

**Акционерное общество
«Аграрная кредитная корпорация»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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.....	8-36
--	------

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	165,350,929	102,853,173
Кредиты, выданные банкам	5	43,161,127	12,708,512
Кредиты, выданные клиентам	6	791,528,577	665,016,227
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	7	385,260,233	9,626,642
Запасы	8	8,572,969	547,699
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		1,350,043	1,601,806
Инвестиционные ценные бумаги		-	839,325
Инвестиционная недвижимость		3,020,385	3,128,638
Основные средства		2,059,710	1,425,804
Нематериальные активы		954,630	624,683
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		3,709,214	1,785,126
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		8,878,272	1,080,701
Авансы выданные		2,568,538	49,632
Прочие активы		5,556,994	5,197,010
Итого активов		1,421,971,621	806,484,978
Обязательства			
Задолженность перед Акционером	9	111,830,493	94,260,422
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	10	132,420,114	-
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		174,072,306	166,814,395
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	394,960,043	196,654,238
Средства кредитных организаций	12	38,355,125	-
Краткосрочные оценочные обязательства		1,135,149	1,205,120
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		16,704,154	6,614,451
Кредиторская задолженность перед поставщиками	13	27,119,836	238,824
Государственные субсидии	14	45,022,811	40,515,010
Авансы полученные		7,291,680	260,776
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость		10,803,723	-
Прочие обязательства	15	9,095,625	29,232,301
Итого обязательств		968,811,059	535,795,537
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	401,836,884	254,366,870
Дополнительный оплаченный капитал		8,643,450	-
Резервный капитал	16	13,846,278	11,237,766
Нераспределенная прибыль		28,833,950	5,084,805
Итого собственного капитала		453,160,562	270,689,441
Итого обязательств и собственного капитала		1,421,971,621	806,484,978
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	16	1,128.79	1,066.85

*Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 12,519,522 тыс. тенге (не аудировано), представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 1,648,832 тыс. тенге).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Саяулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

31 октября 2022 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	Примечание	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2022 года*	2021 года*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		6,929,015	3,696,580
Кредиты, выданные банкам		3,293,831	2,986,016
Кредиты, выданные клиентам		77,497,784	50,716,650
Инвестиционные ценные бумаги		33,544	48,887
		87,754,174	57,448,133
Прочие процентные доходы			
Прочие активы		-	216,123
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		13,128,223	-
		100,882,397	57,664,256
Процентные расходы			
Задолженность перед Акционером		(6,248,219)	(8,486,378)
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан		(7,281,454)	(4,115,073)
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями		(12,733,270)	(3,132,705)
Средства кредитных организаций		(1,218,702)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(21,461,906)	(13,277,004)
Прочие обязательства		(8,195)	(20,639)
		(48,951,746)	(29,031,799)
Чистый процентный доход		51,930,651	28,632,457
Расходы по кредитным убыткам	17	(10,047,085)	(7,602,408)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по кредитным убыткам		41,883,566	21,030,049
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		279,558	8,961
Расходы на персонал		(5,844,921)	(2,976,151)
Прочие операционные расходы		(2,673,996)	(1,646,491)
Прочие доходы/(расходы), нетто	18	(499,946)	(12,759,293)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(25,893)	-
Чистые доходы/(расходы) от модификации кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовой аренде, не приводящей к прекращению признания		(103,350)	-
Непроцентный расход		(8,868,548)	(17,372,974)
Прибыль до налогообложения		33,015,018	3,657,075
Расход по корпоративному подоходному налогу	19	(3,480,607)	(157,617)
Прибыль за период		29,534,411	3,499,458

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

31 октября 2022 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	<i>Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Прибыль за период	29,534,411	3,499,458
Прочий совокупный доход за период	-	-
Итого совокупного дохода за период	29,534,411	3,499,458

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.К.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтуллаева И.Н.

