компания 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 8,961,245 тыс. тенге (*Примечание 23*) был признан в составе прочих расходов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022 год: 19,661,739 тыс. тенге). В течение 2023 года Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 19.70% до 23.20% годовых (в течение 2022 года: от 15.40% до 21.90%) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение 2022 года Общество понесло ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса на общую сумму 8,732,054 тыс. тенге по ранее выданным кредитам в течение 2018–2020 годов. Сумма ожидаемых кредитных убытков компенсируется государственными субсидиями (*Примечание 19*).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания не имела заемщиков, общий остаток кредитов по которым превышал 10% собственного капитала (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Общество, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения на 31 декабря 2023 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
Денежные средства и вклады	4,082,448	4,082,448	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В– до ВВВ+)	1,908,978	1,908,978	–
Транспортные средства	32,309,406	32,309,406	–
Недвижимость	180,069,737	38,385,842	141,683,895
Оборудование	6,366,149	–	6,366,149
Товары в обороте	10,751,348	10,751,348	–
Земельные участки	20,646,892	–	20,646,892
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	173,514,756	–	–
<b>Итого Стадия 1</b>	<b>429,649,714</b>	<b>87,438,022</b>	<b>168,696,936</b>
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	2,302,450	2,302,450	–
Транспортные средства	36,633,677	36,633,677	–
Недвижимость	33,938,266	7,986,175	25,952,091
Оборудование	5,276,257	–	5,276,257
Товары в обороте	3,905,309	3,905,309	–
Земельные участки	26,618,388	–	26,618,388
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8,407,253	–	–
<b>Итого Стадия 2</b>	<b>117,081,600</b>	<b>50,827,611</b>	<b>57,846,736</b>
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	1,716,360	1,716,360	–
Транспортные средства	24,554,264	24,554,264	–
Недвижимость	78,778,469	42,723,109	36,055,360
Оборудование	8,690,755	–	8,690,755
Товары в обороте	9,068,055	9,068,055	–
Земельные участки	26,852,104	–	26,852,104
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	19,613,060	–	–
<b>Итого Стадия 3</b>	<b>169,273,067</b>	<b>78,061,788</b>	<b>71,598,219</b>
<i>ПСКО – активы</i>			
Денежные средства и вклады	77,837	77,837	–
Транспортные средства	1,234,724	1,234,724	–
Недвижимость	7,012,277	4,956,380	2,055,897
Оборудование	517,215	–	517,215
Товары в обороте	129,200	129,200	–
Земельные участки	1,056,200	–	1,056,200
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	779,152	–	–
<b>Итого ПСКО–активы</b>	<b>10,806,605</b>	<b>6,398,141</b>	<b>3,629,312</b>
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>726,810,986</b>	<b>222,725,562</b>	<b>301,771,203</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения на 31 декабря 2022 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Стадия 1 (12–месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>			
Денежные средства и вклады	4,555,551	4,555,551	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В– до ВВВ+)	1,258,473	1,258,473	–
Транспортные средства	61,842,676	–	61,842,676
Недвижимость	207,065,722	48,561,064	158,504,658
Оборудование	10,548,285	328,591	10,219,694
Товары в обороте	13,971,652	–	13,971,652
Земельные участки	40,112,383	–	40,112,383
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	187,025,317	–	–
<b>Итого Стадия 1</b>	<b>526,380,059</b>	<b>54,703,679</b>	<b>284,651,063</b>
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно–обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	985,848	985,848	–
Транспортные средства	10,670,960	–	10,670,960
Недвижимость	20,975,939	6,925,619	14,050,320
Оборудование	3,108,433	–	3,108,433
Товары в обороте	3,491,167	–	3,491,167
Земельные участки	4,501,762	–	4,501,762
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	6,183,662	–	–
<b>Итого Стадия 2</b>	<b>49,917,771</b>	<b>7,911,467</b>	<b>35,822,642</b>
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно–обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	926,484	926,484	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В– до ВВВ+)	388,679	388,679	–
Транспортные средства	4,629,771	–	4,629,771
Недвижимость	80,839,268	49,828,326	31,010,942
Оборудование	5,877,720	1,987,594	3,890,126
Товары в обороте	8,809,564	–	8,809,564
Земельные участки	17,509,708	–	17,509,708
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	19,229,329	–	–
<b>Итого Стадия 3</b>	<b>138,210,523</b>	<b>53,131,083</b>	<b>65,850,111</b>
<i>ПСКО – активы</i>			
Денежные средства и вклады	13,251	13,251	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В– до ВВВ+)	10,319	10,319	–
Транспортные средства	398,600	–	398,600
Недвижимость	6,539,346	5,308,778	1,230,568
Оборудование	323,234	147,941	175,293
Товары в обороте	34,144	–	34,144
Земельные участки	518,419	–	518,419
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	571,702	–	–
<b>Итого ПСКО–активы</b>	<b>8,409,015</b>	<b>5,480,289</b>	<b>2,357,024</b>
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>722,917,368</b>	<b>121,226,518</b>	<b>388,680,840</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Изменение оценок, использованных для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам (Примечание 25), может повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 7,268,110 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: 7,229,174 тыс. тенге ниже/выше).

**Концентрация кредитов, предоставленных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация чистой балансовой стоимости кредитов, выданных Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 72,722,733 тыс. тенге или 10.01% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2022 года: 69,772,285 тенге или 9.65% от совокупного кредитного портфеля).

**9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>			<i>Итого</i>
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,797,907	8,809,078	6,898,736	17,505,721
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(247,150)	(920,778)	(804,467)	(1,972,395)
<b>Инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>1,550,757</b>	<b>7,888,300</b>	<b>6,094,269</b>	<b>15,533,326</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(666,824)	(3,267,189)	(2,558,665)	(6,492,678)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>883,933</b>	<b>4,621,111</b>	<b>3,535,604</b>	<b>9,040,648</b>

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

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

	31 декабря 2023 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	219,838	783,097	4,160,184	5,163,119
- просроченные на срок менее 30 дней	327,874	2,422,688	2,670,752	5,421,314
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	—	—	255,497	255,497
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 360 дней	—	—	407,095	407,095
- просроченные на срок более 1 года	—	—	4,286,301	4,286,301
	<b>547,712</b>	<b>3,205,785</b>	<b>11,779,829</b>	<b>15,533,326</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,858)	(532,701)	(5,956,119)	(6,492,678)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>543,854</b>	<b>2,673,084</b>	<b>5,823,710</b>	<b>9,040,648</b>

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

	31 декабря 2022 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	274,852	4,988,829	4,602,964	9,866,645
- просроченные на срок менее 30 дней	—	—	547,612	547,612
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	—	—	2,704,231	2,704,231
- просроченные на срок более 1 года	—	—	2,876,969	2,876,969
	<b>274,852</b>	<b>4,988,829</b>	<b>10,731,776</b>	<b>15,995,457</b>
Оценочный резерв под убытки	—	(883,821)	(4,906,276)	(5,790,097)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>274,852</b>	<b>4,105,008</b>	<b>5,825,500</b>	<b>10,205,360</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, по типам обеспечения:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи дебиторской задолженности по финансовой аренде	Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи дебиторской задолженности по финансовой аренде
<i>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>				
Недвижимость	471,460	471,460	274,852	274,852
Прочее обеспечение	72,394	72,394	–	–
<b>Итого Стадия 1</b>	<b>543,854</b>	<b>543,854</b>	<b>274,852</b>	<b>274,852</b>
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>				
Недвижимость	–	–	940,996	940,996
Земельные участки	–	–	513,214	513,214
Прочее обеспечение	2,673,084	2,673,084	2,650,798	2,650,798
<b>Итого Стадия 2</b>	<b>2,673,084</b>	<b>2,673,084</b>	<b>4,105,008</b>	<b>4,105,008</b>
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</i>				
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	265,608	265,608	292,222	292,222
Транспортные средства	46,201	46,201	67,593	67,593
Недвижимость	2,230,086	2,230,086	2,133,992	2,133,992
Земельные участки	381,976	381,976	–	–
Прочее обеспечение	2,469,876	2,469,876	2,790,720	2,790,720
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	429,963	–	540,973	–
<b>Итого Стадия 3</b>	<b>5,823,710</b>	<b>5,393,747</b>	<b>5,825,500</b>	<b>5,284,527</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>9,040,648</b>	<b>8,610,685</b>	<b>10,205,360</b>	<b>9,664,387</b>

**10. Инвестиции в дочернее предприятие**

Решением Совета директоров Акционера от 15 июля 2022 года №05/22 принято решение по отчуждению принадлежащих ему 100% простых акций АО «КазАгроФинанс» в размере 147,470,014 тыс. тенге в оплату размещенных в 2022 году Обществом 147,470,014 штук простых акций по цене размещения 1,000 тенге за одну простую акцию.

