

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

1. Отчитывающееся предприятие

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Общество» либо «Компания») и его дочернего предприятия (далее – «Группа»).

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

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество имеет 19 зарегистрированных филиалов (на 31 декабря 2023 года – 19 филиалов) на территории Республики Казахстан.

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

По состоянию на 31 марта 2024 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее, «Байтерек» или «Акционер») владеет 100% акций Группы.

Конечным собственником Группы является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*в тыс. тенге***2. Основные принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившихся 31 марта 2024 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 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).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета оценки по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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

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

3. Существенные 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 разъяснений вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

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

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 марта 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Денежные средства на текущих банковских счетах	47,717,057	84,454,127
Операция «Обратное РЕПО»	197,939,430	72,478,190
Депозиты и «овернайт» в других банках	24,763,376	8,198,620
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее – «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	6,684,836	3,862,244
	277,104,699	168,993,181
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,727)	(4,252)
Денежные средства и их эквиваленты	277,097,972	168,988,929

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

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

	<i>31 марта 2024 года</i>				<i>Итого</i>
	<i>Текущие счета</i>	<i>Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»</i>	<i>Депозиты и «овернайт» в других банках</i>	<i>Операции «обратного репо»</i>	
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	6,684,836	–	–	6,684,836
- НБРК	5,000,000	–	–	–	5,000,000
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	32,353,913	–	2,036,245	–	34,390,158
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10,357,536	–	22,726,332	–	33,083,868
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,608	–	799	197,939,430	197,945,837
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	47,717,057	6,684,836	24,763,376	197,939,430	277,104,699
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,227)	(72)	(1,553)	(3,875)	(6,727)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	47,715,830	6,684,764	24,761,823	197,935,555	277,097,972

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

	31 декабря 2023 года				Итого
	Текущие счета	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Депозиты и «овернайт» в других банках	Операции «обратного репо»	
Непросроченные					
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	3,862,24	–	–	3,862,24
- НБРК	5,000,00	–	–	–	5,000,00
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	38,579,37	–	2,060,62	–	40,640,01
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	40,874,28	–	6,137,22	–	47,011,52
- без присвоенного кредитного рейтинга	464	–	749	72,478,15	72,479,40
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	84,454,12	3,862,24	8,198,62	72,478,15	168,993,13
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,460)	(42)	(307)	(1,44)	(4,25)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	84,451,66	3,862,20	8,198,31	72,476,74	168,988,92

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

На 31 марта 2024 года Группа заключила сделки «обратного репо» на Казахстанской фондовой бирже, обеспечением по данным сделкам являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости». Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 197,935,555 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года – 72,476,747 тыс. тенге). Балансовая стоимость данных сделок по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года составляет более 10.00% собственного капитала Группы.

Группа не имеет счетов в банке, в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10.00% собственного капитала (31 декабря 2023 года: не имело).

5. Кредиты, выданные банкам

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные банкам второго уровня	44,608,847	29,586,359
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,528)	(10,451)
Средства в банках	44,550,319	29,575,908

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	44,608,847	27,209,261
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,377,098
	<u>44,608,847</u>	<u>29,586,359</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58,528)	(10,451)
Кредиты, выданные банкам	<u>44,550,319</u>	<u>29,575,908</u>

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

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

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

6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам-кредитным товариществам	346,263,085	327,752,769
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов	105,091,533	106,452,355
Кредиты, выданные прочим юридическим лицам	204,692,611	204,523,899
Кредиты, выданные физическим лицам	267,711,128	271,072,649
	<u>923,758,357</u>	<u>909,801,672</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(195,889,379)	(191,757,709)
Кредиты, выданные клиентам	<u>727,868,978</u>	<u>718,043,963</u>

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам и физическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года:

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 года	1,507,919	7,093,376	11,819,121	141,792	20,562,208
Новые активы, созданные или приобретенные	444,703	2,645,351	80,379	-	3,170,433
Активы погашенные	(117,736)	(769,184)	(298,457)	(16,541)	(1,201,918)
Переводы в Стадию 1	191,955	(189,962)	(1,993)	-	-
Переводы в Стадию 2	(82,759)	660,860	(578,101)	-	-
Переводы в Стадию 3	(47,020)	(365,511)	412,531	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(83,798)	(775,082)	103,326	23,393	(732,161)
Высвобождение дисконта	-	-	279,980	-	279,980
Списание	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024 года	1,813,264	8,299,848	11,816,786	148,644	22,078,542

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 2024 года	4,492,396	2,571	36,812,775	925,766	42,233,508
Новые активы, созданные или приобретенные	22,866	-	-	-	22,866
Активы погашенные	-	-	(1)	-	(1)
Переводы в Стадию 1	430,028	(2,571)	(427,457)	-	-
Переводы в Стадию 2	(26,983)	438,327	(411,344)	-	-
Переводы в Стадию 3	(961,754)	-	961,754	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(391,208)	(208,819)	(1,464,457)	(131,192)	(2,195,676)
Высвобождение дисконта	-	-	890,668	-	890,668
Списание	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024 года	3,565,345	229,508	36,361,938	794,574	40,951,365

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2024 года	6,928,409	5,386,197	72,714,274	4,064,526	89,093,406
Новые активы, созданные или приобретенные	322,295	-	1,237,477	-	1,559,772
Активы погашенные	(87,825)	(139)	(511,031)	(46,357)	(645,352)
Переводы в Стадию 1	284,412	(140,324)	(144,088)	-	-
Переводы в Стадию 2	(19,708)	19,708	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(581,899)	(5,242,739)	5,824,638	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	925,638	210,614	(929,342)	188,591	395,501
Высвобождение дисконта	-	-	2,837,999	-	2,837,999
Восстановление	-	-	576,548	-	576,548
Списание	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024 года	7,771,322	233,317	81,606,475	4,206,760	93,817,874

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

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 2024 года	4,698,220	2,347,385	32,446,314	376,668	39,868,587
Новые активы, созданные или приобретенные	141,145	-	51,078	-	192,223
Активы погашенные	(79,428)	(10,267)	(412,368)	-	(502,063)
Переводы в Стадию 1	2,014,893	(1,835,493)	(179,400)	-	-
Переводы в Стадию 2	(38,338)	150,867	(112,529)	-	-
Переводы в Стадию 3	(158,495)	(475,593)	634,088	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,267,331)	229,806	(8,240)	92,277	(953,488)
Высвобождение дисконта	-	-	908,279	-	908,279
Восстановление	(466,197)	-	(5,747)	-	(471,944)
Списание	-	-	4	-	4
На 31 марта 2024 года	4,844,469	406,705	33,321,479	468,945	39,041,598

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, в рамках ежегодной государственной программы «Кен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 55,753,281 тыс. тенге (не аудировано) (в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 49,434,631 тыс. тенге (не аудировано)) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых (не аудировано) (за период, закончившийся 31 марта 2023 года: 1.50% годовых (не аудировано)), и сроком погашения до марта 2025 года (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: до 05 марта 2024 года). Общество признало дисконт в размере 8,112,813 тыс. тенге (не аудировано) (за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано)) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 819,431 тыс. тенге (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 2,159,273 тыс. тенге (не аудировано)) в неконсолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке в составе «прочие доходы, нетто» и процентных доходов по кредитам,

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*в тыс. тенге*

выданным клиентам, соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 8,112,813 тыс. тенге (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: 7,051,932 тыс. тенге (не аудировано)) был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 17.20% до 21.60% годовых (не аудировано) (три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года: от 21.30% до 21.80% годовых (не аудировано)) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 316,652 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 5,425,020 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20%-21.60% годовых (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 21.30%-21.80%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 129,479 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 2,013,470 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (*Примечание 13*).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать в рамках государственной программы «Енбек» и «Дорожная карта занятости-2020» кредиты на сумму 2,525,654 тыс. тенге. (2023 год: тыс. тенге). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20% до 21.60% годовых (2023 год: от до %) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 610,776 тыс. тенге (2023 год: тыс. тенге) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет полученной государственной субсидии.

