

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

Неконсолидированная финансовая отчетность

за 2022 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	10
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке	11
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	13
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	14
Пояснительные примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	15-81



«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 2022 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 основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния 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 2022 года, а также ее неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как описано в примечании 9 к неконсолидированной 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 резервы под ожидаемые кредитные убытки в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и прочие связанные элементы, составляющие неконсолидированные отчеты о прибыли или убытке, совокупном доходе и изменениях в собственном капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, не была определена.

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.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4, 9, 22 и 26 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<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"> — своевременное выявление значительного увеличения 	<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"> — Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей

<p>кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «<i>Финансовые инструменты</i>»);</p> <ul style="list-style-type: none"> — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; — прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и неопределенности оценки ожидаемых кредитных убытков по ним, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>в отношении своевременного отражения просрочек по кредитам, выданным клиентам.</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. — 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. — Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию. — Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.
---	--

Займы полученные по ставкам ниже рыночных

См. примечания 3 («Государственные субсидии»), 13, 15, 17 и 20 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2022 году Компания получила финансирование от Правительства посредством получения займов от Министерства финансов и местных исполнительных органов на сумму 170,928,726 тысяч тенге, ставка вознаграждения по которым составила 0.01% годовых, 500,000 тысяч тенге по номинальной ставке вознаграждения 1.00% годовых, а также в рамках действующей программы Правительства по финансированию агро-промышленного комплекса были</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов государственную субсидию либо эта разница должна быть признана в собственном капитале.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости полученных займов с доступной рыночной информацией.</p>

<p>получены займы от материнской компании в размере 8,300,000 тысяч тенге с номинальной ставкой вознаграждения 0.28% годовых. При первоначальном признании данные полученные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница в размере 44,496,654 тысячи тенге между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка после выполнения условий, предусмотренных соответствующим финансированием.</p> <p>Оценка справедливой стоимости полученных займов требует от руководства использования существенного профессионального суждения. Учетные суждения также требуются при определении порядка представления и классификации разницы между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью полученных.</p>	<p>Мы оценили разумность примененных методов при расчете дохода от использования государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в неконсолидированной финансовой отчетности.</p>
---	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2022 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет за 2022 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 с 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

23 мая 2023 года

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	107,720,283	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	8	10,456,354	12,708,512
Кредиты, выданные клиентам	9	722,917,368	665,016,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	10,205,360	9,626,642
Инвестиции в дочерние предприятия	11	147,470,014	—
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,024,785	1,601,806
Инвестиционные ценные бумаги		592,637	839,325
Инвестиционная недвижимость		2,899,093	3,128,638
Основные средства		1,344,905	1,425,804
Нематериальные активы		530,705	624,683
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу	19	1,816,694	1,785,126
Прочие активы	12	6,612,320	6,875,042
Итого активов		1,013,590,518	806,484,978
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	13	89,417,496	94,260,422
Средства кредитных организаций	14	48,884,037	—
Задолженность перед Правительством	15	60,747,873	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	178,599,494	196,654,238
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	17	182,850,442	166,814,395
Краткосрочные оценочные обязательства		1,403,575	1,205,120
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	19	4,763,872	6,614,451
Государственные субсидии	20	37,797,142	40,515,010
Прочие обязательства	18	4,794,370	29,731,901
Итого обязательств		609,258,301	535,795,537
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	401,836,884	254,366,870
Резервный капитал	21	13,846,278	11,237,766
(Накопленные убытки)/ нераспределенная прибыль		(11,350,945)	5,084,805
Итого собственного капитала		404,332,217	270,689,441
Итого обязательств и собственного капитала		1,013,590,518	806,484,978
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	21	1,007.96	1,066.85

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Каспарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

23 мая 2023 года



Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 15 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

в тыс. тенге

	<i>Примечание</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		8,407,439	5,374,199
Кредиты, выданные банкам		4,298,744	3,925,001
Кредиты, выданные клиентам		105,459,942	68,920,438
Инвестиционные ценные бумаги		65,748	65,042
		118,231,873	78,284,680
Прочие процентные доходы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		871,473	45,684
Дебиторская задолженность прочая (цессия)		88,095	–
		119,191,441	78,330,364
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(8,018,449)	(10,513,105)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(12,087,824)	(5,717,712)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(18,939,624)	(5,183,328)
Средства кредитных организаций		(1,543,202)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги		(20,944,021)	(18,619,070)
Прочие обязательства		(8,195)	(27,145)
		(61,541,315)	(40,060,360)
Чистый процентный доход		57,650,126	38,270,004
Расходы по кредитным убыткам	22	(32,003,445)	(77,530)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		25,646,681	38,192,474
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой		(4,129)	9,089
Расходы на персонал	23	(7,126,518)	(4,373,762)
Прочие административные расходы	23	(3,925,076)	(2,635,235)
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(794,422)	(62,913)
Прочие доходы/(расходы)	24	259,752	(20,232,159)
Непроцентный расход		(11,590,393)	(27,294,980)
Прибыль до налогообложения		14,056,288	10,897,494
Расходы по корпоративному подоходному налогу	19	(2,568,117)	(2,202,454)
Прибыль за год		11,488,171	8,695,040

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Касымович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

23 мая 2023 года



НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

в тыс. тенге

	<i>Примечание</i>	2022 год	2021 год
Прибыль за год		11,488,171	8,695,040
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупного дохода за год		11,488,171	8,695,040

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Касымович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

23 мая 2023 года



НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

в тыс. тенге

	Приме- чание	Акционерный капитал	Резервный капитал	(Накопленные убытки)/ нераспределенная прибыль (пересчитано)	Итого
На 1 января 2021 года		167,809,534	5,339,751	(13,411,636)	159,737,649
Итого совокупного дохода за год		–	–	8,695,040	8,695,040
Увеличение акционерного капитала	21	6,186,092	–	–	6,186,092
Взносы в капитал (выпуск акций), связанные с объединением бизнеса	6,21	80,371,244	–	311,872	80,683,116
Доход от первоначального признания займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налога	13	–	–	33,375,744	33,375,744
Увеличение резервного капитала	21	–	5,898,015	(5,898,015)	–
Распределение Акционеру, за вычетом налога	16	–	–	(4,744,781)	(4,744,781)
Дивиденды выплаченные	21	–	–	(13,762,035)	(13,762,035)
Прочее		–	–	518,616	518,616
На 31 декабря 2021 года		254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441
На 1 января 2022 года		254,366,870	11,237,766	5,084,805	270,689,441
Итого совокупного дохода за год		–	–	11,488,171	11,488,171
Увеличение акционерного капитала	21	147,470,014	–	–	147,470,014
Увеличение резервного капитала	21	–	2,608,512	(2,608,512)	–
Дивиденды выплаченные	21	–	–	(6,086,528)	(6,086,528)
Убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, относящиеся к предыдущим отчетным периодам	9, 26	–	–	(19,228,881)	(19,228,881)
На 31 декабря 2022 года		401,836,884	13,846,278	(11,350,945)	404,332,217

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Садулатов Каират Каспарович

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтулмаева Ирина Николаевна

Главный бухгалтер

23 мая 2023 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 15 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

в тыс. тенге

	2022 год	2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	67,047,542	44,613,371
Проценты выплаченные	(25,446,574)	(23,231,439)
Расходы на персонал, выплаченные	(6,909,353)	(3,860,103)
Прочие операционные расходы, нетто	(570,067)	(2,150,611)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34,121,548	15,371,218
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>	(8,169,830)	3,355,671
Кредиты, выданные банкам	(97,617,384)	(58,986,754)
Кредиты, выданные клиентам	323,108	-
Финансовая аренда	1,494,749	674,039
Прочие активы	(3,672,642)	6,217,014
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	1,049,299	(2,537,985)
Государственные субсидии		
Прочие обязательства		
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(72,471,152)	(35,906,797)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3,881,680)	(5,920,766)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(76,352,832)	(41,827,563)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление/приобретение основных средств	(152,189)	(33,726)
Приобретение нематериальных активов	(36,591)	(59,572)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг	233,393	-
Поступление средств в результате объединения (Примечание 6)	-	46,644,824
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	44,613	46,551,526
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 27)	140,000,000	70,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 27)	(70,000,000)	(70,000,000)
Поступления от привлечения займов банков (Примечание 27)	48,277,000	-
Поступления от привлечения займов от Акционера (Примечание 27)	8,300,000	18,591,199
Погашение займов от Акционера (Примечание 27)	(14,392,846)	(52,182,190)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 27)	-	83,951,457
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 27)	(40,330,000)	(38,988,349)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций (Примечание 27)	31,428,726	35,029,196
Погашение заемных средств от государственных и бюджетных организаций (Примечание 27)	(16,021,061)	(10,152,235)
Дивиденды выплаченные (Примечание 21)	(6,086,528)	(13,762,035)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	81,175,291	22,487,043
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	38	(938)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	4,867,110	27,210,068
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	102,853,173	75,643,105
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)	107,720,283	102,853,173

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании:

Сапулатов Кайрат Эмбертаевич

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева Ирина Клычовна

Главный бухгалтер

23 мая 2023 года

Прилагаемые избранные пояснительные примечания на страницах с 15 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания имеет 19 зарегистрированных филиалов (на 31 декабря 2021 года - 17 филиалов) на территории Республики Казахстан. В течение 2022 года Обществом были открыты 2 новых филиала: филиал по области Ылытау и филиал по области Абай.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество владело 100% долей владения в АО «КазАгроФинанс», основная деятельность которого включает: лизинговую деятельность в агропромышленном комплексе, кредитование агропромышленного комплекса, участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса (31 декабря 2021 года: дочерние предприятия отсутствуют).