Таким образом, приобретение инвестиции в дочернее предприятие произошло под общим контролем.

Решением Совета директоров Общества от 10 июля 2023 года №7 принято решение об увеличении уставного капитала дочернего предприятия Общества – АО «КазАгроФинанс» на сумму 20,000,000 тыс. тенге для финансирования приобретения сельскохозяйственной техники, кормозаготовительной техники и мобильных систем орошения для последующей передачи в лизинг за счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет 100% долю владения в одном дочернем предприятии – АО «КазАгроФинанс» (31 декабря 2022 года: 100% доли владения). По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость инвестиции в дочернее предприятие составляет 167,470,014 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 147,470,014 тыс. тенге).

30 июля 2023 года Общество получило дивиденды от АО «КазАгроФинанс» в размере 10,309,687 тыс. тенге.

Руководство рассмотрело наличие возможных признаков обесценения инвестиции в дочернее предприятие по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года путем проведения оценки финансового положения на указанную дату. Руководство не выявило каких-либо признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

**11. Прочие активы**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Авансы выданные	40,737	45,194
Запасы	1,043,103	426,981
Прочее	160,397	586,047
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1,244,237</b>	<b>1,058,222</b>
Дебиторская задолженность от АО «КазАгроПродукт»	8,604,856	8,711,590
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи в рассрочку	5,506,686	5,224,881
Прочая дебиторская задолженность	4,898,280	2,829,508
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,989,456)	(11,211,881)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6,020,366</b>	<b>5,554,098</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7,264,603</b>	<b>6,612,320</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие финансовые активы на сумму 4,604,399 тыс. тенге относятся к Стадии 2, прочие финансовые активы на сумму 14,405,423 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2022 года: прочие финансовые активы на сумму 3,716,013 тыс. тенге относятся к Стадии 2, прочие финансовые активы на сумму 13,049,966 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>40,798</b>	<b>11,171,083</b>	<b>11,211,881</b>
Новые созданные или приобретенные активы	12,303	–	12,303
Восстановление резерва в течение года	(22,731)	(5,329)	(28,060)
Переводы в Стадию 3	(5,533)	5,533	–
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	58,511	1,827,460	1,885,971
Списание	–	(92,639)	(92,639)
<b>На 31 декабря 2023</b>	<b>83,348</b>	<b>12,906,108</b>	<b>12,989,456</b>

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>127,103</b>	<b>11,207,575</b>	<b>11,334,678</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13,711	219,227	232,938
Восстановление резерва в течение года	(589)	(250,670)	(251,259)
Переводы в Стадию 3	(5,727)	5,727	–
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	(93,700)	17,779	(75,921)
Списание	–	(28,555)	(28,555)
<b>На 31 декабря 2022</b>	<b>40,798</b>	<b>11,171,083</b>	<b>11,211,881</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В следующей таблице представлена информация о качестве прочих активов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	На 31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
<b>Прочие активы</b>				
- не просроченные	–	1,989,573	–	1,989,573
- просроченные на срок более 1 года	–	–	14,405,423	14,405,423
	–	<b>1,989,573</b>	<b>14,405,423</b>	<b>16,394,996</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(83,348)	(12,906,108)	(12,989,456)
	–	<b>1,906,225</b>	<b>1,499,315</b>	<b>3,405,540</b>
	На 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
<b>Прочие активы</b>				
- не просроченные	–	3,116,691	–	3,116,691
- просроченные на срок менее 30 дней;	–	73,616	–	73,616
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	–	7,571	–	7,571
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	–	–	48,187	48,187
- просроченные на срок более 181 дня и менее 360 дней	–	–	939,978	939,978
- просроченные на срок более 1 года	–	–	12,061,801	12,061,801
	–	<b>3,197,878</b>	<b>13,049,966</b>	<b>16,247,844</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(40,798)	(11,171,083)	(11,211,881)
	–	<b>3,157,080</b>	<b>1,878,883</b>	<b>5,035,963</b>

В состав прочих финансовых активов включена просроченная на срок менее 30 дней дебиторская задолженность, учитываемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 2,614,826 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 518,135 тыс. тенге, не просрочено).



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**12. Задолженность перед Акционером**

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Займ по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	13,197,512	14,266,721
Займ по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	16,881,537	15,761,242
Займ по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	10,256,549	10,981,812
Займ по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,216,488	7,591,082
Займ по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	3,942,714	5,735,842
Займ по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	3,917,510	5,700,884
Займ по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,098,813	7,673,224
Займ по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,098,813	7,673,105
Займ по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,812,653	6,173,952
Займ по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,480,009	2,640,059
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	758,401	1,121,866
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	220,160	431,405
Займ по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	4,211,853	3,666,302
				<b>81,093,012</b>	<b>89,417,496</b>

В течение 2023 года Обществом не привлекались средства от Акционера.

В течение 2022 года, в рамках «Скорректированного Финансового Экономического Обоснования («ФЭО») бюджетных инвестиций на увеличение уставного капитала АО «НУХ «КазАгро» для реализации государственной политики по стимулированию развития агропромышленного комплекса», утвержденного приказом Министра сельского хозяйства РК от 24 августа 2020 года № 265 с учетом изменений, внесенных приказом Министра сельского хозяйства РК от 8 апреля 2022 года № 102 Обществом получен займ на общую сумму 8,300,000 тыс. тенге, срок погашения – 21 июня 2034 года, номинальная процентная ставка – 0.28% годовых, рыночная 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. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость данного займа составила 4,211,853 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,666,302 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов по задолженности перед Акционером.

**13. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>АО «Народный Банк Казахстана»</b>					
ДБЗ № KD 02–22–51–02 от 28.12.2023 года	Тенге	17.75%	2029 год	35,953,102	–
ДБЗ № KD 02–22–51–01 от 02.12.2022 года	Тенге	18.00%	2027 год	32,432,000	40,600,000
<b>АО «Ситибанк Казахстан»</b>					
Транши, полученные в 2023 году	Тенге	17.70–18.46%	2024 год	12,117,720	–
Транши, полученные в 2022 году	Тенге	16.80%	2023 год	–	8,284,037
<b>Средства кредитных организаций</b>				<b>80,502,822</b>	<b>48,884,037</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге*

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

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

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

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

В течение 2023 года Общество произвело плановое погашение основного долга по заемным средствам кредитных организаций в размере 24,244,000 тыс. тенге (в течение 2022 года: погашений не было).

**14. Задолженность перед Правительством**

В течении 2023 года, Общество получило два равных транша займа от Министерства финансов Республики Казахстан на общую сумму 140,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2023 года и 30 ноября 2024 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен–Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне–полевых и уборочных работ. Полученные денежные средства были направлены в АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 60,861,311 тыс. тенге (*Примечание 7*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 79,138,689 тыс. тенге (*Примечание 8*).