В ходе своей общей операционной деятельности Общество предоставляет кредиты по ставкам ниже рыночных заемщикам, осуществляющим деятельность в сельскохозяйственной промышленности. Убыток от первоначального признания кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, в размере 3,219,349 тыс. тенге (не аудировано) (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года: 1,679,064 тыс. тенге (не аудировано)) (*Примечание 13*) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 17.20% до 21.60% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

В следующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года:

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

<i>Кредиты, предоставленные прочим юридическим лицам</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года (не аудировано)	2,869,705	336,021	51,895,613	11,866	55,113,205
Новые активы, созданные или приобретенные	285,336	-	49,760	-	335,096
Активы погашенные	(152,057)	(335,805)	(377,634)	-	(865,496)
Переводы в Стадию 1	1,892,529	(49,597)	(1,842,932)	-	-
Переводы в Стадию 2	(61,647)	64,775	(3,128)	-	-
Переводы в Стадию 3	(309,733)	(284,964)	594,697	-	-
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,243,762)	732,178	13,274,802	14,233	12,777,451
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(627,033)	-	(627,033)
Высвобождение дисконта	-	-	1,966,552	-	1,966,552
Восстановление	-	-	468	-	468
Списанные суммы	-	-	(182,767)	-	(182,767)
На 31 марта 2023 года (не аудировано)	3,280,371	462,608	64,748,398	26,099	68,517,476

В следующей таблице представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам, в течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 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 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)	541,424	-	-
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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

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

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

	На 31 марта 2024 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обеспе- ненными	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов					
- не просроченные	24,899,056	398,430	36,986,393	693,848	62,977,727
- просроченные на срок менее 30 дней	1,194,351	-	3,278,812	-	4,473,163
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	297,587	76,290	-	373,877
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	1,615,354	-	4,645,354
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	8,548,691	489,333	10,338,024
- просроченные на срок более 1 года	-	-	22,283,388	-	22,283,388
	26,093,407	696,017	50,718,928	1,183,181	105,091,533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,565,345)	(229,598)	(36,361,938)	(794,574)	(40,951,365)
	22,528,062	466,509	14,356,990	388,607	64,140,168

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

	На 31 марта 2024 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, предоставленные прочим юридическим лицам					
- не просроченные	58,826,131	-	50,507,166	5,323,855	114,657,152
просроченные на срок менее 30 дней	1,403,007	-	4,724,757	50,371	6,178,135
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	742,879	5,929,737	458,480	7,131,096
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	4,774,238	1,369,195	6,143,433
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	36,248,184	8,479	36,256,663
- просроченные на срок более 1 года	-	-	34,326,132	-	34,326,132
	60,229,138	742,879	136,510,214	7,210,380	204,692,611
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,771,322)	(233,317)	(81,606,475)	(4,206,760)	(93,817,874)
	52,457,816	509,562	54,903,739	3,003,620	110,874,737

	На 31 марта 2024 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, выданные физическим лицам					
- не просроченные	181,589,574	331,947	27,295,233	817,995	210,034,749
просроченные на срок менее 30 дней	10,330,913	-	5,053,102	434,340	15,818,355
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	1,858,374	1,775,702	47,829	3,681,905
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	2,013,823	41,397	2,055,220
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	14,025,541	982,682	15,008,223
- просроченные на срок более 1 года	-	-	21,051,199	61,477	21,112,676
	191,920,487	2,190,321	71,214,600	2,385,720	267,711,128
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,844,469)	(406,705)	(33,321,479)	(468,945)	(39,041,598)
	187,076,018	1,783,616	37,893,121	1,916,775	228,669,530