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

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Общества 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. Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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

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

в тыс. тенге

2. Основные принципы подготовки неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Общество также подготовило консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Общества.

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

3. Основные положения учётной политики

Положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением обновленных в 2022 году суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам (Примечание 26).

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 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 – 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 отчетности 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 отчетного периода.

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);

в тыс. тенге

- ожидаемая частота, объем 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.

в тыс. тенге

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.

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 тыс. тенге

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-обесцененных.

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.

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.

в тыс. тенге

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.

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 26.

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 отчетную 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 отчетной 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-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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-обесцененными по состоянию на отчетную 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-обесцененными по состоянию на отчетную 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.

в тыс. тенге

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:

- 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 отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную 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 неполучения 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 отчетности.

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 отчетную дату.

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

- Общество имеет юридически закрепленное право проводить зачет 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.

в тыс. тенге

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим годовым ставкам основанных на оценочных сроках полезного использования активов:

	<u>Норма амортизации</u>
Здания	1-5%
Машины и оборудование	4-20%
Транспортные средства	10-25%
Прочее	10-33%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость предназначена для получения доходов от сдачи недвижимости в аренду на длительный срок или доходов от прироста стоимости имущества, которое не используется Обществом в качестве основных средств.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующей инвестиционной недвижимости, в момент, когда такие затраты понесены, при условии соблюдения критериев признания; и не включает затраты на повседневное обслуживание инвестиционного имущества. Инвестиционная недвижимость в последствии оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации. Инвестиционная недвижимость амортизируются на линейной основе в течение срока полезного использования.

Прекращение признания инвестиционной недвижимости в неконсолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется тогда, когда она либо выбыла, либо не ожидается получения экономических выгод в будущем. Любые доходы и убытки от выбытия инвестиционной недвижимости признаются в составе прибыли или убытка в том году, когда произошло прекращения признания.

Переводы в инвестиционную недвижимость и из инвестиционной недвижимости осуществляются только тогда, когда имеется изменение в использовании. При переводе из инвестиционной недвижимости в объект недвижимости, занимаемый собственником, не происходит изменение балансовой стоимости, т.к. Общество использует модель учёта по себестоимости для обеих категорий, как и для инвестиционной недвижимости, так и недвижимости, занимаемой собственником.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

в тыс. тенге

Активы, предназначенные для продажи

Общество классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их текущей стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Общества следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Общество оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений текущей стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение текущей стоимости активов, Общество отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Изъятые залоговое обеспечение

Изъятые залоговое обеспечение представляет собой залоговое имущество, изъятые у заемщиков Общества в счёт погашения задолженности по займам на добровольной или принудительной основе. Решение по принятию заложенного имущества на баланс Общества принимается Кредитным Комитетом, затем Правлением Общества. После проведения всех процедур, признание имущества на балансе Общества осуществляется по его текущей оценочной стоимости. Данные активы, учитываются в составе активов предназначенных для продажи в неконсолидированном отчёте о финансовом положении.

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.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Общество вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Условные обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в 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.

в тыс. тенге

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 отчетности 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.

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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчете 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.

в тыс. тенге

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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отдельного неконсолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в *Примечании 29*.

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 отчетности 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 отчетности, 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 отчетности - 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 отчете 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.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную 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.

в тыс. тенге

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 обесцененным 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 прогнозных 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 отдельном 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 инвестиций, 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 отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Учет присоединения компаний под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединённые субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным. Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Обществом по методу объединения долей, активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

Аренда

Актив в форме права пользования

Общество признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Общества отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанные актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Общество признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

в тыс. тенге

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды, величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Финансовая аренда - Общество в качестве арендодателя

Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Аренда классифицируется как финансовая аренда (лизинг), если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом.

Классификация аренды в качестве финансовой зависит от содержания сделки, а не от формы договора. Ниже представлены примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

- 1) договор аренды предусматривает передачу права собственности на актив арендатору в конце срока аренды;
- 2) арендатор имеет опцион на покупку актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- 3) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования актива, даже если права собственности не передаются;
- 4) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- 5) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

МСФО (IFRS) 16 также определяет признаки, которые по отдельности или в совокупности могут привести к классификации аренды как финансовой:

- 1) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- 2) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- 3) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Первоначальная оценка

При первоначальной оценке Общество признает предметы аренды (лизинга), переданные в финансовую аренду (лизинг), как дебиторскую задолженность, в сумме равной чистой инвестиции в аренду (лизинг).

в тыс. тенге

Первоначальное признание осуществляется на дату подписания акта приема-передачи предмета аренды (лизинга) с арендатором. При этом чистые инвестиции в аренду - это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по справедливой стоимости по ставке процента, предусмотренного в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета аренды (лизинга), включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу).

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями с периодичностью в соответствии с договорами финансового лизинга. Распределение арендных платежей осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров финансового лизинга.

Признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму дохода на непогашенную, чистую инвестицию лизингодателя в отношении финансовой аренды (лизинга). Начисление вознаграждения начинается с начала срока аренды (лизинга), если иное не предусмотрено условиями договора финансовой аренды (лизинга).

Начало срока аренды — дата, начиная с которой лизингополучатель получает возможность реализовать свое право на использование предмета лизинга. Это дата первоначального признания аренды (т. е. признания лизингополучателем соответствующих активов, обязательств, доходов или расходов, возникающих в связи с арендой).

Прекращение признания

Списание основного долга, вознаграждений и прочей дебиторской задолженности по финансовой аренде (лизингу) за счет сформированных резервов (провизий) производится в следующих случаях:

- а) признания должника банкротом и (или) исключения должника из национальных реестров идентификационных номеров;
- б) получения Обществом акта судебного исполнителя о прекращении исполнительного производства и возврате исполнительного листа взыскателю в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом, списание задолженности производится только при невозможности применения процедуры банкротства вследствие законодательных ограничений.

По договорам финансовой аренды (лизинга) могут взиматься комиссионные вознаграждения. В случае, если комиссионное вознаграждение является неотъемлемой частью эффективной ставки процента по финансовой аренде (лизингу), то такая комиссия признается как дисконт к сумме основного долга по финансовой аренде (лизингу) и относится на доходы по методу эффективной процентной ставки. Комиссионное вознаграждение подлежит оплате в сроки, предусмотренные договором.

Общество учитывает модификацию договора финансовой аренды (лизинга) в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- 1) если по договору аренды увеличивается количество активов; и
- 2) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

В случае, если модификация договора финансовой аренды (лизинга) не учитывается в качестве отдельного договора аренды, то Общество учитывает модификацию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае заключения сделок по финансовой аренде (лизингу), в которых Общество выступает в качестве арендатора, Общество, для целей признания и оценки сделок, будет руководствоваться соответствующими положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Пересчёт иностранных валют

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности 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 отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в неконсолидированном отчете 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.

в тыс. тенге

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской 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 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Тенге/доллар США	462.65	431.80
Тенге/евро	492.86	489.10
Тенге/российский рубль	6.43	5.76

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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Общество не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

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

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 28*.

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:

в тыс. тенге

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обеспечение 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 26*.

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 предоставлена в *Примечании 9*.

Государственные субсидии

Руководство Общества осуществляет анализ всех условий по привлечению займов 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 8,9,13,15,16,17 и 20*.

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 отчетность 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 отчетности за предыдущий период	Влияние рекласси- фикации	Пересчитано/ Рекласси- фицировано
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года			
Проценты полученные	39,913,950	4,699,421	44,613,371
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов	10,671,797	4,699,421	15,371,218
Государственные субсидии	10,916,435	(4,699,421)	6,217,014

в тыс. тенге

6. Объединение бизнеса

В целях реализации Послания Главы государства народу Казахстана Министерством сельского хозяйства и Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК утверждена Дорожная карта по реализации Общенационального плана (далее «Дорожная карта»). Согласно пункта 27 Дорожной карты, до конца 2021 года была произведена реорганизация АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (далее «Фонд») путем его присоединения к Обществу с последующей ликвидацией Фонда.

Решением Правления Единственного Акционера № 66/21 от 13 декабря 2021 года Общество осуществило реорганизацию путем присоединения к нему Фонда 1 декабря 2021 года. Имущество, права и обязанности ФФПСХ перешли к Обществу в рамках реорганизации со дня утверждения передаточного акта с учётом требований законодательства Республики Казахстан.

В результате реорганизации Общество стало правопреемником ФФПСХ по всем его обязательствам и имущественным правам в отношении всех кредиторов и должников ФФПСХ, в том числе по обязательствам и имущественным правам, оспариваемым сторонами (ФФПСХ и/или третьими лицами).