Дисконт в размере 27,620,548 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение 2023 года. Амортизация дисконта в сумме 18,016,573 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 17.71% до 18.25% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

29 ноября 2023 года Общество заключило дополнительное соглашение о пролонгации срока для части первого транша в размере 20,000,000 тыс. тенге полученного до 15 декабря 2023 года. Срок пролонгации составил до 30 ноября 2024 года. В результате пролонгации срока первоначального погашения Общество признало дополнительный дисконт в сумме 3,061,822 тыс. тенге, с отражением его в качестве дополнительного обязательства по государственной субсидии. Для оценки справедливой стоимости займа на момент его модификации Общество применило расчетную рыночную ставку 17.98% годовых. Срок погашения второго транша, полученного в размере 70,000,000 тыс. тенге – 30 ноября 2024 года остался неизменным.

17 февраля 2022 года Общество заключило договор займа с Министерством финансов Республики Казахстан на сумму 140,000,000 тыс. тенге, с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 30 марта 2023 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен–Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне–полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный Банк Казахстана», АО «First Heartland Jusan Bank» и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 42,759,979 тыс. тенге (*Примечание 7*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 97,240,021 тыс. тенге (*Примечание 8*).

Дисконт в размере 14,420,694 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года. Амортизация дисконта в сумме 12,079,148 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 12.30% до 16.74% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

30 ноября 2022 года Общество заключило дополнительное соглашение о пролонгации срока для непогашенной на эту дату части займа, полученного до 30 ноября 2023 года. Непогашенная часть займа полученного на дату пролонгации составила 70,000,000 тыс. тенге. В результате пролонгации срока первоначального погашения Общество признало дополнительный дисконт в сумме 6,910,697 тыс. тенге, с отражением его в качестве дополнительного обязательства по государственной субсидии. Для оценки справедливой стоимости займа на момент его модификации Общество применило расчетную рыночную ставку 16.77% годовых.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость займов полученных составила 77,340,798 тыс. тенге, включая начисленные проценты в сумме 6,594 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 60,747,873 тыс. тенге, включая начисленные проценты в сумме 117 тыс. тенге).

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
				31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	40,413,755	40,411,419
Облигации с фиксированным доходом (6-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.0%	35,000,000	35,000,000	39,817,201	40,385,211
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	31,582,622	31,583,999
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	30,000,000	31,820,833	30,095,834
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,451,552	9,451,551
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	30 декабря 2014 года	30 марта 2026 года	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,450,266	5,189,000
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,366,910	5,016,674
Облигации с фиксированным доходом (7-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	27 октября 2021 года	27 октября 2031 года	7.10%	5,000,000	5,000,000	3,909,282	3,821,911
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,345,035	2,345,035
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	–	10,000,000	–	10,298,860
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				<b>161,810,219</b>	<b>171,810,219</b>	<b>170,157,456</b>	<b>178,599,494</b>

В течение 2023 и 2022 года, Общество не привлекало новые облигационные займы.

В 2023 году Общество произвело полное погашение облигаций 1-ого выпуска 2-ой облигационной программы (KZ2C00002731) номинальной стоимостью 10,000,000 тыс. тенге в соответствии по ранее установленному графику (в течение 2022 года: Общество произвело погашение облигаций 2-ого выпуска 2-ой облигационной программы номинальной стоимостью 17,390,000 тыс. тенге в соответствии по ранее установленному графику).

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

	Годы погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 декабря	
				2023 года	2022 года
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2024–2033 годы	0.01%	Тенге	187,590,651	182,541,555
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2027–2028 годы	1.00%	Тенге	933,695	308,887
				<b>188,524,346</b>	<b>182,850,442</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В течение 2023 года, Общество получило сумму 1,500,000 тыс. тенге. Из указанной суммы 1,000,000 тыс. тенге привлечено с целью предоставления кредитов конечным заемщикам (поддержка малого и среднего бизнеса в сельских населенных пунктах через кредитование конечных заемщиков, в том числе кредитование стартап–проектов Атырауской области). Ставка вознаграждения – 1% годовых, со сроком погашения в 2028 году. Остальные 500,000 тыс. тенге были привлечены с целью кредитования субъектов агропромышленного комплекса Улытауской области на приобретение новой сельскохозяйственной техники и оборудования. Ставка вознаграждения – 0.01% годовых, со сроком погашения в 2033 году. По всем займам полученным Общество признало дисконт в размере 823,769 тыс. тенге при первоначальном признании в неконсолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии (*Примечание 19*), которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки 14.74% – 15.56% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

В течение 2022 года, Общество получило сумму 30,928,726 тыс. тенге займов по бюджетной программе 006 «Кредитование областных бюджетов для микрокредитования в сельских населенных пунктах и малых городах» в целях микрокредитования участников для реализации бизнес проектов в сельских населенных пунктах и малых городах и фондирования МФО/КТ для микрокредитования участников» по номинальной процентной ставке 0.01% годовых со сроком погашения через 7 лет, а также 500,000 тыс. тенге от акимата Атырауской области в рамках поддержки малого и среднего бизнеса на селе с номинальной ставкой вознаграждения 1.00% годовых, сроком на 5 лет. По всем займам, полученным Общество признало дисконт в размере 18,274,080 тыс. тенге при первоначальном признании в неконсолидированном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии, которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки 14.12% – 15.20% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

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

**17. Прочие обязательства**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие налоги к выплате	151,140	239,097
Прочее	253,528	246,011
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>404,668</b>	<b>485,108</b>
Микрокредитование молодежи	3,502,034	–
Резерв под ОКУ по условным обязательствам ( <i>Примечание 24</i> )	2,024,597	679,282
Кредиторская задолженность	900,643	577,760
Сельская ипотека	196,501	3,015,774
Задолженность по договорам цессии	20,385	20,385
Займы, полученные от ООН	6,883	16,061
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6,651,043</b>	<b>4,309,262</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7,055,711</b>	<b>4,794,370</b>

*Микрокредитование молодежи*

30 декабря 2022 года Министром труда и социальной защиты населения Республики Казахстан внесены изменения и дополнения в Правила организации и финансирования мер по содействию предпринимательской инициативе № 47 от 7 февраля 2022 года. Согласно внесенным изменениям создан новый механизм выдачи микрокредитов молодежи через агента – Общество. Для этих целей, в марте 2023 года Общество получило 28,980,000 тыс. тенге для последующего их распределения молодежи после принятия решения государственными департаментами занятости и социальной защиты каждой области. Финансированием планируется охватить порядка 5,800 субъектов предпринимательства из числа молодежи. Выдача микрокредитов предполагается лицам в возрасте от 21 до 35 лет с номинальной процентной ставкой 2.50% и сроком кредитования 5–7 лет. В свою очередь Общество получает согласованный комиссионный процент за предоставляемые услуги агента. За период, закончившийся 31 декабря 2023 года, комиссионное вознаграждение Общества по микрокредитованию молодежи составило 219,139 тыс. тенге (2022 год: отсутствует, так как функция Поверенного агента принята в 2023 году.)

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина прочих финансовых обязательств по микрокредитованию молодежи включает в себя главным образом величину средств, полученных от местных исполнительных органов, но еще не переданных конечным пользователям.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

*Сельская ипотека*

Общество выполняло функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получала комиссию за управление средствами, которая составляет от 2.5% до 3.0% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 517,328 тыс. тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года: 2,118,776 тыс. тенге).