Главный бухгалтер

31 октября 2022 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Пр им.	Не аудировано за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года*	2021 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	52,543,996	25,589,866
Проценты выплаченные	(19,905,547)	(14,539,753)
Расходы на персонал, выплаченные	(6,076,635)	(2,928,048)
Прочие операционные расходы, выплаченные	(3,707,166)	(1,572,898)
Прочие доходы полученные	210,225	-
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте	68,603	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23,133,476	6,549,167
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты, выданные банкам	(41,615,405)	(29,289,984)
Кредиты, выданные клиентам	(113,913,767)	(68,969,394)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(31,377,207)	-
Прочие активы	1,717,063	1,683,306
НДС и прочие налоги к возмещению	(2,711,787)	(303,250)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Авансы полученные	2,944,080	-
Государственные субсидии	5,703,111	4,611,197
Прочие обязательства	(221,071)	-
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(156,341,507)	(85,718,958)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(4,014,000)	(1,608,894)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(160,355,507)	(87,327,852)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от погашения ценных бумаг	232,626	-
Поступление/приобретение основных средств/НМА	(77,620)	61,608
Приобретение дочерней компании	43,934,757	-
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	44,089,763	61,608
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения займов от Правительства Республики Казахстан	140,000,000	70,000,000
Погашение займов от Правительства Республики Казахстан	(500)	-
Поступления от привлечения займов от Акционера	8,300,000	18,591,199
Погашение займов от Акционера	(1,634,145)	(39,413,924)
Получение внешних займов	20,277,000	-
Погашение внешних займов	(5,685,750)	-
Выпуск/Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	40,230,366	48,951,457
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(22,940,000)	(17,640,010)
Поступление от привлечения займов от государственных и бюджетных организаций	21,061,556	35,029,195
Погашение задолженности перед государственными и бюджетными организациями	(14,274,658)	(7,262,924)
Дивиденды выплаченные	(6,086,528)	(13,762,035)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	179,247,341	94,492,958
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(482,232)	-
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1,609)	8
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	62,497,756	7,226,722
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	102,853,173	75,643,105
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	165,350,929	82,869,827

Подписано и утверждено в выпуску от имени Правления Общества:

Сапулатов К.В.

Заместитель Председателя Правления, член Правления

Зайтумалиев И.Н.

Главный бухгалтер



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

1. Отчитывающееся предприятие

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

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

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

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

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

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

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

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

Конечным собственником Общества является Правительство Республики Казахстан.

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Общества преимущественно осуществляется в Республике Казахстан (далее «РК»). Соответственно, на бизнес Общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что 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.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

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 консолидированная 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 консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и МСФО/IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Общества и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная промежуточная сокращенная консолидированная 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 консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности.

Результаты наиболее важных суждений, отраженных в *Примечаниях 5, 6, 7, 9, 10, 11, 14 и 21*, 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 консолидированной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась Обществом при подготовке последней годовой финансовой

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге
отчетности.

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Общества 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 консолидированную финансовую отчетность Общества:

- 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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства на текущем счете в Республиканском Государственном Учреждении (далее «РГУ») «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	47,648,495	–
Денежные средства на текущих банковских счетах	45,402,515	59,149,641
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	35,354,301	–
Депозиты «овернайт» в других банках	16,610	14,218,696
Денежные средства в кассе	14	15
Ноты НБРК	36,933,927	29,487,425
	165,355,862	102,855,777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,933)	(2,604)
Денежные средства и их эквиваленты	165,350,929	102,853,173

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года кредитное качество остатков денежных средств и их эквивалентов может быть представлено на основании рейтингов рейтингового агентства «Standard & Poor's» или других агентств, сконвертированных по шкале «Standard & Poor's»:

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	30 сентября 2022 года (не аудировано)				Итого
	Текущие счета	Ноты НБ РК	Текущий счет в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК»	Депозиты «овернайт» в других банках	
Непросроченные					
Ноты НБ РК (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	36,933,927	–	–	36,933,927
- Денежные средства на текущем счете в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	–	–	47,648,495	–	47,648,495
- в Национальном банке РК	1,000,000	–	–	–	1,000,000
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14,808,105	–	–	–	14,808,105
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	20,437,287	–	–	–	20,437,287
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,743,937	–	–	–	4,743,937
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,413,186	–	–	16,610	4,429,796
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, до вычета резерва под обесценение	45,402,515	36,933,927	47,648,495	16,610	130,001,547
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,286)	(2,155)	(924)	–	(4,365)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	45,401,229	36,931,772	47,647,571	16,610	129,997,182

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года Общество имело счета в одном учреждении (не аудировано), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляла более 10.00% собственного капитала: в РГУ «Комитет Казначейства Министерства финансов РК» на общую сумму 47,648,495 тыс. тенге (не аудировано) соответственно (31 декабря 2021 года: Евразийский Банк развития на общую сумму 33,570,476 тыс. тенге и ноты НБРК на сумму 29,487,425 тыс. тенге).