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2023 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
Кредиты, предоставленные юридическим лицам-кредитным товариществам					
- не просроченные	134,753,828	98,607,575	61,480,872	2,790,042	297,632,320
- просроченные на срок менее 30 дней;	9,142,151	4,252,114	2,661,211	436,931	16,492,407
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	4,203,429	1,141,569	130,208	5,475,206
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	2,065,822	14,154	2,079,978
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	1,118,175	72	1,118,247
- просроченные на срок более 1 года	—	—	4,954,611	—	4,954,611
	143,895,979	107,063,120	73,422,267	3,371,408	327,752,766
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,507,919)	(7,093,376)	(11,819,121)	(141,792)	(20,562,208)
	142,388,060	99,969,744	61,603,146	3,229,616	307,190,558

	На 31 декабря 2023 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
Кредиты, выданные юридическим лицам для осуществления инвестиционных проектов					
- не просроченные	28,240,760	—	38,235,955	669,181	67,145,896
- просроченные на срок менее 30 дней	832,400	—	9,441,325	638,041	10,911,770
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	16,422	8,720	—	25,148
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	4,160,822	—	4,160,822
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	4,730,452	—	4,730,452
- просроченные на срок более 1 года	—	—	19,478,262	—	19,478,262
	29,073,160	16,422	76,055,555	1,307,222	106,452,350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,492,396)	(2,571)	(36,812,775)	(925,766)	(42,233,508)
	24,580,764	13,851	39,242,779	381,456	64,218,842

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

	На 31 декабря 2023 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, предоставленные прочим юридическим лицам					
- не просроченные	59,934,390	99,562	49,199,572	9,153,091	118,386,621
просроченные на срок менее 30 дней	3,336,085	3,480,882	16,228,532	109,360	23,154,871
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	12,399,445	2,532,975	—	14,932,420
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	6,070,437	—	6,070,437
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	7,476,452	8,578	7,485,030
- просроченные на срок более 1 года	—	—	34,494,512	—	34,494,512
	63,270,481	15,979,892	116,002,482	9,271,031	204,523,892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,928,409)	(5,386,197)	(72,714,274)	(4,064,526)	(89,093,406)
	56,342,071	10,593,695	43,288,208	5,206,505	115,430,491

	На 31 декабря 2023 года				
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесце- ненными		
Кредиты, выданные физическим лицам					
- не просроченные	181,480,642	1,911,232	20,876,490	771,892	205,040,256
просроченные на срок менее 30 дней	12,784,445	1,268,602	7,137,530	851,360	22,041,952
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	—	6,111,260	3,555,420	602,878	10,269,562
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	—	—	4,361,921	23,262	4,385,183
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	—	—	8,533,259	90,500	8,623,759
- просроченные на срок более 1 года	—	—	20,686,142	25,791	20,711,933
	194,265,091	9,291,094	65,150,762	2,365,692	271,072,642
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,698,220)	(2,347,385)	(32,446,314)	(376,668)	(39,868,587)
	189,566,871	6,943,709	32,704,448	1,989,024	231,204,062

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	<i>31 марта 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Менее одного года	138,876,634	128,851,657
От 1 до 2 лет	94,493,160	90,700,921
От 2 до 3 лет	98,616,607	97,111,806
От 3 до 4 лет	99,953,312	97,719,533
От 4 до 5 лет	91,953,497	96,203,386
Свыше 5 лет	268,860,332	291,556,102
Минимальные арендные платежи	792,753,542	802,143,405
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(9,765,407)	(7,442,660)
От 1 года до 5 лет	(133,925,867)	(129,386,960)
Свыше 5 лет	(149,148,583)	(163,730,776)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(292,839,857)	(300,560,396)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52,639,555)	(44,118,798)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	447,274,130	457,464,211

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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

	31 марта 2024 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	ПСКО Приобре- тенные или созданные кредитно - обесценен- ные	
– непросроченные	300,685,912	4,765,652	90,302,682	22,752	395,776,998
– просроченные на срок менее 30 дней	19,866,957	2,878,145	2,705,098	-	25,450,200
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	22,814,055	3,535,286	-	26,349,341
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	14,764,283	-	14,764,283
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	4,504,836	-	4,504,836
– просроченные на срок более 1 года	-	-	33,068,023	-	33,068,023
	320,552,865	30,457,856	148,880,208	22,752	499,913,681
Оценочный резерв под убытки	(3,975,732)	(2,969,670)	(45,685,946)	(8,207)	(52,639,555)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	316,577,133	27,488,186	103,194,262	14,545	447,274,130