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

**18. Налогообложение**

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4,219,277)	(4,418,696)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(7,266,788)	1,850,579
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(11,486,065)</b>	<b>(2,568,117)</b>
	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке	(7,266,788)	1,850,579
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	–	–
<b>Изменение в отложенном корпоративном подоходном налоге</b>	<b>(7,266,788)</b>	<b>1,850,579</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу Общества составили 2,136,597 тыс.тенге (на 31 декабря 2022 года: активы на сумму 1,816,694 тыс. тенге). Ставка корпоративного подоходного налога для Общества составляла 20.0% в 2023 и 2022 годах.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от официальной ставки налогообложения прибыли. Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчетности:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>32,422,719</b>	<b>14,056,288</b>
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>	<b>(6,484,544)</b>	<b>(2,811,258)</b>
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	207,005	120,265
Необлагаемый доход по дивидендам	2,061,937	–
Расходы по модификации не относимые на вычет (Невычитаемые расходы по начислению кредитных убытков)/ необлагаемые доходы по расформированию резервов по кредитным убыткам	(5,968,800)	–
	(1,055,952)	86,471
Расходы, не относимые на вычет	(245,711)	36,405
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(11,486,065)</b>	<b>(2,568,117)</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>В</i>			<i>В</i>		
	<i>неконсолидированном отчёте о прибыли</i>	<i>В составе</i>		<i>неконсолидированном отчёте о прибыли или</i>	<i>убытке</i>	
	<i>2021 год</i>	<i>или убытке</i>	<i>капитала</i>	<i>2022 год</i>		<i>2023 год</i>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>						
Кредиты, выданные клиентам	18,087,022	3,368,338	–	21,455,360	(8,069,032)	13,386,328
Кредиты, выданные банкам	392,355	(332,715)	–	59,640	85,783	145,423
Прочие активы	728,962	(84,619)	–	644,343	(60,567)	583,776
Краткосрочные оценочные обязательства	230,884	30,073	–	260,957	55,161	316,118
Государственные субсидии	6,728,365	196,322	–	6,924,687	(2,998,876)	3,925,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	865,519	(97,967)	–	767,552	(96,128)	671,424
<b>Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>27,033,107</b>	<b>3,079,432</b>	<b>–</b>	<b>30,112,539</b>	<b>(11,083,659)</b>	<b>19,028,880</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>						
Задолженность перед Акционером	(16,561,412)	256,450	–	(16,304,962)	1,204,380	(15,100,582)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(16,696,324)	124,666	–	(16,571,658)	3,323,131	(13,248,527)
Задолженность перед Правительством	–	(1,850,450)	–	(1,850,450)	(682,710)	(2,533,160)
Основные средства и нематериальные активы	(389,822)	240,481	–	(149,341)	(27,930)	(177,271)
<b>Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(33,647,558)</b>	<b>(1,228,853)</b>	<b>–</b>	<b>(34,876,411)</b>	<b>3,816,871</b>	<b>(31,059,540)</b>
<b>Чистые (обязательства)/активы по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(6,614,451)</b>	<b>1,850,579</b>	<b>–</b>	<b>(4,763,872)</b>	<b>(7,266,788)</b>	<b>(12,030,660)</b>

Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу признаются только в том объёме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив.

**19. Государственные субсидии**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	19,629,056	34,623,434
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	3,105,769	3,173,708
<b>Государственные субсидии</b>	<b>22,734,825</b>	<b>37,797,142</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге**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.

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>На 1 января</b>	<b>34,623,434</b>	<b>33,641,832</b>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 14)	27,620,548	14,420,694
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде модификации займов от Министерства финансов (Примечание 14)	3,061,822	6,910,697
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 16)	823,769	18,274,080
Государственные субсидии, полученные посредством займов от Акционера (Примечание 12)	–	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 8)	(4,210,928)	(10,911,036)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 7)	(6,765,769)	(3,539,813)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам–заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 8)	(13,431,629)	(9,230,104)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам–заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020–2021» и «Енбек» (Примечание 8)	(2,750,618)	(2,833,242)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам–заемщикам в рамках займов полученных от Холдинга (Примечание 8)	(2,478,012)	(1,651,777)
Использование государственной субсидии на покрытие убытков от обесценения (Примечание 8)	–	(8,732,054)
Амортизация за период (Примечание 23)	(16,863,561)	(6,617,026)
<b>Государственные субсидии</b>	<b>19,629,056</b>	<b>34,623,434</b>

После первоначального признания обязательства по государственной субсидии Общество отнесло в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 7, 8). Общество несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечания 23), составили 46,500,517 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы/расходы» (в течение 2022 года: 43,515,052 тыс. тенге).

*Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства*

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
<b>На 1 января</b>	<b>3,173,708</b>	<b>6,873,178</b>
Получено за период	16,381,165	18,595,885
Возвращено в Министерство сельского хозяйства/передано конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(6,606,995)	(13,417,800)
Использование субсидии путем зачета задолженности по начисленным процентам и основной суммы долга конкретных заемщиков, которые выполнили особые условия	(9,842,109)	(8,877,555)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3,105,769</b>	<b>3,173,708</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.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**20. Собственный капитал***Акционерный капитал*

В июне 2023 года в соответствии с решением Акционера от 14 июня 2023 года № 23/23 увеличено количество объявленных простых акций Общества посредством дополнительного выпуска в размере 20,000,000 штук. Таким образом, в июле 2023 года в соответствии с решением Совета директоров Общества от 10 июля 2023 года № 7 Общество разместило 20 000 000 простых акций в пределах объявленных акций по цене размещения 1 тыс. тенге за одну простую акцию, путем реализации права преимущественной покупки Акционером с последующим увеличением уставного капитала АО «КазАгроФинанс» для финансирования приобретения сельскохозяйственной техники, кормозаготовительной техники и мобильных систем орошения для последующей передачи в лизинг за счет целевого трансферта из Национального фонда Республики Казахстан.

В июне 2022 года в соответствии с решением Акционера от 8 июня 2022 года № 25/22 увеличено количество объявленных простых акций Общества посредством дополнительного выпуска в размере 144,964,639 штук. Решением Совета директоров Акционера от 15 июля 2022 года №05/22 принято решение по отчуждению принадлежащих ему 100.00% простых акций АО «КазАгроФинанс» в размере 147,470,014 тыс. тенге в оплату 147,470,014 штук простых акций Общества по цене размещения 1 тыс. тенге за одну простую акцию путем реализации единственному Акционеру, имеющего право преимущественной покупки акций Общества.

В соответствии с решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (бывший Акционер) от 4 марта 2021 года № 9 Общество разместило акции в количестве 12,633,932 обыкновенных акций по цене размещения 1 тыс. тенге за одну обыкновенную акцию. Оплата за акции была произведена в форме передачи имущества бывшего Акционера, со справедливой стоимостью при первоначальном признании 6,186,092 тыс. тенге, сумма в размере 6,447,840 тыс. тенге в сентябре 2021 года была отражена как сумма неоплаченного капитала. Руководством Общества было принято корпоративное решение о восстановлении суммы 6,447,840 тыс. тенге в счет уплаты акционерного капитала, за счет резерва нераспределенной прибыли Общества.

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

*Резервный капитал*

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

*Дивиденды*

В течение 2023 года, в соответствии с решением Акционера от 31 мая 2023 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 13,677,185 тыс. тенге или 33.60 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Дивиденды были выплачены 31 июля 2023 года (в течение 2022 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило дивиденды в сумме 6,086,528 тыс. тенге или 24.04 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Дивиденды были выплачены 16 июня 2022 года).

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы	1,072,750,661	1,013,590,518
За вычетом нематериальных активов	(462,081)	(530,705)
За вычетом обязательств	(641,158,975)	(609,258,301)
<b>Чистые активы</b>	<b>431,129,605</b>	<b>403,801,512</b>
Количество обыкновенных акций, штук	427,059,079	407,059,079
<b>Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)</b>	<b>1,009.53</b>	<b>992.00</b>



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**21. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Примечание</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		935	–	–	–	935
Кредиты, выданные банкам		(5,869)	–	–	–	(5,869)
Кредиты, выданные клиентам	8	673,590	10,470,716	7,909,057	3,908,830	22,962,193
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(12,891)	159,748	555,724	–	702,581
Инвестиционные ценные бумаги		(4,688)	–	–	–	(4,688)
Прочие финансовые активы	11	–	48,083	1,822,131	–	1,870,214
Обязательства по предоставлению кредитов	24	1,345,315	–	–	–	1,345,315
<b>Итого расходы по кредитным убыткам*</b>		<b>1,996,392</b>	<b>10,678,547</b>	<b>10,286,912</b>	<b>3,908,830</b>	<b>26,870,681</b>

\*Величина расходов по кредитным убыткам отличается от общей суммы расходов по кредитным убыткам, отраженным в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке на величину убытков от модификации на общую сумму 12,434,672 тыс. тенге, которая отражена в составе движения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам (Примечание 8).

