

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность**

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 марта 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (не аудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	277,695,799	172,484,306
Кредиты, выданные банкам	5	47,633,024	10,518,367
Кредиты, выданные клиентам	6	740,386,502	752,341,932
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	395,978,606	405,816,906
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,007,645	1,024,785
Инвестиционная недвижимость		2,863,591	2,899,093
Запасы	8	5,085,808	3,296,758
Основные средства		2,219,173	2,317,727
Нематериальные активы		927,631	978,317
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		8,441,966	8,693,372
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		1,041,529	134,115
Прочие активы		11,732,790	6,719,564
Итого активов		1,495,014,064	1,367,225,242
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	9	101,607,472	101,001,736
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	10	178,782,553	60,747,873
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	11	182,444,585	182,850,442
Средства кредитных организаций	12	71,268,698	79,522,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	360,381,064	384,728,108
Кредиторская задолженность перед поставщиками		11,309,796	3,070,663
Авансы полученные		8,767,982	6,900,816
Краткосрочные оценочные обязательства		1,034,659	1,403,575
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		-	682,464
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		13,259,386	13,029,800
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		10,715,531	10,917,373
Государственные субсидии	14	71,864,181	64,987,593
Прочие обязательства		34,873,391	6,586,633
Итого обязательств		1,046,309,298	916,429,593
Собственный капитал			
Акционерный капитал	15	401,836,884	401,836,884
Резервный капитал	15	13,846,278	13,846,278
Нераспределенная прибыль		33,021,604	35,112,487
Итого собственного капитала		448,704,766	450,795,649
Итого обязательств и собственного капитала		1,495,014,064	1,367,225,242
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	15	1,117.73	1,122.83

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Салдаатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за трехмесячный период, закончившийся 31 марта	
		2023 года*	2022 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		6,528,001	2,099,554
Кредиты, выданные банкам		6,049,360	1,318,226
Кредиты, выданные клиентам		22,237,759	24,176,073
Инвестиционные ценные бумаги		4	17,402
		34,815,124	27,611,255
Прочие процентные доходы			
Прочие активы		618,690	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		14,230,382	222,519
		49,664,196	27,833,774
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(2,197,206)	(1,889,065)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(5,658,478)	(327,319)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(4,530,341)	(3,666,438)
Средства кредитных организаций		(2,854,369)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11,111,556)	(5,249,992)
Прочие обязательства		-	(3,451)
		(26,351,950)	(11,136,265)
Чистый процентный доход		23,312,246	16,697,509
Расходы по кредитным убыткам	16	(25,035,683)	(5,513,559)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		(1,723,437)	11,183,950
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(194,715)	(2,192)
Расходы на персонал		(2,351,143)	(1,279,968)
Прочие операционные расходы		(1,171,230)	(651,386)
Прочие доходы/(расходы), нетто	17	3,497,623	(2,406,299)
Непроцентный расход		(219,465)	(4,339,845)
Прибыль до налогообложения		(1,942,902)	6,844,105
Расход по корпоративному подоходному налогу	18	(145,318)	(81,457)
Прибыль за период		(2,088,220)	6,762,648

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



28 апреля 2023 года

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

в тыс. тенге

Примечание	Не аудировано за трехмесячный период, закончившийся 31 марта	
	2023 года	2022 года
Прибыль за период	(2,088,220)	6,762,648
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупного дохода за период	(2,088,220)	6,762,648

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Сапулатов К.К.

Зайтудласва И.Н.

28 апреля 2023 года

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

в тыс. тенге

	Примечание	Акционерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		Итого
На 1 января 2022 года		251,236,571	11,237,766	20,297,256		282,771,593
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)		-	-	6,762,648		6,762,648
Увеличение акционерного капитала (не аудировано)	15	-	-	-		-
Доход от первоначального признания и модификации займов, полученных от Акционера, по справедливой стоимости, за вычетом налогов (не аудировано)	9	-	-	-		-
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	15	-	-	-		-
Распределение Акционеру (не аудировано)	15	-	-	-		-
Дивиденды выплаченные (не аудировано)		-	-	-		-
На 31 марта 2022 года *		251,236,571	11,237,766	27,059,904		289,534,241
На 31 декабря 2022 года (не аудировано)		401,836,884	13,846,278	35,112,487		450,795,649
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)		-	-	(2,088,220)		(2,088,220)
Выпуск акций, связанных с приобретением дочерних организаций	15	-	-	-		-
Увеличение резервного капитала (не аудировано)	15	-	-	-		-
Дивиденды выплаченные (не аудировано)	15	-	-	-		-
Прочие изменения		-	-	(2,663)		(2,663)
На 31 марта 2023 года *		401,836,884	13,846,278	33,021,604		448,704,766

* не аудировано

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Заместитель Председателя Правления, член Правления