Акционерный капитал Общества увеличился после присоединения ФФПСХ на сумму 80,371,244 тыс. тенге. 1 декабря 2021 года после осуществления сделки по размещению акции ФФПСХ передало все активы и обязательства, и чистые активы при передаче составили 80,683,116 тыс. тенге. В связи с чем Общество признало положительную разницу в размере 311,872 тыс. тенге в составе нераспределенной прибыли в собственном капитале.

В следующей таблице представлена информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату присоединения.

	<i>На 1 декабря 2021 года</i>
Активы	
Денежные средства	46,644,824
Инвестиционные ценные бумаги	1,092,602
Кредиты, выданные клиентам	164,316,308
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,620,253
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	444,762
Авансы выданные	43,058
Основные средства	1,103,880
Нематериальные активы	412,034
Налог на добавленную стоимость к возмещению	1,115,274
Прочие активы	401,359
Всего активов	225,194,354
Обязательства	
Займы, полученные от местных исполнительных органов	112,360,228
Займы, полученные от Организации Объединенных Наций	27,533
Обязательства по сельской ипотеке	1,984,254
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,732,456
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	332,597
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2,149,413
Отложенное обязательство по налогу на добавленную стоимость	1,292,335
Государственные субсидии	17,333,744
Прочие обязательства	1,298,678
Всего обязательств	144,511,238
Всего чистые активы	80,683,116

в тыс. тенге

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Операции «обратного репо»	69,114,656	–
Денежные средства на текущих банковских счетах	28,256,373	59,149,641
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее – «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	10,351,066	–
Депозиты «овернайт» в других банках	741	14,218,696
Денежные средства в кассе	14	15
Ноты НБРК	–	29,487,425
	107,722,850	102,855,777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,567)	(2,604)
Денежные средства и их эквиваленты	107,720,283	102,853,173

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»</i>		<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Операции «обратного репо»</i>	<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>Министерства финансов РК»</i>			
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
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	28,256,373	10,351,066	741	69,114,656	107,722,836
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(835)	(124)	–	(1,608)	(2,567)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	28,255,538	10,350,942	741	69,113,048	107,720,269

в тыс. тенге

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток денежных средств на текущих счетах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Bereke Bank» (31 декабря 2021 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

На 31 декабря 2022 года Общество заключило сделки «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже, обеспечением по данным сделкам являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составила 69,312,849 тыс. тенге. Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 69,113,048 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: сделки «обратного репо» отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не имеет счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10.00% собственного капитала (31 декабря 2021 года: остатки на счетах в «Евразийский банк развития» на сумму 33,570,476 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тыс. тенге).

8. Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные банкам второго уровня	10,463,976	12,618,972
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	108,779
	10,463,976	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,622)	(19,239)
Средства в банках	10,456,354	12,708,512

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

в тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,406,581	1,298,136
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	11,328,459
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,057,395	101,156
	10,463,976	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,622)	(19,239)
Кредиты, выданные банкам	10,456,354	12,708,512

В течение 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный сберегательный 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.

В течение 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тыс. тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения

1 декабря 2021 года. Общество признало дисконт в размере 1,954,546 тыс. тенге в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 1,954,546 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 10.19% до 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

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

9. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	277,797,806	221,308,282
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	115,230,483	113,307,304
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам	194,415,893	153,473,637
Кредиты, выданные физическим лицам	273,482,237	265,967,040
	860,926,419	754,056,263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(138,009,051)	(89,040,036)
Кредиты, выданные клиентам	722,917,368	665,016,227

в тыс. тенге

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 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>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	68,500,768	1,475,804	151,331,710	–	221,308,282
Новые созданные или приобретенные активы*	130,184,383	23,222,674	–	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	(3,931,342)	28,176,191	(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
На 31 декабря 2022 года	205,930,373	40,554,189	30,571,154	742,090	277,797,806

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

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	5,436	1,533	5,302,701	–	5,309,670
Новые активы, созданные или приобретенные*	192,662	133,160	–	–	325,822
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	416,723	(270,777)	(411,818)	–	(265,872)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(609,498)	(20,760)	–	–	(630,258)
Высвобождение дисконта	–	–	1,564,532	–	1,564,532
На 31 декабря 2022 года	592,991	349,827	4,082,514	–	5,025,332

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

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>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	32,334,402	–	78,840,817	2,132,085	113,307,304
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
На 31 декабря 2022 года	36,483,317	1,311,751	75,235,230	2,200,185	115,230,483

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

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	589,112	–	25,780,617	638,387	27,008,116
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	259,563	5,367,753	1,060,218	11,193,265
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(73,161)	–	–	(73,161)
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)
На 31 декабря 2022 года	5,872,890	234,729	37,559,536	1,698,605	45,365,760

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

в тыс. тенге

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	77,476,761	1,919,000	74,049,266	28,610	153,473,637
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
Списанные суммы	–	–	(1,478,609)	–	(1,478,609)
На 31 декабря 2022 года	99,692,260	4,842,841	84,389,736	5,491,056	194,415,893

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

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	1,731,620	187,323	31,481,335	9,043	33,409,321
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	(466,504)	1,069,921	(106,682)	16,222	512,957
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2,897)	(1,253)	–	–	(4,150)
Высвобождение дисконта	–	–	3,364,470	–	3,364,470
Списанные суммы	–	–	(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
На 31 декабря 2022 года	2,864,726	1,144,217	42,295,872	25,265	46,330,080

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

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>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040
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
Списанные суммы	–	–	(17,014)	–	(17,014)
На 31 декабря 2022 года	200,941,961	6,093,861	64,228,427	2,217,988	273,482,237

**Кредиты, выданные
физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
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	6,695,518	250,628	10,886,702	(21,540)	17,811,308
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(80,855)	(5,999)	–	–	(86,854)
Высвобождение дисконта	–	–	1,608,645	–	1,608,645
Восстановление	–	–	(3,057)	–	(3,057)
Списанные суммы	–	–	(17,014)	–	(17,014)
На 31 декабря 2022 года	7,337,245	1,156,098	32,276,102	518,434	41,287,879

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 2021 года:

Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	79,901,163	6,526,637	109,612,996	196,040,796
Новые созданные или приобретенные активы	38,486,638	111,900	55,981,291	94,579,829
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(30,444,267)	(743,988)	(40,060,889)	(71,249,144)
Переводы в Стадию 1	4,211,130	(2,654,521)	(1,556,609)	–
Переводы в Стадию 2	(522,123)	937,177	(415,054)	–
Переводы в Стадию 3	(23,266,518)	(2,689,667)	25,956,185	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	5,956	–	475,926	481,882
Изменения в начисленных процентах	128,789	(11,734)	1,337,864	1,454,919
На 31 декабря 2021 года	68,500,768	1,475,804	151,331,710	221,308,282

Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	6,962	3,133	6,493,909	6,504,004
Признано в результате объединения	–	–	–	–
Новые активы, созданные или приобретенные	2,044	–	813,062	815,106
Активы погашенные	(2,152)	–	(572)	(2,724)
Переводы в Стадию 1	3,133	(3,133)	–	–
Переводы в Стадию 2	(144)	144	–	–
Переводы в Стадию 3	(572)	–	572	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(3,835)	1,389	(1,530,313)	(1,532,759)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(473,957)	(473,957)
На 31 декабря 2021 года	5,436	1,533	5,302,701	5,309,670

Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	48,315,340	–	59,357,934	2,590,747	110,264,021
Новые созданные или приобретенные активы	16,684,711	–	6,344,362	–	23,029,073
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(11,181,844)	–	(13,054,446)	(717,212)	(24,953,502)
Переводы в Стадию 1	2,327,571	–	(2,327,571)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(24,796,851)	–	24,796,851	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27	–	474,167	1,462	475,656
Изменения в начисленных процентах	985,448	–	3,249,520	257,088	4,492,056
На 31 декабря 2021 года	32,334,402	–	78,840,817	2,132,085	113,307,304

в тыс. тенге

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	875,550	–	24,395,694	1,060,232	26,331,476
Новые активы, созданные или приобретенные	393,373	–	2,833,218	–	3,226,591
Активы погашенные	(55,048)	–	(306,294)	–	(361,342)
Переводы в Стадию 1	477,963	–	(477,963)	–	–
Переводы в Стадию 2	–	–	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(306,294)	–	306,294	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(796,432)	–	(2,684,972)	(421,845)	(3,903,249)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(474,167)	–	(474,167)
Высвобождение дисконта	–	–	2,188,807	–	2,188,807
На 31 декабря 2021 года	589,112	–	25,780,617	638,387	27,008,116

**Кредиты, выданные прочим
юридическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	81,216,397	230,473	51,797,439	35,836	133,280,145
Признано в результате объединения (Примечание 6)	3,406,945	123,055	1,496,542	–	5,026,542
Новые созданные или приобретенные активы	36,621,862	155,000	4,245,164	–	41,022,026
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(24,308,439)	(39,675)	(8,641,664)	(7,733)	(32,997,511)
Переводы в Стадию 1	1,127,258	(139,072)	(988,186)	–	–
Переводы в Стадию 2	(1,525,367)	1,557,795	(32,428)	–	–
Переводы в Стадию 3	(20,478,618)	(61,903)	20,540,521	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	86,992	20,401	1,257,389	507	1,365,289
Изменения в начисленных процентах	1,329,731	72,926	4,786,691	–	6,189,348
Списанные суммы	–	–	(412,202)	–	(412,202)
На 31 декабря 2021 года	77,476,761	1,919,000	74,049,266	28,610	153,473,637