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

	31 декабря 2023 года				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО Приобре- тенные или созданные кредитно - обесценен- ные	
– непросроченные	342,744,619	9,069,658	42,035,279	23,627	393,873,183
– просроченные на срок менее 30 дней	23,718,616	6,213,690	15,194,337	-	45,126,643
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	14,301,047	7,258,120	-	21,559,167
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	6,004,521	-	6,004,521
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	4,374,881	-	4,374,881
– просроченные на срок более 1 года	-	-	30,644,614	-	30,644,614
	366,463,235	29,584,395	105,511,752	23,627	501,583,009
Оценочный резерв под убытки	(3,057,317)	(3,955,479)	(37,097,795)	(8,207)	(44,118,798)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	363,405,918	25,628,916	68,413,957	15,420	457,464,211

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

8. Задолженность перед Акционером

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Заём по соглашению №26	10 февраля 2041 года	1.02%	Тенге	17,001,970	16,881,537
Заём по соглашению №32	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	13,355,238	13,197,512
Заём по соглашению №25	10 февраля 2041 год	1.02%	Тенге	12,520,006	12,423,531
Заём по соглашению №101	14 декабря 2033 года	1.00%	Тенге	10,453,223	10,256,549
Заём по соглашению №135	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,234,941	7,098,813
Заём по соглашению №136	14 декабря 2032 года	1.00%	Тенге	7,234,941	7,098,813
Заём по соглашению №20	31 января 2034 года	1.00%	Тенге	5,200,950	5,812,653
Заём по соглашению №76	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	5,313,151	5,216,488
Заём по соглашению №43	21 июня 2034 года	0.28%	Тенге	4,366,318	4,211,853
Заём по соглашению №85	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	3,984,457	3,942,714
Заём по соглашению №122	14 декабря 2025 года	1.00%	Тенге	3,988,890	3,917,510
Заём по соглашению №34	28 сентября 2034 года	1.00%	Тенге	2,507,132	2,480,009
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20 декабря 2024 года	5.00%	Тенге	772,304	758,401
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	9 декабря 2024 года	3.00%	Тенге	165,986	220,160
				94,099,507	93,516,543

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года Группой не привлекались средства от Акционера.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа выполняла требования, связанные с соблюдением ограничительных ковенантов по задолженности перед Акционером.

9. Задолженность перед Правительством

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

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

Дисконт в размере 14,672,861 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании полученных займов был отражен как обязательство по государственной субсидии с ее частичным использованием в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (Примечание 13). Амортизация дисконта в сумме 1,184,982 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 12.95 - 14.10% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Общество получило два транша краткосрочного и долгосрочного займа от Министерства финансов РК на общую сумму 140,000,000 тыс. тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2023 года и 30 ноября 2024 года. Засм получен в рамках государственной программы, направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ.

Полученный заем был направлен на кредитование АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 48,775,333 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 3,925,000 тыс. тенге (Примечание 5) с условием исполнения

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

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 13). Амортизация дисконта в сумме 5,654,181 тыс. тенге (не аудировано) была отражена в составе процентных расходов по задолженности перед Правительством Республики Казахстан. Общество применило расчетные рыночные процентные ставки находящиеся в диапазоне 17.71 - 18.25% годовых для оценки справедливой стоимости траншей займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.

По состоянию на 31 марта 2024 года балансовая стоимость займов полученных составила 177,107,366 тыс. тенге (не аудировано), включая начисленные проценты в сумме 9,904 тыс. тенге (не аудировано).