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

в тыс. тенге

	Не аудировано за трехмесячный период, закончившийся 31 марта	
	Примечание	
	2023 года*	2022 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	33,517,292	12,645,903
Проценты выплаченные	(12,214,017)	(3,845,542)
Расходы на персонал, выплаченные	(2,965,780)	(1,238,364)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(1,227,664)	(693,538)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17,109,831	6,868,459
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты, выданные банкам	(8,169,830)	(28,963,323)
Кредиты, выданные клиентам	(40,534,358)	(10,942,456)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12,560,171	-
Прочие активы	(6,096,111)	408,880
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Государственные субсидии	1,468,743	256,402
Прочие обязательства	31,169,623	(1,857,859)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	7,508,069	(34,229,897)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1,766,353)	(1,628,632)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	5,741,716	(35,858,529)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от погашения ценных бумаг	2,732	232,000
Приобретение ценных бумаг	-	(48,230)
Поступление/приобретение основных средств	(70,931)	-
Поступление в результате объединения	64,764,023	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	64,695,824	183,770
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	10 140,000,000	64,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(1,500)	-
Поступления от привлечения займов от Акционера	-	-
Погашение займов от Акционера	(770,569)	(790,243)
Получение внешних займов	12 7,967,000	-
Погашение внешних займов	(16,244,000)	-
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	13 (26,952,250)	(22,940,000)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	11 1,000,000	-
Погашение задолженности перед государственными и бюджетными организациями	(5,459,104)	(3,356,159)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	99,539,577	36,913,598
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1,601)	(357,669)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	169,975,516	881,170
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	107,720,283	102,853,173
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 277,695,799	103,734,343

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:



Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

1. Отчитывающееся предприятие

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Общество имеет 19 зарегистрированных филиалов на территории Республики Казахстан и одна дочерняя организации АО «Казагрофинанс».

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2023 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» владеет 100% акций Общества.

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

В июле 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14,5% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

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

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившихся 31 марта 2023 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

База для оценки

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Результаты наиболее важных суждений, отраженных в *Примечаниях 5, 6, 7, 9, 10, 12, 13, 14* сформированы руководством при применении учетной политики Общества и основных источников неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики

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

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

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (не аудировано)
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	70,983,787	10,351,066
Денежные средства на текущие счете в Национальном банке	2,000,000	1,800,000
Денежные средства на текущих банковских счетах	33,445,184	56,536,062
Дебиторская задолженность по договорам «обратного фрепо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	141,442,994	74,235,424
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29,827,933	29,566,366
Депозиты «овернайт» в других банках	2,869	741
Денежные средства в кассе	-	14
	277,702,768	172,489,673
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,968)	(5,367)
Денежные средства и их эквиваленты	277,695,799	172,484,306

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

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

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>				
	<i>Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»</i>			<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>а финансов РК»</i>			
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	70,983,787	-	-	70,983,787
В Национальном Банке РК	2,000,000	-	-	-	2,000,000
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,048,102	-	-	-	1,048,102
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15,895,477	-	-	-	15,895,477
- с кредитным рейтингом от B- до B+	12,435,071	-	-	-	12,435,071
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,066,535	-	2,869	-	4,069,404
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	35,445,184	70,983,787	2,869	-	106,431,840
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,666)	(852)	-	-	(2,518)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	35,443,518	70,982,935	2,869	-	106,429,322

	<i>31 декабря 2022 года</i>				
	<i>Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК», Национальн й Банк РК</i>			<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>и Банк РК</i>			
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	-	12,151,066	-	-	12,151,066
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	20,146,053	-	-	-	20,146,053
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	28,353,123	-	-	-	28,353,123
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,407,455	-	-	-	4,407,455
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,629,431	-	741	-	3,630,172
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	56,536,062	12,151,066	741	-	68,687,869
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,412)	(159)	-	-	(1,571)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	56,534,650	12,150,907	741	-	68,686,298

По состоянию на 31 марта 2023 года остаток денежных средств и их эквивалентов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включает остатки в АО «Ситибанк Казахстан» и АО «Береке Банк» (не аудировано) (31 декабря 2022 года: АО «Ситибанк Казахстан»).

По состоянию на 31 марта 2023 года Общество имело счета в одном учреждении (не аудировано), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» на общую сумму 70,983,787 тыс. тенге (не аудировано) соответственно (31 декабря 2022 года: не имело).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

На 31 марта 2023 года Общество заключило договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 30,294,896 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 74,433,617 тыс.тенге). Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 141,439,760 тыс.тенге. Также в составе денежных средств отражаются Ноты НБРК балансовая стоимость которых составила на конец отчетного периода 29,826,717 тыс.тенге (31 декабря 2022 года – 29,564,279 тыс.тенге).

5. Кредиты, выданные банкам

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года (не аудировано)</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	47,772,085	10,464,156
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	4,916	61,836
	47,777,001	10,525,992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143,977)	(7,625)
Кредиты, выданные банкам	47,633,024	10,518,367

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

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

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	9,406,696
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	44,292,263	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3,484,738	1,119,296
	47,777,001	10,525,992
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143,977)	(7,625)
Кредиты, выданные банкам	47,633,024	10,518,367

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку проведения весенне-полевых работ, Общество предоставило кредиты АО «Народный банк Казахстана» на общую сумму 48,775,333 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 29,967,000 тыс. тенге (не аудировано)), АО "Банк ЦентрКредит" на общую сумму 3,925,000 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 0 тыс. тенге (не аудировано)) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения 1 марта 2024 года (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 1 декабря 2022 года). Общество признало дисконт в размере 6,014,514 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 2,541,451 тыс. тенге (не аудировано)) в качестве убытка при первоначальном признании кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, и процентный доход от амортизации дисконта в размере 270,623 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 154,452 тыс. тенге (не аудировано)) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным банкам, соответственно. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки от 17.43% до 18.42% годовых (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: от 15.70% до 16.90% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

По состоянию на 31 марта 2023 года Общество не имело баланс в банке (не аудировано) (31 декабря 2022 года: не имеется), общий остаток которого превышает 10.00% собственного капитала (не аудировано).