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>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	1,953,427	1,692	24,964,329	15,372	26,934,820
Признано в результате объединения (Примечание 6)	2,251	1,209	1,333,950	–	1,337,410
Новые активы, созданные или приобретенные	223,580	1,129	1,391,017	–	1,615,726
Активы погашенные	(68,181)	–	(871,308)	–	(939,489)
Переводы в Стадию 1	23,988	(1,692)	(22,296)	–	–
Переводы в Стадию 2	(80,350)	80,350	–	–	–
Переводы в Стадию 3	(459,106)	–	459,106	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	136,011	104,635	(216,819)	(6,329)	17,498
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	966,800	–	966,800
Высвобождение дисконта	–	–	3,882,996	–	3,882,996
Восстановление	–	–	5,762	–	5,762
Списанные суммы	–	–	(412,202)	–	(412,202)
На 31 декабря 2021 года	1,731,620	187,323	31,481,335	9,043	33,409,321

В следующей таблице представлен анализ изменений ВБС и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

**Кредиты, выданные
физическим лицам**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	57,234,051	2,081,669	14,915,971	785,329	75,017,020
Признано в результате объединения (Примечание 6)	156,113,011	3,887,143	16,928,427	–	176,928,581
Новые созданные или приобретенные активы	29,685,438	9,800	3,715,968	–	33,411,206
Активы, которые были погашены, включая изменения в связи с частичным погашением или увеличением валовой балансовой стоимости	(19,232,919)	(638,629)	(3,299,592)	(27,217)	(23,198,357)
Переводы в Стадию 1	3,387,476	(882,731)	(2,504,745)	–	–
Переводы в Стадию 2	(587,288)	857,750	(270,462)	–	–
Переводы в Стадию 3	(3,019,615)	(431,703)	3,451,318	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(799)	–	125,343	–	124,544
Изменения в начисленных процентах	2,832,405	(46,360)	888,163	66,326	3,740,534
Списанные суммы	–	–	(56,488)	–	(56,488)
На 31 декабря 2021 года	226,411,760	4,836,939	33,893,903	824,438	265,967,040

в тыс. тенге

Кредиты, выданные физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 года	433,995	222,487	4,862,371	85,876	5,604,729
Признано в результате объединения (Примечание 6)	321,164	18,905	15,961,336	–	16,301,405
Новые активы, созданные или приобретенные	328,700	–	587,951	–	916,651
Активы погашенные	(31,630)	(61,037)	(85,868)	–	(178,535)
Переводы в Стадию 1	216,323	(97,145)	(119,178)	–	–
Переводы в Стадию 2	(2,387)	17,048	(14,661)	–	–
Переводы в Стадию 3	(29,380)	(64,305)	93,685	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(323,622)	(5,706)	370,587	454,098	495,357
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	38,595	–	38,595
Высвобождение дисконта	–	–	186,624	–	186,624
Восстановление	–	–	4,477	–	4,477
Списанные суммы	–	–	(56,374)	–	(56,374)
На 31 декабря 2021 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929

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

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

в тыс. тенге

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

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

в тыс. тенге

<i>На 31 декабря 2022 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
		<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>		
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
- не просроченные	192,161,825	2,101,874	25,360,120	1,254,651	220,878,470
просроченные на срок менее 30 дней	8,780,136	193,066	5,767,197	1,909	14,742,308
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	3,798,921	4,114,936	—	7,913,857
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	3,845,655	62,457	3,908,112
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	8,931,686	12,303	8,943,989
- просроченные на срок более 1 года	—	—	16,208,833	886,668	17,095,501
	200,941,961	6,093,861	64,228,427	2,217,988	273,482,237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,337,245)	(1,156,098)	(32,276,102)	(518,434)	(41,287,879)
	193,604,716	4,937,763	31,952,325	1,699,554	232,194,358
<i>На 31 декабря 2021 года</i>					
	<i>Стадия 1 12-месячные ОКУ</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
		<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными</i>		
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам</i>					
- не просроченные	68,258,776	1,268,663	139,376,336	—	208,903,775
- просроченные на срок менее 30 дней	241,992	133,523	2,367,041	—	2,742,556
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	73,618	3,584,574	—	3,658,192
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	695,904	—	695,904
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	1,072,637	—	1,072,637
- просроченные на срок более 1 года	—	—	4,235,218	—	4,235,218
	68,500,768	1,475,804	151,331,710	—	221,308,282
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,436)	(1,533)	(5,302,701)	—	(5,309,670)
	68,495,332	1,474,271	146,029,009	—	215,998,612

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2021 года				
		Стадия 2	Стадия 3		
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся		
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	Стадия 1 12-месячные ОКУ	кредитно- обесце- ненными	кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
- не просроченные	32,297,348	–	55,548,440	2,132,085	89,977,873
- просроченные на срок менее 30 дней	37,054	–	5,426,230	–	5,463,284
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	–	1,521,516	–	1,521,516
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	1,006,723	–	1,006,723
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	5,891,375	–	5,891,375
- просроченные на срок более 1 года	–	–	9,446,533	–	9,446,533
	32,334,402		78,840,817	2,132,085	113,307,304
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(589,112)	–	(25,780,617)	(638,387)	(27,008,116)
	31,745,290	–	53,060,200	1,493,698	86,299,188

	На 31 декабря 2021 года				
		Стадия 2	Стадия 3		
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся		
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам	Стадия 1 12-месячные ОКУ	кредитно- обесце- ненными	кредитно- обесце- ненными	ПСКО	Итого
- не просроченные	75,618,380	1,378,678	49,338,594	28,610	126,364,262
- просроченные на срок менее 30 дней	1,858,381	–	6,614,055	–	8,472,436
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	–	540,322	92,446	–	632,768
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	–	–	2,756,907	–	2,756,907
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	–	–	3,625,728	–	3,625,728
- просроченные на срок более 1 года	–	–	11,621,536	–	11,621,536
	77,476,761	1,919,000	74,049,266	28,610	153,473,637
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,731,620)	(187,323)	(31,481,335)	(9,043)	(33,409,321)
	75,745,141	1,731,677	42,567,931	19,567	120,064,316

в тыс. тенге

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

В течение 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 97,240,021 тыс. тенге (2021 год: 38,159,002 тыс. тенге) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (2021 год: 2.00% годовых), и сроком погашения до ноября 2023 года (2021 год: до апреля 2022 года). Общество признало дисконт в размере 9,230,104 тыс. тенге (2021 год: 4,027,401 тыс. тенге) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 4,836,609 тыс. тенге (2021 год: 3,708,197 тыс. тенге) в 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 9,230,104 тыс. тенге (2021 год: 4,027,401 тыс. тенге) был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии (2021 год: частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тыс. тенге) (Примечание 20). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 15.40% до 21.90% годовых (2021 год: от 13.70% до 14.40% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение 2022 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 31,464,550 тыс. тенге (2021 год: 18,967,321 тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 15.40% до 21.90% годовых (2021 год: 11.60% до 16.70%) 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 10,911,036 тыс. тенге (2021 год: 6,674,848 тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (Примечание 20).

В течение 2022 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Енбек» и «Дорожная карта занятости-2020» кредиты на сумму 13,718,157 тыс. тенге. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 15.40% до 21.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 2,833,242 тыс. тенге был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии.

в тыс. тенге

В течение 2021 года, средства, полученные в рамках выпуска облигаций на общую сумму 5,000,000 тыс. тенге по программе «Дорожная карта занятости 2020-2021» (*Примечание 16*), были полностью распределены субъектам агропромышленного комплекса. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 16.30% до 16.70% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 900,656 тыс. тенге, был признан в составе прочих расходов.

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 (2021 год: 2,622,720 тыс. тенге) по ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 годов. Сумма ожидаемых кредитных убытков компенсируется государственными субсидиями (*Примечание 20*).

В течение 2022 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 3,501,188 тыс. тенге. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 15.40% до 21.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,651,777 тыс. тенге был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 20*).