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Примечание</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(37)	–	–	–	(37)
Кредиты, выданные банкам		(11,617)	–	–	–	(11,617)
Кредиты, выданные клиентам	8	13,005,510	1,322,978	7,297,574	1,054,900	22,680,962
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(36,250)	(170,543)	234,433	–	27,640
Инвестиционные ценные бумаги		(1,664)	–	–	–	(1,664)
Прочие финансовые активы	11	–	(80,578)	(13,664)	–	(94,242)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(412,913)	–	–	–	(412,913)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам*</b>		<b>12,543,029</b>	<b>1,071,857</b>	<b>7,518,343</b>	<b>1,054,900</b>	<b>22,188,129</b>

\*Величина расходов по кредитным убыткам отличается от общей суммы расходов по кредитным убыткам, отраженным в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке на величину убытков от модификации на общую сумму 9,815,316 тыс. тенге, которая отражена в составе движения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам (Примечание 8).

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**22. Расходы на персонал и прочие административные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(7,753,350)	(6,369,704)
Расходы на социальное обеспечение	(870,472)	(756,814)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(8,623,822)</b>	<b>(7,126,518)</b>
Расходы на аутсорсинг	(1,537,009)	(997,566)
Содержание и аренда помещений	(810,986)	(740,739)
Износ и амортизация	(491,461)	(498,250)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(477,704)	(348,588)
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	(298,065)	(229,911)
Командировочные расходы	(212,466)	(136,755)
Расходы по транспортным услугам	(211,352)	(155,331)
Услуги связи	(160,901)	(120,492)
Консультационные расходы	(138,969)	(131,214)
Расходы на аудит (включая проведение обзорной проверки, а также неаудиторские услуги по переводу финансовой отчетности на английский язык, форматирование и вычитку)	(132,000)	(121,434)
Канцелярские и типографические расходы	(121,231)	(59,907)
Маркетинг и реклама	(110,049)	(110,150)
Обучение персонала	(87,194)	(26,362)
Материалы	(46,621)	(27,614)
Расходы, связанные с охранными услугами	(41,675)	(42,202)
Информационные услуги	(40,190)	(31,266)
Расходы на содержание Совета директоров	(20,577)	(34,936)
Банковские услуги	(13,322)	(16,503)
Расходы на страхование	(5,314)	(14,697)
Прочее	(324,171)	(81,159)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(5,281,257)</b>	<b>(3,925,076)</b>

в том числе:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Общие административные расходы	(5,097,013)	(4,322,813)
Расходы по реализации	(8,808,066)	(6,728,781)
<b>Итого</b>	<b>(13,905,079)</b>	<b>(11,051,594)</b>

В состав консультационных расходов включена стоимость неаудиторских услуг, оказанных связанными с аудитором Общества компаниями за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 14,560 тыс. тенге с учетом НДС.

**23. Прочие доходы, нетто**

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 19)	29,636,956	36,898,026
Амортизация государственной субсидии (Примечание 19)	16,863,561	6,617,026
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 7)	(6,765,769)	(3,539,813)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 8)	(13,431,629)	(9,230,104)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 8)	(4,210,928)	(10,911,036)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы «Дорожной карты занятости 2020–2021» и «Енбек» (Примечание 8)	(2,750,618)	(2,833,242)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам (Примечание 8)	(8,961,245)	(19,661,739)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках займа, полученного от Холдинга (Примечание 8)	(2,478,012)	(1,651,777)
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке (Примечание 17)	517,328	2,118,776
Агентское вознаграждение по микрокредитованию молодежи (Примечание 17)	219,139	–
Прочие доходы	2,870,616	2,541,730
<b>Прочие доходы, нетто</b>	<b>11,509,399</b>	<b>347,847</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (*Примечание 19*).

**24. Договорные и условные обязательства****Налогообложение**

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

**Юридические вопросы**

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

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

**Обязательства кредитного характера**

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению займов	156,028,243	118,827,146
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,024,597)	(679,282)
	<b>154,003,646</b>	<b>118,147,864</b>
<b>Обязательства по договорам операционной аренды</b>		
До 1 года	51,919	62,978
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>154,055,565</b>	<b>118,210,842</b>

**Обязательства кредитного характера**

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

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

Контрагентами по обязательствам по предоставлению займов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 отчётную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
<b>На 1 января</b>	679,282	1,092,195
Изменение ОКУ в течение года	1,345,315	(412,913)
<b>31 декабря</b>	<b>2,024,597</b>	<b>679,282</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### 25. Управление рисками

#### Введение

Деятельности Общества присущи риски. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Общества, и каждый отдельный сотрудник Общества несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Общество также подвержено операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Обществом в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Обществе.

#### *Контроль рисков*

Департамент риск-менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, а также, за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Общества. В состав Департамента риск-менеджмента входят два структурных подразделения: отдел финансовых рисков и отдел кредитных рисков.

#### *Департамент казначейства*

Департамент казначейства Общества отвечает за управление активами и обязательствами Общества, а также общей финансовой структурой. Департамент казначейства также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Общества.

#### *Служба внутреннего аудита*

Процессы управления рисками, проходящие в Обществе, ежегодно проверяются службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Обществом. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету Директоров Общества.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Общества оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений Общества. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров Общества получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Общества и принятия соответствующих решений.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Так, во избежание концентрации кредитного риска у одного или группы связанных между собой компаний, установлен лимит в размере не более 25.00% от собственного капитала Общества. Лимиты на банки–контрагенты по межбанковским операциям устанавливаются Акционером.

Обществом разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, который осуществляют отдельные подразделения Общества. Процедура проверки кредитного качества позволяет Обществу оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Балансовая стоимость статей неконсолидированного отчёта о финансовом положении, без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов, представлена в отдельных примечаниях.

#### Оценка обесценения

В 2022 году по результатам проведенной работы по валидации и калибровке компонентов расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам Обществом был изменен алгоритм расчета ожидаемых кредитных убытков и порядок определения его компонентов, а именно применен более комплексный подход к оценке величины, подверженной риску дефолта (EAD), вероятности наступления дефолта (PD), коэффициента величины убытка в случае дефолта (LGD), а также непосредственно к определению расчетного показателя ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Дополнительно, в 2022 году Обществом проведена работа по изменению подхода по определению рыночной стоимости в отношении залогового обеспечения – коммерческой недвижимости.

Данные изменения привели к переводу кредитов, выданных клиентам, с валовой балансовой стоимостью 71,941,719 тыс. тенге из Стадии 3 в Стадию 1, и с валовой балансовой стоимостью 43,229,060 тыс. тенге из Стадии 3 в Стадию 2, а также привели к увеличению сформированных убытков от обесценения для кредитов, выданных корпоративным клиентам, в размере 33,360,417 тыс. тенге, часть из которых была признана в составе неконсолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале в размере 19,228,881 тыс. тенге, так как главным образом относится к предыдущим отчётным периодам.

В рамках методики для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента Общество объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы.

Общество рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге*

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от установленного порога значимости.