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	612,290,958	601,635,656
Кредиты, выданные физическим лицам	279,899,723	277,181,744
	892,190,681	878,817,400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151,804,179)	(126,475,468)
Кредиты, выданные клиентам	740,386,502	752,341,932

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	7,894,115	633,246	82,509,573	774,628	91,811,562
Новые активы, созданные или приобретенные	685,945	89,541	196,597	-	972,083
Активы погашенные	(166,641)	(348,502)	(390,264)	-	(905,407)
Переводы на Стадию 1	3,296,157	(106,612)	(3,189,545)	-	-
Переводы на Стадию 2	(64,045)	68,179	(4,134)	-	-
Переводы на Стадию 3	(927,965)	(521,222)	1,449,187	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(376,123)	702,011	17,792,188	1,001,012	19,119,088
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(1,154,098)	-	(1,154,098)
Высвобождение дисконта	-	-	5,988,736	-	5,988,736
Восстановление	-	-	468	-	468
Списание	-	-	(182,766)	-	(182,766)
На 31 марта 2023 года	10,341,443	516,641	103,015,942	1,775,640	115,649,666

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным физическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года:

Кредиты, выданные физическим лицам	Не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	5,999,920	1,019,162	27,260,416	384,391	34,663,889
Новые активы, созданные или приобретенные	327,030	-	9,348	-	336,378
Активы погашенные	(114,634)	(4,589)	(398,434)	-	(517,657)
Переводы на Стадию 1	4,403,791	(586,283)	(3,817,508)	-	-
Переводы на Стадию 2	(107,828)	273,514	(165,686)	-	-
Переводы на Стадию 3	(174,164)	(367,260)	541,124	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(3,961,595)	515,091	3,936,116	280,162	769,774
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	6,083	145	(207,629)	-	(201,401)
Высвобождение дисконта	-	-	1,292,085	-	1,292,085
Восстановление	-	-	162	-	162
Списание	-	-	(188,717)	-	(188,717)
На 31 марта 2023 года	6,378,603	849,780	28,261,577	664,553	36,154,513

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 49 434 631 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения до 05 марта 2024 года. Общество признало дисконт в размере 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 2,159,273 тыс. тенге (не аудировано) в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 7,051,932 тыс. тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 14). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 21.30% до 21.80% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Компания предоставила кредиты на общую сумму 32,048,286 тысячи тенге по процентной ставке ниже рыночной – 1,50% годовых, и сроком погашения до декабря 2022 года. Компания признала дисконт в размере 3,107,316 тысячи тенге при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 531,569 тысячи тенге в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 3,107,316 тысячи тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,107,316 тысяч тенге (Примечание 14). Компания использовала расчетные рыночные процентные ставки от 15.70% до 16.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 5,425,020 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 3,569,657 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 21.30%-21.80% годовых (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 15.70%-16.90%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

ставке ниже рыночной в размере 2,013,470 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 1,343,823 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (Примечание 14).

В ходе своей общей операционной деятельности Общество предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 1,679,064 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 3,679,406 тыс. тенге (не аудировано)) (Примечание 17) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 21.30% до 21.80% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2,330,323	189,965	61,485,372	647,430	64,653,090
Новые активы, созданные или приобретенные	405,663	–	919,291	–	1,324,954
Активы погашенные	(13,710)	(5,024)	(287,915)	–	(306,649)
Переводы на Стадию 1	1,286,713	(201,862)	(1,084,851)	–	–
Переводы на Стадию 2	(5,527)	22,451	(16,924)	–	–
Переводы на Стадию 3	(43,542)	(13,512)	57,054	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,130,567)	9,542	(3,268,157)	62,251	(4,326,931)
Высвобождение дисконта	–	–	1,337,918	–	1,337,918
Списанные суммы	–	–	–	–	–
На 31 марта 2022 года	2,829,353	1,560	59,141,788	709,681	62,682,382

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года.

<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	644,123	34,996	7,381,096	539,973	8,600,188
Новые активы, созданные или приобретенные	27,894	–	–	–	27,894
Активы погашенные	(10,691)	(23)	(123,128)	–	(133,842)
Переводы на Стадию 1	229,715	(19,900)	(209,815)	–	–
Переводы на Стадию 2	(25,419)	25,419	–	–	–
Переводы на Стадию 3	(398)	(111,388)	111,786	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(243,063)	89,922	847,149	6,822	700,830
Высвобождение дисконта	–	–	113,797	–	113,797
Восстановление	–	–	1,323	–	1,323
Списанные суммы	–	–	–	–	–
На 31 марта 2022 года	622,161	19,026	8,122,208	546,795	9,310,190