На 30 сентября 2022 года Общество заключило договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 30,294,896 тыс. тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2021 года: отсутствуют). Балансовая стоимость по договорам «обратное репо» на отчетную дату составила 35,353,733 тыс.тенге.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

5. Кредиты, выданные банкам

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные банкам второго уровня	43,102,455	12,618,972
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	81,028	108,779
	43,183,483	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,356)	(19,239)
Кредиты, выданные банкам	43,161,127	12,708,512

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

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Непросроченные		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	39,037,311	1,298,136
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	11,328,459
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,146,172	101,156
	43,183,483	12,727,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,356)	(19,239)
Кредиты, выданные банкам	43,161,127	12,708,512

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

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

6. Кредиты, выданные клиентам

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам	634,170,745	488,089,223
Кредиты, выданные физическим лицам	280,659,087	265,967,040
	914,829,832	754,056,263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(123,301,255)	(89,040,036)
Кредиты, выданные клиентам	791,528,577	665,016,227

Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам

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

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Не аудировано</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	1,282,626	188,856	76,989,792	647,430	79,108,704
Новые активы, созданные или приобретенные	1,009,548	–	4,920,306	–	5,929,854
Активы погашенные	(26,996)	(5,250)	(3,626,428)	–	(3,658,674)
Переводы на Стадию 1	1,620,364	(186,194)	(1,434,170)	–	–
Переводы на Стадию 2	–	368,494	(368,494)	–	–
Переводы на Стадию 3	(105,499)	(1,533)	107,032	–	–
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	(1,284,404)	529,072	(4,784,334)	303,423	(5,236,243)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	21,098	–	6,679,391	–	6,700,489
Высвобождение дисконта	–	–	7,043,204	–	7,043,204
На 30 сентября 2022 года	2,516,737	893,445	85,526,299	950,853	89,887,334

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных юридическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 187,359,380 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 5,929,854 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные юридическим лицам на общую сумму 79,458,886 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 3,658,674 тыс. тенге (не аудировано).

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

Кредиты, выданные физическим лицам	Не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	913,163	30,247	21,829,545	539,974	23,312,929
Новые активы, созданные или приобретенные	296,893	—	—	—	296,893
Активы погашенные	(128,731)	(17,659)	(618,274)	—	(764,664)
Переводы на Стадию 1	2,408,313	(18,722)	(2,389,591)	—	—
Переводы на Стадию 2	(21,186)	153,463	(132,277)	—	—
Переводы на Стадию 3	(60,871)	(9,165)	70,036	—	—
Изменения ОКУ за год в результате переводов между стадиями и изменений исходных данных	2,453,499	541,385	6,556,284	(108,261)	9,442,907
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	320,741	—	320,741
Высвобождение дисконта	—	—	802,380	—	802,380
Восстановление	—	—	2,735	—	2,735
На 30 сентября 2022 года	5,861,080	679,549	26,441,579	431,713	33,413,921

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, большой объем кредитов, выданных физическим лицам, привел к увеличению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на 47,625,403 тыс. тенге (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки увеличился на 296,893 тыс. тенге (не аудировано). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, кредиты, выданные физическим лицам, на общую сумму 40,695,069 тыс. тенге были погашены (не аудировано), при этом оценочный резерв под убытки уменьшился на 764,664 тыс. тенге (не аудировано).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 73,057,320 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 1.50% годовых, и сроком погашения до 5 апреля 2023 года. Общество признало дисконт в размере 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,039,328 тыс. тенге (не аудировано) в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 5,538,615 тыс. тенге был возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 5,538,615 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 14). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 12.50% до 18.90% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в рамках ежегодной государственной программы «Жен-Дала» по кредитованию субъектов агропромышленного комплекса для поддержки проведения весенне-полевых работ Общество предоставило кредиты на общую сумму 38,159,002 тыс. тенге (не аудировано) по процентной ставке ниже рыночной – 2.00% годовых, и сроком погашения до декабря 2021 года. Общество признало дисконт в размере 4,027,401 тыс. тенге (не аудировано) при первоначальном признании и процентный доход от амортизации дисконта в размере 3,213,360 тысячи тенге в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прочих расходов и процентных доходов по кредитам, выданным клиентам соответственно. Убыток от первоначального признания кредитов по процентным ставкам ниже рыночных в размере 4,027,401 тыс. тенге был частично возмещен за счет полученной государственной субсидии в размере 3,757,430 тыс. тенге (Примечание 14). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки от 13.70% до 14.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных кредитов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество продолжало выдавать и обслуживать кредиты, выданные в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер»); было выдано новых займов на сумму 10,871,184 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 7,183,158 тыс. тенге (не аудировано)). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 12.50%-18.90% годовых (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 11.60%-16.60%) для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 3,292,083 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 2,661,942 тыс. тенге (не аудировано)) был признан в составе прочих расходов и был полностью возмещен за счет государственной субсидии (Примечание 14).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Общество произвело выдачи и обслуживание кредитов, выданных в рамках государственной программы развития агропромышленного комплекса; было выдано новых займов на сумму 3,673,462 тысячи тенге (не аудировано). Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 9.60% до 18.40% годовых для оценки справедливой стоимости вышеуказанных займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам. Убыток от первоначального признания данных кредитов, выданных по ставке ниже рыночной в размере 1,055,269 тысяч тенге (не аудировано) был признан в составе прочих расходов. Кроме того, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 1,457,834 тысячи тенге (не аудировано) по новым и ранее выданным кредитам в течение 2018-2020 гг. в рамках вышеуказанной программы. Все эти убытки, понесенные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Примечание 14).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество понесло ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 7,673,980 тысячи тенге (не аудировано) по ранее выданным кредитам в рамках государственных программ «Енбек» и «Дорожная карта занятости -2020». Все эти убытки, понесенные в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, были возмещены за счет государственной субсидии (Примечание 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 8,413,106 тыс. тенге (не аудировано) (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года: 14,803,901 тыс. тенге (не аудировано)) (Примечание 18) был признан в составе прочих расходов, нетто. Общество использовало расчетные рыночные процентные ставки в диапазоне от 12.50% до 18.90% годовых (не аудировано) для оценки справедливой стоимости займов при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств по договорам.