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 19,661,739 тыс. тенге (*Примечание 24*) был признан в составе прочих расходов за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года (2021 год: 25,782,983 тыс. тенге). В течение 2022 года Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 15.40% до 21.90% годовых (в течение 2021 года: 11.60% до 16.70%) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

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

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 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 выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную 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	–	–
Итого Стадия 1	526,380,059	54,703,679	284,651,063
<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	–	–
Итого Стадия 2	49,917,771	7,911,467	35,822,642
<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	–	–
Итого Стадия 3	138,210,523	53,131,083	65,850,111
<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	–	–
Итого ПСКО-активы	8,409,015	5,480,289	2,357,024
Итого кредиты, выданные клиентам	722,917,368	121,226,518	388,680,840

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 2021 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную 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	2,169,653	2,169,653	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	2,435,634	2,435,634	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	99,193	–	99,193
Транспортные средства	13,688,704	8,078,034	5,610,670
Недвижимость	159,768,621	69,515,555	90,253,066
Оборудование	2,943,474	2,768,088	175,386
Товары в обороте	335,956	308,713	27,243
Будущие активы	7,125,937	6,753,797	372,140
Земельные участки	24,289,821	17,370,340	6,919,481
Прочее обеспечение	5,137,741	2,824,524	2,313,217
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	183,489,626	–	–
Итого Стадия 1	401,484,360	112,224,338	105,770,396
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	131,823	131,823	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	5,355	–	5,355
Транспортные средства	63,123	15,051	48,072
Недвижимость	6,535,879	2,311,567	4,224,312
Оборудование	362,907	357,505	5,402
Будущие активы	9,464	9,464	–
Земельные участки	158,287	88,330	69,957
Прочее обеспечение	627,853	586,041	41,812
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	117,949	–	–
Итого Стадия 2	8,012,640	3,499,781	4,394,910
<i>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)</i>			
Денежные средства и вклады	3,099,635	3,099,635	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	69,907	69,907	–
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,831	–	9,831
Транспортные средства	3,835,838	2,007,502	1,828,336
Недвижимость	222,282,224	175,210,615	47,071,609
Оборудование	1,979,768	1,105,725	874,043
Акции, доли	467,690	467,690	–
Товары в обороте	19,927	19,927	–
Будущие активы	84	49	35
Земельные участки	18,973,979	14,849,296	4,124,683
Прочее обеспечение	2,643,602	2,180,252	463,350
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	339,013	–	–
Итого Стадия 3	253,721,498	199,010,598	54,371,887
<i>ПСКО – активы</i>			
Недвижимость	1,797,729	1,797,729	–
Итого ПСКО-активы	1,797,729	1,797,729	–
Итого кредиты, выданные клиентам	665,016,227	316,532,446	164,537,193

в тыс. тенге

Изменение оценок, использованных для расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам (Примечание 26), 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 2022 года был бы на 7,229,174 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 6,650,162 тыс. тенге ниже/выше).

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года концентрация чистой балансовой стоимости кредитов, выданных Обществом десяти крупнейшим независимым сторонам, составила 69,772,285 тыс. тенге или 9.65% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2021 года: 62,302,703 тенге или 9.39% от совокупного кредитного портфеля).

10. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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)
Инвестиции в финансовую аренду	1,589,384	9,299,337	5,106,736	15,995,457
Оценочный резерв под ОКУ	(490,037)	(2,824,939)	(2,475,121)	(5,790,097)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,099,347	6,474,398	2,631,615	10,205,360

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

	<i>31 декабря 2021 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	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Инвестиции в финансовую аренду	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
Оценочный резерв под ОКУ	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,032,981	5,062,151	3,531,510	9,626,642

в тыс. тенге

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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

	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
	274,852	4,988,829	10,731,776	15,995,457
Оценочный резерв под убытки	–	(883,821)	(4,906,276)	(5,790,097)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	274,852	4,105,008	5,825,500	10,205,360

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

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

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 2022 и 2021 годов, по типам обеспечения:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 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>				
Транспортные средства	274,852	274,852	–	–
Прочее обеспечение	–	–	931,122	931,122
Итого Стадия 1	274,852	274,852	931,122	931,122
<i>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)</i>				
Недвижимость	940,996	940,996	2,029,272	2,029,272
Земельные участки	513,214	513,214	549,631	549,631
Прочее обеспечение	2,650,798	2,650,798	1,825,704	1,825,704
Итого Стадия 2	4,105,008	4,105,008	4,404,607	4,404,607
<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)	292,222	292,222	84,812	84,812
Транспортные средства	67,593	67,593	42,213	42,213
Недвижимость	2,133,992	2,133,992	646,076	646,076
Прочее обеспечение	2,790,720	2,790,720	3,139,149	3,139,149
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	540,973	–	378,663	–
Итого Стадия 3	5,825,500	5,284,527	4,290,913	3,912,250
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,205,360	9,664,387	9,626,642	9,247,979

11. Инвестиции в дочерние предприятия

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.

Руководство рассмотрело наличие возможных признаков обесценения инвестиции в дочернее предприятие по состоянию на 31 декабря 2022 года путем проведения оценки финансового положения дочернего предприятия на указанную дату. Руководство не выявило каких-либо признаков обесценения по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: не применимо).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет 100% долю владения в одном дочернем предприятии - АО «КазАгроФинанс» (31 декабря 2021 года: отсутствует).

в тыс. тенге

12. Прочие активы

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Авансы выданные	45,194	49,632
Запасы	426,981	547,699
Прочее	586,047	1,311,074
Итого прочих нефинансовых активов	1,058,222	1,908,405
Дебиторская задолженность от АО «КазАгроПродукт»	8,711,590	9,133,127
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи в рассрочку	5,224,881	4,923,850
Прочая дебиторская задолженность	2,829,508	2,244,338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,211,881)	(11,334,678)
Итого прочих финансовых активов	5,554,098	4,966,637
Итого прочих активов	6,612,320	6,875,042

По состоянию на 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 (31 декабря 2021 года: прочие финансовые активы на сумму 3,925,917 тыс. тенге относятся к Стадии 2, прочие финансовые активы на сумму 12,375,398 тыс. тенге относятся к Стадии 3).

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>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	127,103	11,207,575	11,334,678
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)
Списанные суммы	–	(28,555)	(28,555)
На 31 декабря 2022	40,798	11,171,083	11,211,881

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ по дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	29,638	9,143,856	9,173,494
Признано в результате объединения	–	2,392,439	2,392,439
Новые созданные или приобретенные активы	35,588	475,207	510,795
Восстановление резерва в течение года	(22,213)	(488,582)	(510,795)
Изменения в ОКУ за год в результате переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных	84,090	(291,252)	(207,162)
Списанные суммы	–	(24,093)	(24,093)
На 31 декабря 2021	127,103	11,207,575	11,334,678

в тыс. тенге

13. Задолженность перед Акционером

	<i>Дата погашения</i>	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	14,266,721	15,276,780
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	15,761,242	14,760,800
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	10,981,812	11,667,415
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,591,082	9,824,432
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,735,842	7,423,489
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,700,884	7,380,123
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,673,224	8,215,517
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,673,105	8,215,517
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	6,173,952	6,515,629
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,640,059	2,792,169
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,121,866	1,477,788
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	431,405	634,387
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	3,666,302	–
Заём по соглашению №124	1 декабря 2022 года	10.00%	Тенге	–	76,376
				89,417,496	94,260,422

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 заём 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 2022 года балансовая стоимость данного займа составила 3,666,302 тыс. тенге.

В течение 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Обществу Холдингом «КазАгро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным соглашениям с общей номинальной стоимостью на дату объединения 58,451,625 тыс. тенге и выдачи дополнительного транша в размере 11,548,375 тыс. тенге, было подписано соглашение о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа составляет 70,000,000 тыс. тенге, срок погашения займа – 10 февраля 2041 года, номинальная процентная ставка – 1.02% годовых, рыночная процентная ставка – 11.98% годовых. Цель займа – финансирование инвестиционных проектов по различным направлениям развития агропромышленного комплекса, таким как создание молочных хозяйств, площадок для откорма скота, хранилищ для различных видов сельскохозяйственной продукции и др. В результате заключения данного соглашения было прекращено признание соглашения (в том числе соглашений №36, 61, 24 и 70), которые были заключены ранее и финансировались за счет средств из Национального фонда Республики Казахстан, и было признано новое обязательство по Соглашению о займе № 26 от 16 июня 2021 года. Дисконт при первоначальном признании займа в размере 70,000,000 тыс. тенге составил 56,009,928 тыс. тенге и был признан непосредственно в собственном капитале в составе накопленных убытков, в то время как ранее признание дисконта в сумме 11,196,328 тыс. тенге было прекращено с учетом новых условий, согласованных с контролирующей стороной. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость нового займа составила 14,760,800 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество выполняло требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов по задолженности перед Акционером.

в тыс. тенге

14. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	Тенге	2027 год	40,600,000	–
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2023 год	8,284,037	–
Средства кредитных организаций			48,884,037	–

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

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

15. Задолженность перед Правительством

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 сберегательный банк Казахстана», АО «First Heartland Jusan Bank» и АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 42,759,979 тыс. тенге (*Примечание 8*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 97,240,021 тыс. тенге (*Примечание 9*).

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.

25 февраля 2021 года Общество получило краткосрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 70,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 20 декабря 2021 года. Заем был получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был в полном объеме направлен АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на общую сумму 31,840,998 тыс. тенге (*Примечание 8*) с условием дальнейшего целевого назначения, предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 38,159,002 тыс. тенге (*Примечание 9*). Дисконт в размере 5,711,976 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее полным использованием в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года. Амортизация дисконта в сумме 5,711,976 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 11.00% годовых для оценки справедливой стоимости займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость займов полученных составила 60,747,873 тыс. тенге, включая начисленные проценты в сумме 117 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: задолженность перед Правительством отсутствует в связи с полным погашением в контрактный срок).

в тыс. тенге

16. 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 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 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	40,411,419	40,409,865
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	40,385,211	40,953,222
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	31,583,999	31,586,439
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,095,834	30,095,833
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,298,860	10,254,679
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	9,451,551	9,451,552
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	5,189,000	5,450,266
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	5,016,674	5,016,438
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	3,821,911	3,743,735
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 (2-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2015 года	17 декабря 2022 года	8.00%	–	17,390,000	–	17,347,174
Выпущенные долговые ценные бумаги				171,810,219	189,200,219	178,599,494	196,654,238

В течение 2022 года, Общество произвело погашение облигаций номинальной стоимостью 17,390,000 тыс. тенге в соответствии по ранее установленному графику.