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

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

	31 марта 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными		
Юридические лица					
- не просроченные	369,118,112	75,756	101,990,720	750,295	471,934,883
- просроченные на срок менее 30 дней;	8,706,899	723,582	8,039,466	1,484,774	18,954,721
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	-	4,664,924	13,164,337	-	17,829,261
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	50,222,676	-	50,222,676
- просроченные на срок более 1 года	-	-	53,349,417	-	53,349,417
	377,825,011	5,464,262	226,766,616	2,235,069	612,290,958
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,341,443)	(516,641)	(103,015,942)	(1,775,640)	(115,649,666)
	367,483,568	4,947,621	123,750,674	459,429	496,641,292

	31 марта 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Физические лица					
- не просроченные	209,057,925	-	11,678,251	808,793	221,544,969
- просроченные на срок менее 30 дней	11,765,405	366,568	1,978,284	-	14,110,257
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	-	4,734,941	5,457,508	-	10,192,449
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	15,375,784	-	15,375,784
- просроченные на срок более 1 года	-	-	18,676,264	-	18,676,264
	220,823,330	5,101,509	53,166,091	808,793	279,899,723
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,378,603)	(849,780)	(28,261,577)	(664,553)	(36,154,513)
	214,444,727	4,251,729	24,904,514	144,240	243,745,210

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

	31 декабря 2022 года				
	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	ПСКО	Итого
Юридические лица					
- не просроченные	322,667,882	21,210,090	133,537,139	2,173,295	479,588,406
просроченные на срок менее 30 дней	5,749,785	3,102,750	22,727,400	-	31,579,935
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	109,395	1,814,399	25,720,628	-	27,644,422
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	12,573,780	-	12,573,780
- просроченные на срок более 1 года	-	-	50,249,113	-	50,249,113
	328,527,062	26,127,239	244,808,060	2,173,295	601,635,656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,894,132)	(633,246)	(82,509,573)	(774,628)	(91,811,579)
	320,632,930	25,493,993	162,298,487	1,398,667	509,824,077

	31 декабря 2022 года				
	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	ПСКО	Итого
Физические лица					
- не просроченные	193,182,174	1,488,411	27,834,808	-	222,505,393
просроченные на срок менее 30 дней	11,896,142	351,674	2,482,986	-	14,730,802
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	-	4,806,901	6,952,445	-	11,759,346
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	8,816,332	-	8,816,332
- просроченные на срок более 1 года	-	-	18,483,652	886,219	19,369,871
	205,078,316	6,646,986	64,570,223	886,219	277,181,744
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,999,920)	(1,019,162)	(27,260,416)	(384,391)	(34,663,889)
	199,078,396	5,627,824	37,309,807	501,828	242,517,855

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен следующим образом:

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</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	115,360,141	327,222,034	223,642,450	666,224,625
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(7,275,761)	(106,352,360)	(119,519,990)	(233,148,111)
Инвестиции в финансовую аренду	108,084,380	220,869,674	104,122,460	433,076,514
Оценочный резерв под ОКУ	(18,418,992)	(12,063,557)	(6,615,359)	(37,097,908)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89,665,388	208,806,117	97,507,101	395,978,606
	31 декабря 2022			
	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	109,828,183	321,452,419	237,787,342	669,067,944
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(5,442,459)	(98,877,552)	(125,626,732)	(229,946,743)
Инвестиции в финансовую аренду	104,385,724	222,574,867	112,160,610	439,121,201
Оценочный резерв под ОКУ	(17,566,180)	(10,611,369)	(5,126,746)	(33,304,295)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	86,819,544	211,963,498	107,033,864	405,816,906

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2023 и 31 декабря 2022 года:

	31 марта 2023 года (не аудировано)				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	
– непросроченные	339,967,461	7,386,786	18,560,446	26,052	365,940,745
– просроченные на срок менее 30 дней	12,578,628	959,912	1,215,361	-	14,753,901
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	8,583,945	2,622,595	-	11,206,540
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	8,382,381	-	8,382,381
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	4,415,237	-	4,415,237
– просроченные на срок более 1 года	-	-	28,377,710	-	28,377,710
	352,546,089	16,930,643	63,573,730	26,052	433,076,514
Оценочный резерв под убытки	(3,187,231)	(2,284,207)	(31,616,231)	(10,239)	(37,097,908)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	349,358,858	14,646,436	31,957,499	15,813	395,978,606
	31 декабря 2022 года				
	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	ПСКО Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
– непросроченные	365,396,400	3,447,816	17,272,243	27,048	386,143,507
– просроченные на срок менее 30 дней	8,959,539	938,948	2,460,563	-	12,359,050
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	2,454,289	3,587,686	-	6,041,975
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,221,562	-	2,221,562
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	3,453,020	-	3,453,020
– просроченные на срок более 1 года	-	-	28,902,087	-	28,902,087
	374,355,939	6,841,053	57,897,161	27,048	439,121,201
Оценочный резерв под убытки	(4,785,571)	(647,027)	(27,860,722)	(10,975)	(33,304,295)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	369,570,368	6,194,026	30,036,439	16,073	405,816,906

**ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

8. Запасы

	<i>31 март 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	4,228,469	2,469,664
Залоговое имущество, обращенное в собственность	1,049,693	1,049,693
Прочие материалы	480,352	450,107
	<u>5,758,514</u>	<u>3,969,464</u>
Резерв под обесценение	(672,706)	(672,706)
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	<u>5,085,808</u>	<u>3,296,758</u>

9. Задолженность перед Акционером

	<i>Номинальная процентная ставка в год, %</i>	<i>Валюта</i>	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	
<i>Дата погашения</i>					
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	14,432,572	14,266,721
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	15,844,709	15,761,242
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	11,190,501	10,981,812
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	7,730,511	7,591,082
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,798,732	5,735,842
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,803,792	5,700,884
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,819,869	7,673,224
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,818,084	7,673,105
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,526,565	6,173,952
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,668,072	2,640,059
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	1,142,311	1,121,866
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	379,343	431,405
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	3,799,323	3,666,302
Договор займа №25	2041 год	1,02%	Тенге	11,653,088	11,584,240
				<u>101,607,472</u>	<u>101,001,736</u>

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, Общество не получало займы от Акционера.