Общество разработало методiku для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество объединяет предоставленные ему кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Общество признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадию 3.
- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно–обесцененными. Общество признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно–обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года 31 декабря 2022 года руководством Общества были сделаны следующие допущения:

- Уровни PD определяются по соответствующим пулам в зависимости от сегментации портфеля:
  - уровень PD по кредитам, выданным юридическим лицам–кредитным товариществам по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 12.32% (31 декабря 2022 года: 16.40%), по кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и резервы под убытки, по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 58.64% (31 декабря 2022 года: 59.60%);
  - уровень PD по кредитам, выданных юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов не являющимся кредитно–обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 20.69% (31 декабря 2022 года: 12.30%), по кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 77.82% (31 декабря 2022 года: 42.62%);
  - уровень PD по кредитам, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов не являющимся кредитно–обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью более 0.2% от собственного капитала по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 57.94% (31 декабря 2022 года: 60.10%), по кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 78.66% (31 декабря 2022 года: 79.20%);

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге*

- уровень PD по кредитам, выданных прочим юридическим лицам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.66%–57.01% (31 декабря 2022 года: 10.30–23.30%) по кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 54.2%–75.5% (31 декабря 2022 года: 54.50–79.60%);
- уровень PD по кредитам, выданных группе физических лиц по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 6.83% – 20.69% (31 декабря 2022 года: 8.60–23.30%), по кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 52.45% – 81.64% (31 декабря 2022 года: 52.60–80.20%).

LGD определяется индивидуально по каждому займу:

- уровень LGD по кредитам не являющимся кредитно–обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, составил от 0.25% до 100.00% (31 декабря 2022 года: 0.10 до 100.00%). Уровень LGD по кредитно–обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0.45% до 100.00% (31 декабря 2022 года: 0.90% до 100.00%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, производится на коэффициенты ликвидности обеспечения, применяемые для целей расчета RR(Collateral) и предполагаемые сроки реализации. По кредитно–обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% средний срок реализации залогового обеспечения устанавливается на уровне 24 месяца, коэффициенты ликвидности в пределах от 0.40–1.00 (31 декабря 2022 года: 0.50–1.00) в зависимости от вида залога. По кредитам, не являющимся кредитно–обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала средний срок реализации залогового обеспечения определены от 20 до 31 месяцев, коэффициенты ликвидности в пределах от 0.4–1.00 (31 декабря 2022 года: 0.5–1.00) в зависимости от вида залога;
- исключение из залоговой массы имущества в виде залогов, поступающих в будущем, также залогов, не переоцененных в течение отчетного года и залогов с просроченной задолженностью свыше 6 лет;
- применена амортизация движимого имущества по упрощенной норме 10% оценочной стоимости ежегодно;
- учтена вероятность невозможности взыскания залогового имущества из–за ограничивающих факторов (передача права собственности третьим лицам и другие факторы) и (или) вероятность невозможности реализации залогового имущества после обращения взыскания (неблагоприятные характеристики залогового имущества и другие факторы), коэффициент *rwite-off*.

*Определение дефолта и выздоровления*

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно–обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случаях, когда по кредитам оценивается наличие одного или нескольких событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения или дефолта.

Дефолт – это наличие просроченной задолженности сроком более 60 календарных дней, либо наличие одной или более ситуаций, в рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Общество тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся:

- наличие просроченной задолженности более 60 дней и кросс–дефолта;
- наличие вынужденной реструктуризации один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- принудительное взыскание в судебном порядке или банкротное производство;
- наличие обоснованной и подтверждаемой информации о значительных финансовых затруднениях контрагента или значительное ухудшение уровня доходов или платежеспособности заемщика;
- прочие признаки обесценения и дефолта, определенные в рамках действующей Методики расчета провизий Общества.

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

В соответствии с политикой Общества финансовые инструменты переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчётную дату, также при выполнении условий реклассификации, установленных в рамках Методики расчета провизий Общества. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1, зависит от наличия признаков увеличения кредитного риска на отчётную дату с момента первоначального признания, также выполнения условий реклассификации, установленных в рамках Методики расчета провизий Общества, а именно: кредитно–обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения контрагентом задолженности за период не менее 12 месяцев, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки до уровня равного или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию кредитно–обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива, установленных Методикой расчета провизий. Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, резервы под ожидаемые убытки по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки значительного увеличения кредитного риска.

Таким образом, основными условиями перехода (реклассификации) займа между стадиями обесценения содержат, но не ограничиваясь, одно или несколько из следующих условий:

- период с даты предоставления вынужденной реструктуризации, в течение которого не наблюдается ухудшения финансового состояния заемщика, составляет не менее 12 месяцев. По займам, выданным физическим лицам, оцениваемым на коллективной основе, может быть использован период не менее 6 месяцев при наличии исторической статистики погашения реструктуризированных займов, выданных физическим лицам, свидетельствующей о стабилизации динамики выхода на просрочку, начиная с седьмого платежа. По иным событиям, являющимся объективным подтверждением обесценения, – с момента исключения данного события, повлекшего ухудшение стадии кредитного обесценения;
- общая сумма платежей, внесенных заемщиком после кредитного обесценения, больше или равна размеру ранее просроченной задолженности.

### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Общества включают отношения банками второго уровня (БВУ), включая займы под гарантию БВУ, к которым присваиваются внешние кредитные рейтинги, по крайней мере, одним из трех международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, S&P Global Ratings). Для оценки межбанковских сделок с контрагентами, Общество оценивает отдельно каждого контрагента. Для контрагентов с внешним рейтингом, представленным международными рейтинговыми агентствами или другими доступными источниками, Общество использует оценку вероятности дефолта согласно таблице Moody's Investors Service (корпоративные рейтинги).

### *Кредитование субъектов агропромышленного комплекса*

В случае кредитования субъектов агропромышленного комплекса структурные подразделения Общества, участвующие в процессе расчёта провизий проводят работу по определению наличия признаков значительного увеличения кредитного риска, а также обесценения/дефолта займа. Оценка кредитного риска основана на различной исторической, текущей и прогнозной информации, такой как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает, как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения.



## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### *Убыток в случае дефолта*

Для определения убытка в случае дефолта (LGD) Общество учитывает денежные возвраты от заемщика после дефолта (Коэффициент погашения после дефолта – RR (Cash)) и залоговое обеспечение по кредиту. Показатель RR (Cash) оценивается один раз в квартал. Стоимость залогового обеспечения пересматривается в рамках утвержденных сроков по графикам переоценки залогового имущества Общества.

В рамках определения денежных потоков анализируются ежемесячные погашения денежными средствами по дефолтным займам (не включая суммы реализации залогового имущества), не менее чем за последние 5 лет и рассчитываются ежемесячные кумулятивные RR(Cash) за пять лет.

Для оценки коэффициента возмещения за счет залогового имущества (RR(Collateral)i) учитывается справедливая стоимость залогового обеспечения с учетом коэффициентов ликвидности, дисконтированная на срок от даты оценки до даты предполагаемой реализации. Также при оценке LGD, общество учитывает коэффициент (p-write off) – вероятность невозможности взыскания залогового имущества из-за ограничивающих факторов и (или) вероятность невозможности реализации залогового имущества после обращения взыскания.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

По состоянию на каждую отчётную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчётную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда такая информация недоступна, Общество использует информацию о просроченных платежах и наличии реструктуризации задолженности заёмщика при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания актива.

### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Общество рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Общество рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все финансовые активы, имеющие признаки обесценения и/или дефолта с общей задолженностью свыше 0.2% от величины собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Общество рассчитывает ОКУ на коллективной основе по финансовым активам, не имеющим признаки обесценения/дефолта и/или задолженностью менее 0.2% от собственного капитала на предыдущую отчётную дату согласно данным финансовой отчётности. При осуществлении оценки на коллективной основе производится сегментация кредитов, имеющих аналогичные характеристики риска для коллективного анализа. Расчёт ОКУ по активам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется по каждому сегменту в отдельности.

### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчёта ОКУ Общество использует макроэкономическую прогнозную информацию о темпах роста ВВП в качестве исходных экономических данных.