10. Задолженность перед государственными и бюджетными организациями

	Годы погашения	Номинальная процентная ставка в год, %		Валюта	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2024-2033 годы	0.01%	Тенге		186,385,963	187,590,651
Займы перед государственными и бюджетными организациями	2027-2028 год	1.00%	Тенге		968,147	933,695
					187,354,110	188,524,346

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

Общество признало дисконт в размере 203,740 тыс. тенге при первоначальном признании в неконсолидированном сокращенном отчете о финансовом положении в качестве обязательства по государственной субсидии (Примечание 13), которая была частично использована в соответствующих периодах. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 13.44% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанного займа при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

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

11. Средства кредитных организаций

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов средства кредитных организаций включают:

	Валюта	Срок погашения	31 марта 2024 год	31 декабря 2023 год
АО «Народный банк Казахстана»	Тенге	2029 год	85,631,848	95,934,506
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2024 год	12,118,120	12,117,720
АО "Фонд развития промышленности"	Тенге	2042 год	8,866,887	6,531,319
Средства кредитных организаций			106,616,855	114,583,545

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

				Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка в год, %	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации с фиксированным доходом	28 июля 2022 года	28 июля 2029 года	16.85%	50,000,000	50,000,000	50,436,851	52,514,871
Облигации с фиксированным доходом	20 августа 2021 года	20 августа 2028 года	11.90%	40,000,000	40,000,000	40,410,428	41,594,821
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	41,478,525	40,413,755
Облигации с фиксированным доходом (6-ый выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.00%	35,000,000	35,000,000	40,987,698	39,817,201
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	31,820,833
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	30,765,353	31,582,622
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	21 декабря 2021 года	21 декабря 2031 года	11.50%	25,000,000	25,000,000	25,797,923	25,079,159
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 3-ей облигационной программы)	12 июля 2023 года	12 июля 2030 года	19.25%	20,000,000	20,000,000	20,807,181	21,774,763
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	20,521,027	19,868,067
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	20,438,878	19,789,366
Выпуск купонных облигаций)	30 января 2024 года	30 января 2028 года	15.75%	15,000,000	-	15,396,678	-
Выпуск купонных облигаций)	27 июня 2022 года	30 апреля 2025 года	13.00%	15,000,000	15,000,000	15,145,518	15,550,084
Облигации с фиксированным доходом	28 ноября 2022 года	30 апреля 2025 года	14.50%	10,000,000	10,000,000	10,494,047	10,131,260
Выпуск купонных облигаций)	30 января 2024 года	30 января 2028 года	15.75%	10,000,000	-	10,264,452	-
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	9,451,552
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	5,319,633	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	5,191,969	5,366,910
Облигации с фиксированным доходом	12 июня 2015 года	12 июня 2024 года	8.50%	3,950,000	3,950,000	4,050,853	3,965,897
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	4,019,468	3,909,282
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
				390,743,219	365,743,219	404,608,117	380,425,744

30 января 2024 года Группа выпустила купонные облигации номинальной стоимостью в 15,000,000 тысяч тенге со сроком погашения до 30 января 2028 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для финансирования закупа сельскохозяйственной техники для дальнейшей передачи в лизинг.

30 января 2024 года Группа выпустила купонные облигации номинальной стоимостью в 10,000,000 тысяч тенге со сроком погашения до 30 января 2028 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для общекорпоративных целей.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

13. Государственные субсидии

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	61,939,179	63,147,121
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	2,885,595	3,105,769
Государственные субсидии	<u>64,824,774</u>	<u>66,252,890</u>

Государственные субсидии, полученные от Правительства

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

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
На 1 января	63,147,121	61,649,385
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 9)	12,598,238	27,620,548
Государственные субсидии, полученные от средств кредитных организаций (Примечание 11)		16,846,775
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде модификации займов от Министерства финансов (Примечание 9)		3,061,822
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов (Примечание 10)	203,740	823,769
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (Примечание 6)	(129,479)	(4,210,928)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(4,017,122)	(6,765,769)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(8,112,813)	(13,431,629)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Дорожная карта занятости 2020-2021» и «Енбек» (Примечание 6)	(610,776)	(2,750,618)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займов полученных от Холдинга (Примечание 6)	(718)	(2,478,012)
Использование государственной субсидии (Примечание 6)		-
Амортизация за период (Примечание 13)	(1,139,012)	(17,218,222)
Государственные субсидии	<u>61,939,179</u>	<u>63,147,121</u>