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

10. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

В рамках заключенного Кредитного договора № 9ПРЧ1287-1 9ПРЧ1287-2 от 16.01.2023 года 20 января 2023 года и 01 февраля 2023 года получены средства бюджетного кредита на сумму 140,000,000 тыс. тенге для кредитования субъектов агропромышленного комплекса, в том числе через кредитование кредитных товариществ, региональных инвестиционных центров со стопроцентным участием государства, микрофинансовых организаций и банков второго уровня для последующего предоставления субъектам агропромышленного комплекса в форме займов на следующие цели:

на пополнение оборотных средств для проведения весенне-полевых и уборочных работ;

на кредитование перерабатывающих предприятий/конечных заемщиков перерабатывающих предприятий на пополнение оборотных средств для последующего финансирования субъектов агропромышленного комплекса путем авансирования закупа растениеводческой продукции для проведения весенне-полевых и уборочных работ.

Кредитором по бюджетной программе 262 «Кредитование АО «Аграрная кредитная корпорация» для проведения мероприятий по поддержке субъектов агропромышленного комплекса на проведение весенне-полевых и уборочных работ выступает ГУ «Министерство финансов Республики Казахстан», Администратором – ГУ «Министерство сельского хозяйства Республики Казахстан». Номинальная ставка вознаграждения – 0,01 (ноль целых одна сотая) % годовых, срок погашения: 15 декабря 2023 года – для первого транша (70,0 млрд. тенге) и 30 ноября 2024 года для второго транша (70,0 млрд. тенге).

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

Дисконт в размере 27,620,548 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года (*Примечание 14*). Амортизация дисконта в сумме 5,654,181 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 17.71 - 18.25% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 31 марта 2023 года балансовая стоимость займов полученных составила 178,782,553 тыс. тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 2,664 тыс. тенге (не аудировано).

11. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Годы погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2023-2031 годы	0.01%	Тенге	182,127,952	182,541,555
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2027 год	1.00%	Тенге	316,633	308,887
				182,444,585	182,850,442

12. Средства кредитных организаций

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

	Валюта	Срок погашения	31 марта 2023 год	31 декабря 2022 год
АО «Народный Сберегательный банк»	Тенге	2027 год	40,520,000	40,600,000
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2023 год	-	8,284,037
АО «Народный Банк»	Тенге	2024-2025 год	27,649,074	27,637,582
АО "Фонд развития промышленности"	Тенге	2042 год	3,099,624	3,000,898
Средства кредитных организаций			71,268,698	79,522,517

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

В рамках Генерального соглашения от 23 декабря 2019 года на финансирование приоритетных направлений АПК, в соответствии с решением Правления Общества от 11.01.2023 г. двумя траншами привлечены заемные средства от АО «Ситибанк Казахстан» в общей сумме 7,967,000 тыс. тенге на пополнения оборотного капитала / погашения задолженности по займу, выданному АО «Ситибанк Казахстан», с максимальным сроком погашения 14 июля 2023 года. Ставка вознаграждения – 18,46 (восемнадцать целых сорок шесть сотых) % годовых для первого транша (6,137 млрд. тенге) и 18,22 (восемнадцать целых двадцать две сотых) % годовых для второго транша (1,830 млрд. тенге). На 31 марта 2023 года оба транша досрочно погашены.

13. 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 марта 2023 года	31 декабря 2022 года	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	10 октября 2019 года	10 октября 2026 года	10.75%	39,475,017	39,475,017	41,475,968	40,411,419
Облигации с фиксированным доходом (6-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.0%	35,000,000	35,000,000	41,555,708	40,385,211
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	26 августа 2020 года	26 августа 2030 года	10.75%	30,496,202	30,496,202	30,766,425	31,583,999
Облигации с фиксированным доходом (9-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	30,000,000	30,000,000	30,958,333	30,095,834
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%		10,000,000	-	10,298,860
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	9,720,364	9,451,551
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	30 декабря 2014 года	30 марта 2026 года	10.07%	5,189,000	5,189,000	5,319,633	5,189,000
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	22 декабря 2016 года	22 июня 2026 года	14.00%	5,000,000	5,000,000	5,191,733	5,016,674
Облигации с фиксированным доходом (7-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	27 октября 2021 года	27 октября 2031 года	7.10%	5,000,000	5,000,000	3,929,635	3,821,911
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 1-ой облигационной программы), признанные в результате объединения бизнеса	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
Выпуск купонных облигаций	28 июля 2022 года	28 июля 2029 года	16.95%	40,167,244	40,167,244	40,995,526	42,679,970
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2021 года	20 августа 2028 года	11.90%	40,000,000	40,000,000	40,388,851	41,573,931
Выпуск купонных облигаций	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,797,870	25,079,108
Облигации с фиксированным доходом (4-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2020 года	24 декабря 2024 года	12.00%	20,000,000	20,000,000	20,320,409	19,673,924
Облигации с фиксированным доходом (3-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	24 декабря 2019 года	24 декабря 2024 года	12.00%	19,983,000	19,983,000	20,249,886	19,606,415
Облигации с фиксированным доходом (3-ой выпуск 1-ой облигационной программы)	16 июля 2014 года	16 января 2023 года	8.00%		16,952,250		17,567,283
Выпуск купонных облигаций	27 июня 2022 года	30 апреля 2025 года	13.00%	15,000,000	15,000,000	14,809,271	14,239,833
Облигации с фиксированным доходом (3-ой выпуск 1-ой облигационной программы)	8 ноября 2018 года	8 ноября 2023 года	12.00%	12,000,000	12,000,000	11,958,635	11,615,891