В течение 2021 года, Общество выпустило и дополнительно разместило в рамках предыдущего выпуска облигации на общую номинальную сумму 83,850,001 тыс. тенге:

- коммерческие облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 4,500,001 тыс. тенге (KZ2C00007177), выпущенные с купонной ставкой 10.75% годовых и сроком погашения до 20 декабря 2021 года. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 9,350,000 тыс. тенге (KZ2C00006120), выпущенные с купонной ставкой 11.50% годовых и сроком погашения через 5 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.

в тыс. тенге

- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 35,000,000 тыс. тенге (KZ2C00007755), выпущенные с купонной ставкой 15.00% годовых и сроком погашения 10 декабря 2031 года. Средства от размещения будут направлены на финансирование проектов агропромышленного комплекса, приоритетно по производству и переработке мяса и молока. Общество признало премию в размере 5,930,976 тыс. тенге при первоначальном признании, и поскольку облигации были полностью выкуплены Акционером по ставке выше рыночной, эта премия была отражена как распределение Акционеру, включая налог в размере 1,186,195 тыс. тенге. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 12.10% годовых для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. тенге (KZ2C00007953), выпущенные с купонной ставкой 7.1% годовых и сроком погашения через 10 лет, эффективная ставка составила 11.8% годовых. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе в рамках программы «Дорожная карта занятости 2020-2021», при которой ставка для конечных заемщиков – предприятий, оперирующих в агросекторе, должна быть не выше 6% при сроке кредитования не более трех лет. Таким образом, дисконт, рассчитанный при первоначальном признании в размере 1,329,537 тыс. тенге учтен в составе государственных субсидий (Примечание 20).
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30,000,000 тыс. тенге (KZ2C00008316), выпущенные с купонной ставкой 11.5% годовых и сроком погашения через 10 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий сельскохозяйственного сектора.

17. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Годы погашения	Номинальная процентная ставка в год, %		Валюта	31 декабря	31 декабря
					2022 года	2021 года
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2023-2031 годы	0.01%		Тенге	182,541,555	166,814,395
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2027 год	1.00%		Тенге	308,887	–
					182,850,442	166,814,395

В течение 2022 года, Общество получило сумму 30,928,726 тыс. тенге (в течение 2021 года: 35,029,195 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 (в течение 2021 года: 20,662,665 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 (в течение 2021 года: 8.86% – 12.66% годовых) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

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

в тыс. тенге

18. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие налоги к выплате	239,097	1,373,656
Прочее	246,011	130,431
Итого прочих нефинансовых обязательств	485,108	1,504,087
Сельская ипотека	3,015,774	2,076,435
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (<i>Примечание 26</i>)	679,282	1,092,195
Кредиторская задолженность	577,760	930,066
Задолженность по договорам цессии	20,385	188,930
Займы, полученные от ООН	16,061	25,238
Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг	–	23,914,950
Итого прочих финансовых обязательств	4,309,262	28,227,814
Итого прочих обязательств	4,794,370	29,731,901

Сельская ипотека

Общество выполняет функции Поверенного агента в государственной программе финансирования ипотеки в сельской местности и получает комиссию за управление средствами, которая составляет 2.5% годовых от суммы задолженности по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма задолженности по основному долгу ипотечных кредитов, выданных Обществом от имени местных исполнительных органов составила 94,085,056 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 85,601,551 тыс. тенге (не аудировано)). По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года величина прочих финансовых обязательств включает в себя главным образом величину средств, полученных от местных исполнительных органов, но еще не переданных конечным пользователям. За период, закончившийся 31 декабря 2022 года, комиссионное вознаграждение Общества по сельской ипотеке составило 2,118,776 тыс. тенге (за период, закончившийся 31 декабря 2021 года: 159,239 тыс. тенге) (*Примечание 24*).

Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг

Ценные бумаги выпущенные в рамках 1-ого выпуска облигаций в пределах 3-й облигационной программы, АГККб6, NIN KZ2C00003507 с датой погашения 30 декабря 2021 года на общую сумму 23,914,950 тыс. тенге были погашены 10 января 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по выплате по этим облигациям была классифицирована как прочие обязательства, так как контрактный срок обращения облигаций истек.

19. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(4,418,696)	(4,589,802)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1,850,579	2,387,348
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,568,117)	(2,202,454)

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Признано в результате объединения бизнеса (<i>Примечание 6</i>)	–	(2,149,413)
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в неконсолидированном отчёте о прибыли или убытке	1,850,579	2,387,348
Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в капитале	–	(7,215,291)
Изменение в отложенном корпоративном подоходном налоге	1,850,579	(6,977,356)

По состоянию на 31 декабря 2022 года краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу Общества составили 1,816,694 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: активы на сумму 1,785,126 тыс. тенге). Ставка корпоративного подоходного налога для Общества составляла 20.0% в 2022 и 2021 годах.

в тыс. тенге

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:

	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	14,056,288	10,897,494
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(2,811,258)	(2,179,499)
Необлагаемый налогом доход от государственных ценных бумаг	120,265	520,708
Расходы, не относимые на вычет	122,876	(543,663)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,568,117)	(2,202,454)

Отложенный корпоративный подоходный налог, признанный в составе капитала, распределён следующим образом:

	2022 год	2021 год
По активам	–	1,186,195
По обязательствам	–	(8,401,486)
Расход по корпоративному подоходному налогу, признанный в составе капитала	–	(7,215,291)

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

	2020 год	Присоединение ФФПСХ	Возникновение и уменьшение временных разниц		2021 год	Возникновение и уменьшение временных разниц		2022 год
			В отчёте о прибыли или убытке	В составе капитала		В отчёте о прибыли или убытке		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Кредиты, выданные клиентам	10,203,715	5,264,223	2,619,084	–	18,087,022	3,368,338	21,455,360	
Кредиты, выданные банкам	597,756	–	(205,401)	–	392,355	(332,715)	59,640	
Прочие активы	101,624	17,371	609,967	–	728,962	(84,619)	644,343	
Краткосрочные оценочные обязательства	89,509	92,427	48,948	–	230,884	30,073	260,957	
Государственные субсидии	1,831,737	3,525,525	1,371,103	–	6,728,365	196,322	6,924,687	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(320,676)	1,186,195	865,519	(97,967)	767,552	
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	12,824,341	8,899,546	4,123,025	1,186,195	27,033,107	3,079,432	30,112,539	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Задолженность перед Акционером	(9,325,787)	–	1,165,861	(8,401,486)	(16,561,412)	256,450	(16,304,962)	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	(3,086,562)	(10,753,482)	(2,856,280)	–	(16,696,324)	124,666	(16,571,658)	
Задолженность перед Правительством	–	–	–	–	–	(1,850,450)	(1,850,450)	
Основные средства и нематериальные активы	(49,087)	(295,477)	(45,258)	–	(389,822)	240,481	(149,341)	
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(12,461,436)	(11,048,959)	(1,735,677)	(8,401,486)	(33,647,558)	(1,228,853)	(34,876,411)	
Чистые активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	362,905	(2,149,413)	2,387,348	(7,215,291)	(6,614,451)	1,850,579	(4,763,872)	

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.

в тыс. тенге

20. Государственные субсидии

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	34,623,434	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	3,173,708	6,873,178
Государственные субсидии	37,797,142	40,515,010

Государственные субсидии, полученные от Правительства

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
На 1 января	33,641,832	9,158,681
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (<i>Примечание 15</i>)	21,331,391	5,711,976
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (<i>Примечание 17</i>)	18,274,080	20,662,665
Государственные субсидии, полученные посредством займов от Акционера (<i>Примечание 13</i>)	4,891,183	–
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде облигаций от НБРК (<i>Примечание 16</i>)	–	1,329,537
Признано в результате объединения бизнеса (<i>Примечание 6</i>)	–	17,333,744
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (<i>Примечание 9</i>)	(10,911,036)	(6,674,848)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 8</i>)	(3,539,813)	(1,954,546)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 9</i>) (компенсируемая часть)	(9,230,104)	(3,757,430)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» и «Енбек» (<i>Примечание 9</i>)	(2,833,242)	(900,656)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займов полученных от Холдинга (<i>Примечание 9</i>)	(1,651,777)	–
Использование государственной субсидии на покрытие убытков от обесценения (<i>Примечание 9</i>)	(8,732,054)	(2,622,720)
Амортизация за период (<i>Примечание 24</i>)	(6,617,026)	(3,589,302)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (<i>Примечание 9</i>)	–	(1,055,269)
Государственные субсидии	34,623,434	33,641,832

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 8, 9*). Общество несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (*Примечания 24*), составили 43,515,052 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы/расходы» (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года: 20,554,771 тыс. тенге).

в тыс. тенге

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	2022 год	2021 год
На 1 января	6,873,178	3,312,883
Получено за период	18,595,885	19,802,113
Возвращено в Министерство сельского хозяйства/передано конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(13,417,800)	(11,542,397)
Использование субсидии путем зачета задолженности по начисленным процентам конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(8,877,555)	(4,699,421)
На 31 декабря	3,173,708	6,873,178

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.