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
На 1 января	3,105,769	3,173,708
Получено за период	5,602,628	16,381,165
Возвращено в Министерство сельского хозяйства/Передано конкретным заемщикам, которые выполнили особые условия	(3,118,791)	(6,606,995)
Использование субсидии путем зачета задолженности по начисленным процентам конкретных заемщиков, которые выполнили особые условия	(2,704,011)	(9,842,109)
	<u>2,885,595</u>	<u>3,105,769</u>

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.

14. Собственный капитал*Акционерный капитал*

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

Резервный капитал

По состоянию на 31 марта 2024 года резервный капитал Группы составляет 19,704,422 тыс. тенге (31 декабря 2023 года – 19,704,422 тыс. тенге. Согласно политике Группы, резервный капитал формируется для покрытия общих рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и обстоятельства. Резервный капитал подлежит распределению на основании решения Акционера.

Дивиденды

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года, не объявлены и не выплачены дивиденды за год закончившийся 31 декабря 2023 года.

В течение 2023 года, в соответствии с решением Акционера от 31 мая 2023 года, Группа объявила и выплатила дивиденды в сумме 13,677,185 тыс. тенге или 33.60 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Дивиденды были выплачены 31 июля 2023 года.

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

	<u>31 марта 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Активы	1,540,061,545	1,412,101,316
За вычетом нематериальных активов	(830,481)	(874,935)
За вычетом обязательств	(1,075,270,304)	(961,252,774)
Чистые активы	463,960,760	449,973,607
Количество обыкновенных акций, штук	427,059,079	427,059,079
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,086.41	1,053.66

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

15. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2024 года:

	<i>Не аудировано</i> <i>За трехмесячный период,</i> <i>закончившийся</i> <i>31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	785,261	(18,418,760)
Прочие финансовые активы	(148,833)	(1,965,144)
Кредиты, выданные банкам (Примечание 5)	(48,077)	(136,352)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 7)	(8,531,907)	(3,793,614)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	(2,475)	(1,601)
Инвестиционные ценные бумаги	67	2,727
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 17)	35,274	(722,939)
Расходы по кредитным убыткам	(7,910,690)	(25,035,683)

16. Прочие доходы/(расходы), нетто

	<i>Не аудировано</i> <i>За трехмесячный период,</i> <i>закончившийся</i> <i>31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 13)	12,870,908	15,192,075
Амортизация государственной субсидии (Примечание 13)	1,139,012	5,714,275
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных банкам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(4,017,122)	(6,014,514)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Кен-Дала» (Примечание 6)	(8,112,813)	(7,051,932)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках программы «Искер» (Примечание 6)	(129,479)	(2,013,470)
Убыток при первоначальном признании прочих кредитов, выданных клиентам	(3,219,349)	(1,679,064)
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных в рамках государственной программы «Енбек»	(610,776)	-
Убыток при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам в рамках займа полученного от Холдинга	(718)	(112,159)
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке	141,633	516,852
Прочие доходы/(расходы)	(2,494,197)	(1,054,440)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(4,432,901)	3,497,623

Прочие доходы от использования государственных субсидий были признаны в качестве доходов по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 13).

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

17. 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 Группы может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Группой операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы 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 Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Группы по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 консолидированной финансовое положение или результаты деятельности Группы 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 Группы.