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

облигационной программы)	28 ноября	30 апреля					
Выпуск купонных облигаций)	2022 года	2025 года	14,50%	10,000,000	10,000,000	10,492,953	10,130,207
	12 июня	12 июня					
Выпуск купонных облигаций)	2015 года	2024 года	8,50%	3,950,000	3,950,000	4,046,926	3,962,052
Выпущенные долговые ценные бумаги				347,910,463	374,862,713	360,381,064	384,728,108

В связи с окончанием срока обращения облигаций KZ2C00002749 (КАФИb3) 24 января 2023 года Общество осуществило погашение данных облигаций на сумму 17.630.340 тысяч тенге, в том числе номинальная стоимость 16.952.250 тысяч тенге и купонное вознаграждение 678.090 тысяч тенге и 21 февраля 2023 года Общество произвело погашение облигаций (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы) на сумму 10 425 000 тысяч тенге, в том числе номинальная стоимость 10,000,000 тыс. тенге и купонное вознаграждение 425 000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2023 года Общество соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

14. Государственные субсидии

	<i>31 марта 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	68,643,343	61,813,885
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	3,220,838	3,173,708
Государственные субсидии	71,864,181	64,987,593

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>31 ма 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
На 1 января	61,813,885	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (<i>Примечание 11</i>)	457,854	45,647,023
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов	27,620,548	21,331,391
Государственные субсидии, полученные посредством займов от Акционера (<i>Примечание 9</i>)		4,891,183
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде облигаций от НБ РК (<i>Примечание 10</i>)		-
Признано в результате объединения бизнеса		-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»)»	(2,013,470)	(11,061,817)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 5</i>)	(6,014,514)	(3,541,142)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (<i>Примечание 6</i>) (компенсируемая часть)	(7,051,932)	(9,253,952)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (<i>Примечание 6</i>)		-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» (<i>Примечание 6</i>)		-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-		(1,585,919)

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

заемщикам в рамках займов полученных от Холдинга		
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займов полученных от Холдинга	(112,159)	(2,833,242)
Использование государственной субсидии (Примечание 6)		(8,732,053)
Амортизация за период	(6,056,869)	(6,689,419)
Государственные субсидии	68,643,343	61,813,885

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года Общество получило краткосрочный и среднесрочный заем от Министерства финансов Республики Казахстан на общую номинальную сумму 140,000,000 тыс. тенге с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2023 года и 30 ноября 2024 года. Заем получен в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ. Полученный заем был направлен АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 48,775,333 тыс. тенге (Примечание 5), АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 3,925,000 тыс. тенге с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также клиентам на общую сумму 49,434,631 тыс. тенге (Примечание 6).

Дисконт в размере 27,620,548 тыс. тенге при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года. Амортизация дисконта в сумме 5,654,181 тыс. тенге была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 17.71 - 18.25% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 14), составили 15,192,075 тыс. тенге и были включены в «прочие доходы/(расходы), нетто» (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 7 562,805 тыс. тенге).

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>31 марта 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
На 1 января	3,173,708	6,873,178
Получено за период	2,165,286	18,242,664
Возвращено из-за истечения срока доступности	(695,293)	(9,324,164)
Использование путем перевода средств конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(1,422,863)	(12,617,970)
На 31 марта(не аудировано)	3,220,838	3,173,708

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства, используются для частичного погашения основной суммы долга и процентов заемщиков, которые получили кредиты на инвестиционные проекты и приобретение новых или ранее неиспользованных техники и оборудования. Для получения данных субсидий заемщики должны выполнить определенные условия.

15. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2023 года количество зарегистрированных и выпущенных обыкновенных акций Общества составляет 407,059,079 штук (не аудировано), из которых 400,611,239 штук (не аудировано) полностью оплачены Единственным акционером (31 декабря 2022 года: 407,059,079 штук и 400,611,239 штук, соответственно).

Резервный капитал

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, резервный капитал составляет 13,846,278 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года: 11,237,766 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.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

Дивиденды

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, не объявлены и не выплачены дивиденды за год закончившийся 31 декабря 2022 года.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, в соответствии с решением Единственного акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 6,086,528 тысяч тенге (не аудировано) или 23.45 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Они были выплачены 16 июня 2022 года.