Выбор макроэкономического фактора обусловлен тем, что это один из наиболее общих (широких) в экономическом смысле, показателей, отражающий влияние множества других факторов.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

Для получения прогнозной информации Общество использует данные из внешних источников (официальный сайт соответствующих государственных органов, Национального банка Республики Казахстан и другие внешние информационные источники). В таблице ниже показаны значения прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ:

<b>Ключевые факторы</b>	<b>Сценарий ОКУ</b>	<b>Присвоенная вероятность, %</b>	<b>2024 год, %</b>
<b>Рост ВВП</b>	Оптимистический	10%	1.33
	Базовый	70%	0.33
	Пессимистический	20%	0.67

Финансовые активы и обязательства Общества концентрируются в Республике Казахстан.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Общества обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>До востребования и менее</b>					<b>Итого</b>
	<b>1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	
<b>Непроизводные финансовые обязательства:</b>						
Займы от Правительства РК	500	1,000	1,500	90,013,475	–	90,016,475
Займы от Материнской компании	49,681	1,204,463	744,794	15,050,686	154,734,034	171,783,658
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	–	3,474,805	12,291,711	23,534,668	78,727,648	118,028,832
Займы от государственных и бюджетных организаций	–	5,837,561	22,732,459	7,446,789	218,890,559	254,907,368
Долговые ценные бумаги выпущенные Государственными субсидии	–	1,639,171	7,736,479	9,730,650	257,146,486	276,252,786
Прочие финансовые обязательства	4,422,390	83,086	39,807	149,346	1,956,414	6,651,043
<b>Итого обязательств</b>	<b>4,472,571</b>	<b>12,240,086</b>	<b>43,546,750</b>	<b>149,031,383</b>	<b>711,455,141</b>	<b>920,745,931</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

На 31 декабря 2022 года	До					Итого
	востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
<b>Непроизводные финансовые обязательства:</b>						
Займы от Правительства РК	986	3,250	3,250	69,999,125	–	70,006,611
Займы от Материнской компании	60,958	1,215,477	399,799	14,360,069	171,783,658	187,819,961
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	8,335,071	1,880,000	1,820,000	11,660,000	46,580,000	70,275,071
Займы от государственных и бюджетных организаций	1,000	4,888,766	3,809,361	3,139,528	254,013,032	265,851,687
Долговые ценные бумаги выпущенные Государственные субсидии	–	12,064,171	6,976,399	8,970,569	271,692,306	299,703,445
Прочие финансовые обязательства	3,548,036	13,632	38,470	68,552	640,572	4,309,262
<b>Итого обязательств</b>	<b>11,946,051</b>	<b>20,065,296</b>	<b>13,047,279</b>	<b>111,371,551</b>	<b>744,709,568</b>	<b>901,139,745</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Общества. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2023 год	156,028,243	–	–	–	<b>156,028,243</b>
2022 год	118,827,146	–	–	–	<b>118,827,146</b>

Общество ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы.

*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.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Общество не подвержено валютному риску ввиду того, что все его активы и обязательства деноминированы в тенге.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**26. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

	<i>Задолжен- ность перед Акционером</i>	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущен- ные долговые ценные бумаги</i>	<i>Задолжен- ность перед Прави- тельством Республики Казахстан</i>	<i>Задолжен- ность перед государст- венными и бюджетным и организа- циями</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>94,260,422</b>	–	<b>196,654,238</b>	–	<b>166,814,395</b>	<b>457,729,055</b>
Поступления	8,300,000	48,277,000	–	140,000,000	31,428,726	228,005,726
Погашение	(14,392,846)	–	(17,390,000)*	(70,000,000)	(16,021,061)	(117,803,907)
Дивиденды объявленные	6,086,528	–	–	–	–	6,086,528
Выплата дивидендов	(6,086,528)	–	–	–	–	(6,086,528)
Дисконт/премия при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(4,891,183)	40,817	–	(21,331,391)	(18,274,080)	(44,455,837)
Прочее	6,141,103	566,220	(664,744)	12,079,264	18,902,462	37,024,305
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>89,417,496</b>	<b>48,884,037</b>	<b>178,599,494</b>	<b>60,747,873</b>	<b>182,850,442</b>	<b>560,499,342</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>89,417,496</b>	<b>48,884,037</b>	<b>178,599,494</b>	<b>60,747,873</b>	<b>182,850,442</b>	<b>560,499,342</b>
Поступления	–	55,967,000	–	140,000,000	1,500,000	197,467,000
Погашение	(14,314,148)	(24,244,000)	(10,000,000)	(120,000,000)	(12,442,228)	(181,000,376)
Дивиденды объявленные	13,677,185	–	–	–	–	13,677,185
Выплата дивидендов	(13,677,185)	–	–	–	–	(13,677,185)
Дисконт/премия при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости или признанные в результате модификации первоначальных контрактных условий	–	–	–	(30,682,370)	(823,769)	(31,506,139)
Прочее	5,989,664	(104,215)	1,557,962	27,275,295	17,439,901	52,158,607
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>81,093,012</b>	<b>80,502,822</b>	<b>170,157,456</b>	<b>77,340,798</b>	<b>188,524,346</b>	<b>597,618,434</b>

\*В неконсолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в составе погашений выпущенных ценных бумаг отражено погашение 22,940,000 тыс. тенге, представляющее собой задолженность по основному долгу ценных бумаг, выпущенных в рамках 1–ого выпуска облигаций в пределах 3–й облигационной программы, AGKKb6, NIN KZ2C00003507 с датой погашения 30 декабря 2021 года, реклассифицированных в состав прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Статья «Прочее», помимо амортизации дисконта/премии за период отражает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Общество классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных Уровня 1	Исходных данных Уровня 2	Исходных данных Уровня 3	
<b>31 декабря 2023 года</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	–	125,187,941	–	125,187,941
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2023 года	–	28,863,808	–	28,863,808
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	537,009,711	115,741,806	652,751,517
Дебиторская задолженность по фин.аренде	31 декабря 2023 года	–	2,205,942	5,811,044	8,016,986
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	6,020,366	–	6,020,366
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2023 года	–	66,367,444	–	66,367,444
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2023 года	–	80,502,822	–	80,502,822
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2023 года	–	170,268,015	–	170,268,015
Задолженность перед Правительством	31 декабря 2023 года	–	78,590,490	–	78,590,490
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	–	151,178,003	–	151,178,003
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	6,651,043	–	6,651,043
<b>На 31 декабря 2022 года</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	–	107,720,283	–	107,720,283
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2022 года	–	10,062,366	–	10,062,366
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	530,922,503	94,189,814	625,112,317
Дебиторская задолженность по фин. аренде	31 декабря 2022 года	–	2,884,517	5,881,052	8,765,569
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	564,492	–	564,492
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	5,554,098	–	5,554,098
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2022 года	–	69,952,622	–	69,952,622
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2022 года	–	50,311,897	–	50,311,897
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2022 года	–	152,810,376	–	152,810,376
Задолженность перед Правительством	31 декабря 2022 года	–	60,336,768	–	60,336,768
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	151,377,550	–	151,377,550
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	4,309,262	–	4,309,262



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года***в тыс. тенге*

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей неконсолидированной 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*