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	160,947,603	156,028,243
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	8,008,943	14,621,791
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,114,273)	(2,149,547)
	166,842,273	168,500,487
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	97,927	51,919
Договорные и условные обязательства	166,940,200	168,552,406

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 Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Группы, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

Контрагентами по обязательствам по предоставлению займов по состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов являются текущие заемщики Группы, 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>Не аудировано трехмесячный период, закончившийся 31 марта</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
Обязательства по предоставлению займов		
На 1 января	2,149,547	742,526
Изменение ОКУ в течение года	(35,274)	722,939
31 марта	2,114,273	1,465,465

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ*в тыс. тенге***18. Управление рисками**

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Общества. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Общество в процессе осуществления своей деятельности. По состоянию на 31 марта 2024 года существенных изменений в отношении риска ликвидности с 31 декабря 2023 года не произошло. По состоянию на 31 марта 2024 года Общество не имеет подверженности валютному риску (не аудировано) (31 декабря 2023 года: не имеет).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что 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 Группы являются фиксированными.

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. Группа 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 Группа 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.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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	Исходных	Исходных	
		данных Уровня 1	данных Уровня 2	данных Уровня 3	
На 31 марта 2024 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2024 года	–	277,097,972	–	277,097,972
Кредиты, выданные банкам	31 марта 2024 года	–	39,930,549	–	39,930,549
Кредиты, выданные клиентам	31 марта 2024 года	–	492,552,319	137,723,390	630,275,709
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 марта 2024 года	–	321,317,266	88,598,005	409,915,271
Прочие финансовые активы	31 марта 2024 года	–	6,012,785	–	6,012,785
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 марта 2024 года	–	77,662,386	–	77,662,386
Средства кредитных учреждений	31 марта 2024 года	–	106,786,485	–	106,786,485
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 марта 2024 года	–	178,471,073	–	178,471,073
Задолженность перед Правительством	31 марта 2024 года	–	180,087,891	–	180,087,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2024 года	–	394,232,541	–	394,232,541
Кредиторская задолженность	31 марта 2024 года	–	5,791,498	–	5,791,498
Прочие финансовые обязательства	31 марта 2024 года	–	4,527,883	–	4,527,883
На 31 декабря 2023 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	–	168,988,929	–	168,988,929
Кредиты, выданные банкам	31 декабря 2023 года	–	28,863,808	–	28,863,808
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	528,549,102	120,248,487	648,797,589
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 декабря 2023 года	–	359,383,121	57,202,502	416,585,623
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	6,083,601	–	6,083,601
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Задолженность перед Акционером	31 декабря 2023 года	–	76,479,119	–	76,479,119
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2023 года	–	114,533,682	–	114,533,682
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	31 декабря 2023 года	–	170,268,015	–	170,268,015
Задолженность перед Правительством	31 декабря 2023 года	–	78,590,490	–	78,590,490
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 года	–	354,765,508	–	354,765,508
Кредиторская задолженность	31 декабря 2023 года	–	5,793,364	–	5,793,364
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	6,469,983	–	6,469,983

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

По кредитам, выданным банкам, и кредитам, выданным клиентам, будущие денежные потоки дисконтируются с использованием средней рыночной ставки финансовых инструментов с аналогичными сроками погашения на основании статистических данных, опубликованных НБРК. Данный подход был использован для оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года средняя рыночная ставка составляла от 19.70% до 23.20% годовых (31 декабря 2022 года – 15.40-21.90% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в консолидированной 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 Группы, скорректированного на срок погашения, публикуемого Bloomberg. По состоянию на 31 декабря 2023 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, составляла 14.74-18.25% годовых (31 декабря 2022 года: 14.12-17.64% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

20. Сегментная отчетность

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

21. 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 Группы.

ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

в тыс. тенге

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу Группы включает в себя следующие позиции:

	Трехмесячный период, закончившийся 31 марта	
	2024 года (не аудировано)	2023 года (не аудировано)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	35,216	31,259
Вознаграждение членам Совета директоров	4,686	4,676
Отчисления на социальное обеспечение	4,411	2,932
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	44,313	38,867

22. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 марта 2024 года Общество и Дочерняя Компания полностью соблюдали все внешние установленные требования в отношении капитала (по состоянию на 31 декабря 2023 года: Общество и Дочерняя Компания соблюдали все внешние требования в отношении капитала).

Основная цель управления капиталом для Общества и Дочерней Компании 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.

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

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

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

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

23. События после отчетной даты

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.