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

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы	1,495,014,064	1,367,225,24
За вычетом нематериальных активов	(927,631)	(978,317)
За вычетом обязательств	(1,046,309,298)	(916,429,59)
Чистые активы	447,777,135	449,817,33
Количество обыкновенных акций, штук	400,611,239	400,611,23
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,117.73	1,122.83

16. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Трехмесячный период, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	(18,418,760)	2,713,745
Прочие финансовые активы	(1,965,144)	203,732
Кредиты, выданные банкам (Примечание 5)	(136,352)	(6,181,281)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 7)	(3,793,614)	(1,642,351)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	(1,601)	(357,669)
Инвестиционные ценные бумаги	2,727	34
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 19)	(722,939)	(249,769)
Расходы по кредитным убыткам	(25,035,683)	(5,513,559)

17. Прочие доходы/(расходы), нетто

	<i>Не аудировано Трехмесячный период, закончившиеся 31 марта</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 14)	15,192,075	7,078,669
Амортизация государственной субсидии (Примечание 14)	5,714,275	484,136
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(6,014,514)	(2,541,451)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(7,051,932)	(3,107,316)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(2,013,470)	(1,343,823)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках Программы развития агробизнеса	-	-
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(1,679,064)	(3,679,406)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных в рамках государственной программы «Енбек»	-	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в	(112,159)	-

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

рамках займа полученного от Холдинга
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке
Прочие доходы/(расходы)
Прочие доходы/(расходы), нетто

516,852	-
(1,054,440)	702,892
3,497,623	(2,406,299)

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

18. Корпоративный подоходный налог

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах
Экономия/(расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц
Расход по корпоративному подоходному налогу

<i>Не аудировано</i>	
<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года</i>	<i>Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2022 года</i>
(188,151)	(81,457)
42,833	-
(145,318)	(81,457)

Ставка, применяемая Обществом для расчета текущего и отложенного налога, составляет 20% (в 2022 году: 20%).

19. Договорные и условные обязательства

Налогообложение

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

Юридические вопросы

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

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	119,369,887	118,827,146
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	20,244,033	18,254,310
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,465,465)	(742,526)
	138,148,455	136,338,930
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	78,411	192,116
Договорные и условные обязательства	138,226,866	136,531,046

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

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 марта 2023 (не аудировано) и 31 декабря 2022 годов являются текущие заемщики Общества, предприятия агропромышленного сектора, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга, классифицированные в Стадию 1 и не имеющие просрочек по выплатам основного долга и процентов на отчетную дату.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	<i>Не аудировано Трехмесячный период, закончившийся 31 марта</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год*</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
На 1 января	742,526	1,093,881
Изменение ОКУ в течение года	722,939	(249,769)
31 марта	1,465,465	1,343,650

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

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	Исходных данных	Исходных данных	
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	
31 марта 2023 года (не аудировано)					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 23 года	—	277,695,799	—	277,695,799
Кредиты, выданные банкам	31 марта 23 года	—	47,909,593	—	47,909,593
Кредиты, выданные клиентам	31 марта 23 года	—	562,523,970	70,063,405	632,587,375
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 марта 23 года	—	322,850,504	19,138,727	341,989,231
Инвестиционные ценные бумаги	31 марта 23 года	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	31 марта 23 года	—	4,410,968	—	4,410,968
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 марта 23 года	—	91,256,923	—	91,256,923
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	31 марта 23 года	—	179,723,748	—	179,723,748
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 23 года	—	157,824,407	—	157,824,407
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 23 года	134,174,050	197,964,909	—	334,138,959
Средства кредитных организаций	31 марта 23 года	—	74,338,563	—	74,338,563
Кредиторская задолженность	31 марта 23 года	—	11,309,796	—	11,309,796
Прочие финансовые обязательства	31 марта 23 года	—	47,650,117	—	47,650,117
На 31 декабря 2022 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 22 года	—	172,484,306	—	172,484,306
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 22 года	—	10,521,608	—	10,521,608
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 22 года	—	386,861,953	191,427,520	578,289,473
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 22 года	—	325,125,289	16,994,597	342,119,886
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 22 года	—	—	—	—
Прочие финансовые активы	31 декабря 22 года	—	5,593,593	—	5,593,593
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 22 года	—	85,358,844	—	85,358,844
Средства кредитных учреждений	31 декабря 22 года	—	83,259,331	—	83,259,331
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 22 года	—	159,927,322	—	159,927,322
Задолженность перед Правительством	31 декабря 22 года	—	60,740,948	—	60,740,948
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 22 года	137,092,927	216,386,972	—	353,479,899
Кредиторская задолженность	31 декабря 22 года	—	3,070,663	—	3,070,663
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 22 года	—	999,583	—	999,583

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

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

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

	31 марта 2023 года (не аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	277,695,799	277,695,799	-
Кредиты, выданные банкам	47,633,024	47,909,593	276,569
Кредиты, выданные клиентам	740,386,502	632,587,375	(107,799,127)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	395,978,606	341,989,231	(53,989,375)
Прочие финансовые активы	4,410,968	4,410,968	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	101,607,472	91,256,923	10,350,549
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	178,782,553	179,723,748	(941,195)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	182,444,585	157,824,407	24,620,178
Средства кредитных организаций	71,268,698	74,338,563	(3,069,865)
Выпущенные долговые ценные бумаги	360,381,064	334,138,959	26,242,105
Кредиторская задолженность	11,309,796	11,309,796	-
Прочие финансовые обязательства	47,650,117	47,650,117	-
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(104,310,161)