21. Собственный капитал

Акционерный капитал

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

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

В соответствии с решением Правления Акционера от 13 декабря 2021 года №65/21 Общество разместило акции в пользу Единственного акционера в количестве 78,830,137 обыкновенных акций по цене размещения 1,019.55 (одна тысяча девятнадцать тенге пятьдесят пять тиын) за одну обыкновенную акцию в счет оплаты приобретаемых 100 (сто) % акций Фонда.

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

Резервный капитал

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

Дивиденды

В течение 2022 года, в соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило 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 (в течение 2021 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 12 марта 2021 года, Общество объявило дивиденды в сумме 13,762,035 тыс. тенге или 78.95 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Дивиденды были выплачены 8 июня 2021 года).

в тыс. тенге

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	1,013,590,518	806,484,978
За вычетом нематериальных активов	(530,705)	(624,683)
За вычетом обязательств	(609,258,301)	(535,795,537)
Чистые активы	403,801,512	270,064,758
Количество обыкновенных акций, штук	400,611,239	253,141,225
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,007.96	1,066.85

22. Расходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</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	9	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	12	–	(80,578)	(13,664)	–	(94,242)
Обязательства по предоставлению кредитов	25	(412,913)	–	–	–	(412,913)
Итого расходы по кредитным убыткам*		12,543,029	1,071,857	7,518,343	1,054,900	22,188,129

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		938	–	–	–	938
Кредиты, выданные банкам		(7,197)	–	–	–	(7,197)
Кредиты, выданные клиентам	9	(197,192)	40,410	356,960	25,924	226,102
Инвестиционные ценные бумаги		28,365	–	–	–	28,365
Прочие финансовые активы	12	–	84,090	(291,252)	–	(207,162)
Обязательства по предоставлению кредитов	25	36,484	–	–	–	36,484
Итого расходы по кредитным убыткам		(138,602)	124,500	65,708	25,924	77,530

в тыс. тенге

23. Расходы на персонал и прочие административные расходы

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расходы на персонал и прочие выплаты	(6,369,704)	(4,022,549)
Расходы на социальное обеспечение	(756,814)	(351,213)
Расходы на персонал	(7,126,518)	(4,373,762)
Расходы на аутсорсинг	(997,566)	(592,673)
Содержание и аренда помещений	(740,739)	(479,206)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(348,588)	(225,708)
Износ и амортизация	(498,250)	(332,873)
Расходы по транспортным услугам	(155,331)	(136,305)
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	(229,911)	(117,153)
Расходы на аудит	(121,434)	(96,300)
Услуги связи	(120,492)	(77,452)
Консультационные расходы	(131,214)	(71,483)
Командировочные расходы	(136,755)	(69,116)
Маркетинг и реклама	(110,150)	(66,172)
Расходы на содержание Совета директоров	(34,936)	(47,104)
Канцелярские и типографические расходы	(59,907)	(36,184)
Расходы, связанные с охранными услугами	(42,202)	(34,749)
Информационные услуги	(31,266)	(27,007)
Материалы	(27,614)	(23,983)
Расходы на страхование	(14,697)	(17,299)
Банковские услуги	(16,503)	(9,789)
Обучение персонала	(26,362)	(8,892)
Прочее	(81,159)	(165,787)
Прочие операционные расходы	(3,925,076)	(2,635,235)
в том числе:		
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Общие административные расходы	(4,322,813)	(3,559,010)
Расходы по реализации	(6,728,781)	(3,449,987)
Итого	(11,051,594)	(7,008,997)

24. Прочие доходы/расходы

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 20)	36,898,026	16,965,469
Амортизация государственной субсидии (Примечание 20)	6,617,026	3,589,302
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 8)	(3,539,813)	(1,954,546)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 9)	(9,230,104)	(4,027,401)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 9)	(10,911,036)	(6,674,848)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса (Примечание 9)	-	(1,055,269)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы «Дорожной карты занятости 2020-2021» и «Енбею» (Примечание 9)	(2,833,242)	(900,656)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам (Примечание 9)	(19,661,739)	(25,782,983)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках займа, полученного от Холдинга (Примечание 9)	(1,651,777)	-
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке (Примечание 18)	2,118,776	159,239
Прочие доходы/(расходы)	2,453,635	(550,466)
Прочие доходы/(расходы), нетто	259,752	(20,232,159)

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 20).

в тыс. тенге

25. Договорные и условные обязательства**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Общества может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	118,827,146	155,298,995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(679,282)	(1,092,195)
	118,147,864	154,206,800
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	62,978	46,402
Договорные и условные обязательства	118,210,842	154,253,202

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 2022 и 2021 годов являются текущие заемщики Общества, предприятия агропромышленного сектора, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, классифицированные в Стадию 1 и не имеющие просрочек по выплатам основного долга и процентов на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
На 1 января	1,092,195	1,045,045
Изменение ОКУ в течение года	(412,913)	36,484
Присоединение АО «ФФПСХ»	–	10,666
31 декабря	679,282	1,092,195

в тыс. тенге

26. 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.

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 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. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 9*.

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 отчета об изменениях в собственном капитале в размере 19,228,881 тыс. тенге, так как главным образом относится к предыдущим отчетным 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)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> 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.

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 отчётной 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 методику 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. 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 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 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 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 0.02% от собственного капитала по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 12.3%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива 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 0.02% от собственного капитала по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 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 79.20%;
 - уровень PD по кредитам, выданных прочим юридическим лицам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 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 54.50-79.60%;
 - уровень PD по кредитам, выданных группе физических лиц по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 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 52.60-80.20%.

в тыс. тенге

- LGD определяется индивидуально по каждому займу:
 - уровень LGD по кредитам не являющимся кредитно-обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.02% от собственного капитала, составил от 0.10% до 100.00%. Уровень LGD по кредитно-обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.02% от собственного капитала, составил от 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 0.02% средний срок реализации залогового обеспечения устанавливается на уровне 24 месяца, коэффициенты ликвидности в пределах от 0.50-1.00 в зависимости от вида залога. По кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.02% от собственного капитала средний срок реализации залогового обеспечения определены от 25 до 31 месяцев, коэффициенты ликвидности в пределах от 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 5 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 $rw_{write-off}$.

Определение дефолта и выздоровления

Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта 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 расчёта 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.

В соответствии с политикой Общества финансовые инструменты переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался на отчетную 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 отчетную 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.

в тыс. тенге

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.

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.

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.

в тыс. тенге

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.

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. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2022 года:

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2023 год, %</i>
Рост ВВП	Оптимистический	10%	1.63
	Базовый	70%	0.63
	Пессимистический	20%	(0.37)

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.

в тыс. тенге

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Общества по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2022 года	<i>До</i>					<i>Итого</i>
	<i>востребован ия и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	
Непроизводные финансовые обязательства:						
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	–	12,064,171	6,976,399	8,970,569	271,692,306	299,703,445
Государственные субсидии	–	–	–	3,173,708	–	3,173,708
Прочие финансовые обязательства	3,548,036	13,632	38,470	68,552	640,572	4,309,262
Итого обязательств	11,946,051	20,065,296	13,047,279	111,371,551	744,709,568	901,139,745
Непроизводные финансовые обязательства:						
Займы от Материнской компании	79,427	1,240,797	459,388	14,479,090	179,368,899	195,627,601
Займы от государственных и бюджетных организаций	–	3,477,238	4,170,159	2,559,407	240,261,179	250,467,983
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	4,723,578	5,772,671	28,241,249	297,006,292	335,743,790
Государственные субсидии	–	–	–	6,873,178	–	6,873,178
Прочие финансовые обязательства	27,083,581	–	–	1,144,233	–	28,227,814
Итого обязательств	27,163,008	9,441,613	10,402,218	53,297,157	716,636,370	816,940,366

в тыс. тенге

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.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2022 год	118,827,146	–	–	–	118,827,146
2021 год	155,298,995	–	–	–	155,298,995

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.

в тыс. тенге

27. 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>
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	164,128,030	–	164,197,490	–	44,770,133	373,095,653
Поступления	18,591,199	–	83,951,457	70,000,000	35,029,196	207,571,852
Погашение	(52,182,190)	–	(38,988,349)	(70,000,000)	(10,152,235)	(171,322,774)
Дивиденды объявленные	13,762,035	–	–	–	–	13,762,035
Выплата дивидендов	(13,762,035)	–	–	–	–	(13,762,035)
Дисконт/премия при первоначальном признании обязательств по справедливой стоимости	(42,302,269)	–	4,601,440	(5,711,976)	(20,368,775)	(63,781,580)
Реклассификация (Примечание 18)	–	–	(23,914,950)	–	–	(23,914,950)
Признано в результате объединения бизнеса	–	–	7,732,456	–	112,360,228	120,092,684
Прочее	6,025,652	–	(925,306)	5,711,976	5,175,848	15,988,170
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	94,260,422	–	196,654,238	–	166,814,395	457,729,055
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	94,260,422	–	196,654,238	–	166,814,395	457,729,055
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 или признанные в результате модификации первоначальных контрактных условий	(4,891,183)	40,817	–	(21,331,391)	(18,274,080)	(44,455,836)
Прочее	6,141,103	566,220	(664,744)	12,079,264	18,902,462	37,024,304
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	89,417,496	48,884,037	178,599,494	60,747,873	182,850,442	560,499,342

*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 (Примечание 18).