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

По кредитам, выданным банкам, и 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 состоянию на 31 декабря 2023 года средняя рыночная ставка составляла от 19.70% до 23.20% годовых (31 декабря 2022 года – 15.40–21.90% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в неконсолидированной финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием модели наращивания капитала с использованием всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Компании, скорректированного на срок погашения, публикуемого Bloomberg. По состоянию на 31 декабря 2023 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 14.74–18.25% годовых (31 декабря 2022 года: 14.12–17.64% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Общества по погашению раскрыта в *Примечании 25 «Управление рисками»*.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	52,710,445	72,477,496	–	–	–	–	–	125,187,941
Средства в кредитных организациях	–	–	29,575,908	–	–	–	–	29,575,908
Кредиты клиентам	42,867,158	8,743,562	36,974,570	143,889,265	350,082,427	144,254,004	–	726,810,986
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	137,347	106,080	640,506	4,621,111	3,535,604	–	9,040,648
Активы предназначенные для продажи	–	–	–	726,309	–	–	–	726,309
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	–	167,470,014	167,470,014
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	2,599,511	2,599,511
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1,476,063	1,476,063
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	462,081	462,081
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	2,136,597	–	–	–	2,136,597
Прочие активы	474,463	137,983	114,651	2,055,476	2,941,785	1,540,245	–	7,264,603
<b>Всего активов</b>	<b>96,052,066</b>	<b>81,496,388</b>	<b>66,771,209</b>	<b>149,448,153</b>	<b>357,645,323</b>	<b>149,329,853</b>	<b>172,007,669</b>	<b>1,072,750,661</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед Акционером	–	10,550	400,900	7,628,183	19,031,343	54,022,036	–	81,093,012
Задолженность перед Правительством РК	–	430	859	77,339,509	–	–	–	77,340,798
Средства кредитных организаций	–	–	45,944	26,212,157	48,248,203	5,996,518	–	80,502,822
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	72,456	772,093	65,283,668	104,029,239	–	170,157,456
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	–	–	4,309,780	22,311,979	131,533,020	30,369,567	–	188,524,346
Краткосрочные оценочные обязательства	–	–	–	1,719,345	–	–	–	1,719,345
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	12,030,660	–	12,030,660
Государственные субсидии	–	–	–	3,105,769	–	19,629,056	–	22,734,825
Прочие обязательства	3,782,405	908,308	185,130	223,454	26,790	1,929,624	–	7,055,711
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,782,405</b>	<b>919,288</b>	<b>5,015,069</b>	<b>139,312,489</b>	<b>264,123,024</b>	<b>228,006,700</b>	<b>–</b>	<b>641,158,975</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>92,269,661</b>	<b>80,577,100</b>	<b>61,756,140</b>	<b>10,135,664</b>	<b>93,522,299</b>	<b>(78,676,847)</b>	<b>172,007,669</b>	<b>431,591,686</b>



**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	38,606,494	69,113,789	–	–	–	–	–	107,720,283
Средства в кредитных организациях	–	127,960	9,527,732	417,214	383,448	–	–	10,456,354
Кредиты клиентам	31,683,009	14,167,360	45,082,213	122,806,712	363,270,744	145,907,330	–	722,917,368
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	224,202	114,334	760,812	6,474,398	2,631,614	–	10,205,360
Активы предназначенные для продажи	–	–	–	1,024,785	–	–	–	1,024,785
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	–	147,470,014	147,470,014
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	10,222	469,645	–	112,770	–	592,637
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	2,899,093	2,899,093
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1,344,905	1,344,905
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	530,705	530,705
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1,816,694	–	–	–	1,816,694
Прочие активы	–	625,862	322,177	2,179,079	1,842,509	1,642,693	–	6,612,320
<b>Всего активов</b>	<b>70,289,503</b>	<b>84,259,173</b>	<b>55,056,678</b>	<b>129,474,941</b>	<b>371,971,099</b>	<b>150,294,407</b>	<b>152,244,717</b>	<b>1,013,590,518</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед Акционером	–	10,401	416,785	7,508,254	23,326,085	58,155,971	–	89,417,496
Задолженность перед Правительством РК	–	434	1,302	60,746,137	–	–	–	60,747,873
Средства кредитных организаций	–	8,585,684	–	8,298,353	32,000,000	–	–	48,884,037
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	13,021,257	–	62,741,815	102,836,422	–	178,599,494
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	–	126	613,204	871,267	121,610,220	59,755,625	–	182,850,442
Краткосрочные оценочные обязательства	–	–	–	1,403,575	–	–	–	1,403,575
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	4,763,872	–	4,763,872
Государственные субсидии	–	–	–	3,173,708	–	34,623,434	–	37,797,142
Прочие обязательства	3,064,123	723,666	241,749	124,261	47,307	593,264	–	4,794,370
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,064,123</b>	<b>9,320,311</b>	<b>14,294,297</b>	<b>82,125,555</b>	<b>239,725,427</b>	<b>260,728,588</b>	<b>–</b>	<b>609,258,301</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>67,225,380</b>	<b>74,938,862</b>	<b>40,762,381</b>	<b>47,349,386</b>	<b>132,245,672</b>	<b>(110,434,181)</b>	<b>152,244,717</b>	<b>404,332,217</b>

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

### 29. Сегментная отчётность

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.

### 30. 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 деятельность Общества.

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

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Номинальная ставка (%)	Акция	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством	Номинальная ставка (%)	Акция	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера	Организации, связанные с государством
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	175,228	76,338,950	–	–	33	79,463,990
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	12.00	–	592,637	–
Кредиты, выданные клиентам	5.00	–	16,877,786	–	5.00	–	20,899,976	–
Текущий корпоративный подоходный налог	–	–	–	2,136,597	–	–	–	1,816,694
Инвестиции в дочерние организации	–	–	167,470,014	–	–	–	147,470,014	–
Прочие активы	–	–	–	6,659	–	–	–	327,499
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед Акционером	0.28–10.00	81,093,012	–	–	0.28–10.00	89,417,496	–	–
Задолженность перед Правительством	0.01	–	–	77,340,798	0.01	–	–	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01–1.00	–	–	188,524,346	0.01–1.00	–	–	182,850,442
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10–15.00	88,709,527	–	71,996,377	7.10–15.00	97,131,906	–	71,995,418
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	12,030,660	–	–	–	4,763,872
Государственные субсидии	–	–	–	22,734,825	–	–	–	37,797,142
Прочие обязательства	–	–	–	3,698,535	–	–	–	3,015,774

## ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

	2023 год			2022 год		
	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера		Организации, связанные с государством	Предприятия, находящиеся под общим контролем Акционера		Организации, связанные с государством
	Акционер	Акционера	Акционер	Акционера	Акционера	Акционера
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	–	139,794	14,462,417	–	–	431,515
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	–	54,816	–	–	64,562	1,168
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	–	2,634,913	–	–	1,851,448	–
Процентные расходы по займам полученным	(7,711,933)	–	(44,776,274)	(8,018,449)	–	(31,027,448)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(10,154,647)	–	(7,522,866)	(12,346,050)	–	(7,521,020)
Доход по дивидендам	–	10,309,687	–	–	–	–
Расходы по кредитным убыткам	–	(6,570)	–	–	1,005,318	–
Прочие административные расходы	–	(2,488)	–	–	–	–
Прочие доходы	–	–	46,500,517	–	–	43,515,052
Расход по корпоративному подоходному налогу	–	–	(11,486,065)	–	–	(2,568,117)

### Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	180,542	176,823
Вознаграждение членам Совета директоров	18,721	25,771
Расходы на содержание Совета директоров	–	6,710
Отчисления на социальное обеспечение	18,972	19,005
<b>Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу</b>	<b>218,235</b>	<b>228,309</b>

### 31. Достаточность капитала

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

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

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

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

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

в тыс. тенге

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1–го уровня	410,249,916	392,394,568
Капитал 2–го уровня	20,936,654	11,488,171
<b>Итого капитала</b>	<b>431,186,570</b>	<b>403,882,739</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	846,531,479	791,514,677
Договорные и условные обязательства	78,014,122	59,413,573
Операционный риск	40,368,934	25,887,765
Коэффициент достаточности капитала (k1)	38.24%	38.71%
Коэффициент достаточности капитала (k1–2)	44.37%	46.11%
Коэффициент достаточности капитала (k1–3)	27.33%	29.24%

**32. События после отчётной даты**

В течение января – марта 2024 года Общество получило займы в размере 110 млрд тенге от Министерства финансов Республики Казахстан по номинальной ставке 0.01% и сроком погашения в ноябре 2024 года и декабре 2025 года для целей финансирования весенне-полевых и уборочных работ (не аудировано).

С начала года и в срок до 1 марта 2024 года Общество получило запланированное погашение оставшейся суммы задолженности по основному долгу по займам выданным АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 30,205,539 тыс. тенге (Примечание 7).