	31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	172,484,306	172,484,306	-
Кредиты, выданные банкам	10,518,367	10,521,608	3,241
Кредиты, выданные клиентам	752,341,932	578,289,479	(86,726,748)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	405,816,906	342,119,886	(63,697,020)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-
Прочие финансовые активы	5,632,191	5,593,593	(38,598)
Финансовые обязательства			
Задолженность перед Акционером	101,001,736	85,358,844	15,642,892
Средства кредитных учреждений	79,522,517	83,259,331	(3,736,814)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	182,850,442	159,927,322	22,923,120
Задолженность перед Правительством	60,747,873	60,740,948	6,925
Выпущенные долговые ценные бумаги	384,728,108	353,479,899	31,248,209
Кредиторская задолженность	3,070,663	3,070,663	-
Прочие финансовые обязательства	999,583	999,583	-
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			(74,204,161)

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их текущая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

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

По кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По кредитам, выданным банкам, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга заемщика, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 31 марта 2023 года средняя рыночная ставка составляла от 21.30% до 21.80% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года – 12.54–21.90% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Общества, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 31 марта 2023 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, инвестиционных ценных бумаг составляла 15.56% до 18.25% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 14.12–16.77% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

21. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 31 марта 2023 года существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2022 года не произошло. По состоянию на 31 марта 2023 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2022 года: не имеет).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, процентных ставок и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Общества или на стоимость имеющихся у него финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, риска кривой доходности, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Департамент управления рисками несет общую ответственность за управление рыночным риском. Общество управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Риск изменения процентной ставки

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Общества являются фиксированными. В течение отчетного периода не было существенных изменений в подверженности Общества риску изменений процентной ставки.

22. 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.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут быть заключены с несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Правительство Республики Казахстан через Акционера контролирует и оказывает существенное влияние на деятельность Общества.

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

	31 марта 2023 года (не аудировано)				31 декабря 2022 года (не аудировано)			
	Ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством		Ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством			
		Акционер	Акционера		Акционер	Акционера		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		-	-	244,249,377	-	-	112,755,211	
Краткосрочные активы по КПН		-	-	1,041,529	-	-	134,115	
НАС и прочие налоги к возмещению		-	-	8,441,966	-	-	8,693,372	
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	1.00-5.00	101,607,472	3,099,624	-	10.00	101,001,736	-	
Задолженность перед Правительством РК	0.01	-	-	178,782,553	0.01	-	60,747,873	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	1.00	-	-	182,444,585	0.01	-	182,850,442	
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	152,710,341	19,365,916	82,131,688	15.00	172,879,053	22,727,882	
Обязательства по текущему КПН		-	-	-	-	-	682,464	
Обязательства по отложенному КПН		-	-	13,259,386	-	-	13,029,800	
Обязательства по отложенному НАС		-	-	10,715,531	-	-	10,917,373	
Государственные субсидии		-	-	71,864,181	-	-	37,691,884	
Прочие обязательства		-	-	30,279,695	-	-	3,015,774	

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года (не аудировано)			Трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2022 года (не аудировано)		
	Предприятия, находящиеся под общим контролем		Организации, связанные с государством	Предприятия, находящиеся под общим контролем		Организации, связанные с государством
	Акционер	Акционера		Акционер	Акционера	
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	-	-	1,564,295	-	-	878,775
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	-	-	-	16,299	-
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	373,700	-
Процентные расходы по займам полученным	(2,197,206)	(25,890)	(10,188,819)	(1,889,065)	-	(3,993,757)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(4,678,436)	(529,949)	(2,764,321)	(3,095,034)	-	(1,885,721)
Расходы по кредитным убыткам	-	-	(1,612)	-	7,680	-
Прочие расходы/доходы, Расход по корпоративному подоходному налогу	-	(15)	20,906,350	-	-	7,562,805
	-	-	(145,318)	-	-	(81,457)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта	
	2023 года (не аудировано)	2022 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	66,689	42,507
Вознаграждение членам Совета директоров	6,670	9,800
Расходы на содержание Совета директоров	-	-
Отчисления на социальное обеспечение	6,509	4,959
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	79,868	57,266

24. Достаточность капитала

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

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

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

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

НБРК требует от организаций, занимающихся отдельными видами банковской деятельности, поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) в размере не менее 6% от активов; коэффициент достаточности капитала (k1-2) в размере не менее 6% от активов и условных и возможных обязательств,

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2023 года

взвешенных с учетом риска; и общий коэффициент достаточности капитала (k1-3) в размере не менее 12% от активов и условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом риска и операционного риска.

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

	<i>31 марта 2023 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	432,322,328	411,623,449
Капитал 2-го уровня	–	28,072,872
Итого капитала	432,322,328	439,696,321
Активы, взвешенные с учетом риска	902,368,790	830,490,623
Договорные и условные обязательства	59,684,944	59,413,573
Операционный риск	25,887,765	25,887,765
Коэффициент достаточности капитала (k1)	36.63%	39.17%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	44.94%	46.25%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	28.83%	31.91%