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.

28. 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.

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	
31 декабря 2022 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	–	107,720,283	–	107,720,283
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2022 года	–	10,062,366	–	10,062,366
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	530,922,503	94,189,814	625,112,317
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2022 года	–	2,884,517	5,881,052	8,765,569
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2022 года	–	564,492	–	564,492
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	5,554,098	–	5,554,098
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
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
На 31 декабря 2021 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 года	–	102,853,173	–	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2021 года	–	13,650,671	–	13,650,671
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2021 года	–	386,861,953	191,427,526	578,289,479
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2021 года	–	3,839,375	4,291,425	8,130,800
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	835,891	–	835,891
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 года	–	4,966,637	–	4,966,637
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2021 года	–	87,047,530	–	87,047,530
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2021 года	–	160,515,209	–	160,515,209
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	–	197,086,612	–	197,086,612
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	–	26,127,826	–	26,127,826

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

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

	31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток)/прибыль
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	107,720,283	107,720,283	–
Кредиты, выданные банкам	10,456,354	10,062,366	(393,988)
Кредиты, выданные клиентам	722,917,368	625,112,317	(97,805,051)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,205,360	8,765,569	(1,439,791)
Инвестиционные ценные бумаги	592,637	564,492	(28,145)
Прочие финансовые активы	5,554,098	5,554,098	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	89,417,496	69,952,622	19,464,874
Средства кредитных учреждений	48,884,037	50,311,897	(1,427,860)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	182,850,442	152,810,376	30,040,066
Задолженность перед Правительством	60,747,873	60,336,768	411,105
Выпущенные долговые ценные бумаги	178,599,494	151,377,550	27,221,944
Прочие финансовые обязательства	4,309,262	4,309,262	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(23,956,846)

в тыс. тенге

	<i>31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанная прибыль/(убыток)</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	102,853,173	102,853,173	–
Кредиты, выданные банкам	12,708,512	13,650,671	942,159
Кредиты, выданные клиентам	665,016,227	578,289,479	(86,726,748)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9,626,642	8,130,800	(1,495,842)
Инвестиционные ценные бумаги	839,325	835,891	(3,434)
Прочие финансовые активы	4,966,637	4,966,637	–
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	94,260,422	87,047,530	7,212,892
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	166,814,395	160,515,209	6,299,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	196,654,238	197,086,612	(432,374)
Прочие финансовые обязательства	26,127,826	26,127,826	–
Итого непризнанного изменения в нерезализованной справедливой стоимости			(74,204,161)

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

По кредитам, выданным 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 2022 года средняя рыночная ставка составляла от 15.40% до 21.90% годовых (31 декабря 2021 года – 10.54-16.70% 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 2022 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 14.12-17.64% годовых (31 декабря 2021 года: 10.42-12.47% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

в тыс. тенге

29. 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 26 «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
Активы								
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
Всего активов	70,289,503	84,259,173	55,056,678	129,474,941	371,971,099	150,294,407	152,244,717	1,013,590,518
Обязательства								
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
Всего обязательств	3,064,123	9,320,311	14,294,297	82,125,555	239,725,427	260,728,588	–	609,258,301
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	67,225,380	74,938,862	40,762,381	47,349,386	132,245,672	(110,434,181)	152,244,717	404,332,217

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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	73,366,837	29,486,336	–	–	–	–	–	102,853,173
Средства в кредитных организациях	–	447,469	424,752	2,653,783	9,160,537	21,971	–	12,708,512
Кредиты клиентам	10,413,597	7,072,081	29,891,601	96,519,567	371,148,147	149,971,234	–	665,016,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	274,618	70,577	687,786	5,062,151	3,531,510	–	9,626,642
Активы предназначенные для продажи	–	–	–	1,601,806	–	–	–	1,601,806
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	242,070	9,342	–	587,913	–	–	839,325
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	–	3,128,638	3,128,638
Основные средства	–	–	–	–	–	–	1,425,804	1,425,804
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	624,683	624,683
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1,785,126	–	–	–	1,785,126
Прочие активы	1,285,656	11,730	1,743,824	602,988	1,121,282	2,109,562	–	6,875,042
Всего активов	85,066,090	37,534,304	32,140,096	103,851,056	387,080,030	155,634,277	5,179,125	806,484,978
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	–	67,553	851,009	6,765,001	26,630,748	59946,111	–	94,260,422
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	1,138,932	19,887,984	72,518,980	103,108,342	–	196,654,238
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	–	–	2,308,236	4,462,381	85,966,208	74,077,570	–	166,814,395
Краткосрочные оценочные обязательства	–	–	–	1,205,120	–	–	–	1,205,120
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	6,614,451	6,614,451
Государственные субсидии	–	–	–	6,873,178	–	33,641,832	–	40,515,010
Прочие обязательства	–	24,845,016	1,373,656	3,513,229	–	–	–	29,731,901
Всего обязательств	–	24,912,569	5,671,833	42,706,893	185,115,936	270,773,855	6,614,451	535,795,537
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	85,066,090	12,621,735	26,468,263	61,144,163	201,964,094	(115,139,578)	(1,435,326)	270,689,441

в тыс. тенге

30. Сегментная отчетность

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

31. 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 отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов представлены ниже:

	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Номинальная ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем		Номинальная ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем		Организации, связанные с государством	
		Акционер	Акционера		Акционер	Акционера		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	33	79,463,990	–	–	–	29,486,336
Инвестиционные ценные бумаги	12.00	–	592,637	–	9.70-12.00	–	597,255	242,070
Кредиты, выданные клиентам	5.00	–	20,899,976	–	5.00	–	11,282,534	–
Текущий корпоративный подоходный налог	–	–	–	1,816,694	–	–	–	1,785,126
Инвестиции в дочерние организации	–	–	147,470,014	–	–	–	–	–
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	0.28-10.00	89,417,496	–	–	1.00-5.00	94,260,422	–	–
Задолженность перед Правительством	0.01	–	–	60,747,873	–	–	–	–
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01	–	–	182,850,442	0.01	–	–	166,814,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	97,131,906	–	71,995,418	7.10-15.00	115,185,764	–	71,996,304
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	4,763,872	–	–	–	6,431,651
Государственные субсидии	–	–	–	37,797,142	–	–	–	40,515,010
Прочие обязательства	–	–	–	3,015,774	–	–	–	23,914,950

в тыс. тенге

	2022 год			2021 год		
	Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с			Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с		
	Акционер Акционера	Акционер Акционера	государством	Акционер Акционера	Акционер Акционера	государством
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	—	—	431,515	—	—	2,352,212
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	—	64,562	1,168	—	65,250	1,875
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	—	1,851,448	—	—	1,727,677	—
Процентные расходы по займам полученным	(8,018,449)	—	(31,027,448)	(10,513,105)	—	(10,901,040)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(12,346,050)	—	(7,521,020)	(7,629,704)	(60,590)	(10,035,048)
Расходы по кредитным убыткам	—	1,005,318	—	—	(359,112)	—
Прочие доходы/расходы	—	—	43,515,052	—	—	20,554,771
Расход по корпоративному подоходному налогу	—	—	(2,568,117)	—	—	(2,202,454)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	176,823	167,210
Вознаграждение членам Совета директоров	25,771	32,366
Расходы на содержание Совета директоров	6,710	11,709
Отчисления на социальное обеспечение	19,005	18,247
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	228,309	229,532

32. 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 2022 года и 31 декабря 2021 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.

в тыс. тенге

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1-го уровня	392,394,568	261,475,207
Капитал 2-го уровня	11,488,171	8,695,040
Итого капитала	403,882,739	270,170,247
Активы, взвешенные с учетом риска	791,514,677	770,484,968
Договорные и условные обязательства	59,413,573	77,649,498
Операционный риск	25,887,765	21,785,778
Коэффициент достаточности капитала (k1)	38.71%	32.42%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	46.11%	30.83%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	29.24%	31.06%

33. События после отчетной даты

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 29 млрд тенге для последующего их распределения молодежи после принятия решения государственными департаментами занятости и социальной защиты каждой области. Финансированием планируется охватить порядка 5,800 субъектов предпринимательства из числа молодежи. Микрокредиты будут выдаваться лицам в возрасте от 21 до 35 лет с номинальной процентной ставкой 2.50% и сроком кредитования 5-7 лет. В свою очередь Общество будет получать согласованный комиссионный процент за предоставляемые услуги агента.

В январе 2023 года Общество полностью погасило задолженность перед АО «Ситибанк Казахстан» в размере 8.2 млрд тенге имеющуюся по состоянию на 31 декабря 2022 года в соответствии с контрактным сроком погашения.

В течение февраля-марта 2023 года Общество получило займы в размере 140 млрд тенге от Министерства финансов Республики Казахстан по номинальной ставке 0.01% и сроком погашения в ноябре 2024 года для целей финансирования весенне-полевых работ.

21 февраля 2023 года Обществом произведено полное погашение первого выпуска в рамках второй облигационной программы (ISIN KZ2C00002731) на общую сумму 10 млрд тенге.

11 мая 2023 года Общество произвело частичное досрочное погашение задолженности перед Правительством, полученной в рамках государственной программы «Жен-Дала», на общую сумму 20 млрд тенге.