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

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

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

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

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

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		
Юридические лица					
- не просроченные	253,674,599	4,312,572	265,988,357	706,684	524,682,212
- просроченные на срок менее 30 дней;	1,969,479	—	5,319,763	1,561,928	8,851,170
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	—	2,334,012	15,074,748	—	17,408,760
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	—	—	8,261,609	—	8,261,609
- просроченные на срок более 181 дня и менее 1 года	—	—	27,974,102	—	27,974,102
- просроченные на срок более 1 года	—	—	46,992,892	—	46,992,892
	255,644,078	6,646,584	369,611,471	2,268,612	634,170,745
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,516,737)	(893,445)	(85,526,299)	(950,853)	(89,887,334)
	253,127,341	5,753,139	284,085,172	1,317,759	544,283,411

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

	30 сентября 2022 года (не аудировано)				
	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	219,210,444	-	11,662,701	-	230,873,145
- просроченные на срок менее 30 дней;	11,513,488	-	679,454	-	12,192,942
- просроченные на срок более 31 дня и менее 90 дней	-	4,196,887	2,873,857	-	7,070,744
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	-	-	6,901,898	-	6,901,898
- просроченные на срок более 181 дня и менее 1 года	-	-	5,559,817	863,588	6,423,405
- просроченные на срок более 1 года	-	-	17,196,953	-	17,196,953
	230,723,932	4,196,887	44,874,680	863,588	280,659,087
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,861,080)	(679,549)	(26,441,579)	(431,713)	(33,413,921)
	224,862,852	3,517,338	18,433,101	431,875	247,245,166

	31 декабря 2021 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	176,174,503	2,647,339	244,263,372	2,160,695	425,245,909
- просроченные на срок менее 30 дней	2,137,428	133,524	14,407,326	-	16,678,278
- просроченные на срок более 31 дня и менее 60 дней	-	613,941	5,198,534	-	5,812,475
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	-	4,459,535	-	4,459,535
- просроченные на срок более 91 дня и менее 360 дней	-	-	10,589,740	-	10,589,740
- просроченные на срок более 1 года	-	-	25,303,286	-	25,303,286
	178,311,931	3,394,804	304,221,793	2,160,695	488,089,223
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,326,168)	(188,856)	(62,564,653)	(647,430)	(65,727,107)
	175,985,763	3,205,948	241,657,140	1,513,265	422,362,116

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

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

7. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

	30 сентября 2022 года (не аудировано)			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	112,410,462	303,337,014	211,547,492	627,294,968
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4,920,297)	(92,278,988)	(113,783,278)	(210,982,563)
Инвестиции в финансовую аренду	107,490,165	211,058,026	97,764,214	416,312,405
Оценочный резерв под ОКУ	(17,281,440)	(8,930,969)	(4,839,763)	(31,052,172)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	90,208,725	202,127,057	92,924,451	385,260,233
	31 декабря 2021 года			
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовую аренду	1,788,954	8,917,345	9,970,117	20,676,416
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(257,466)	(1,359,463)	(3,670,388)	(5,287,317)
Инвестиции в финансовую аренду	1,531,488	7,557,882	6,299,729	15,389,099
Оценочный резерв под ОКУ	(498,507)	(2,495,731)	(2,768,219)	(5,762,457)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,032,981	5,062,151	3,531,510	9,626,642

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

*в тыс. тенге***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой аренды в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года:

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	3,141,342	2,713,394	28,639,509	34,494,245
Новые созданные или приобретённые активы	921,958	8,666	8,885	939,509
Переводы в Стадию 1	(582,909)	383,017	199,892	–
Переводы в Стадию 2	60,680	(981,736)	921,056	–
Переводы в Стадию 3	(40,215)	48,251	(8,036)	–
Чистое создание/(восстановление) оценочного резерва под убытки	(155,102)	(1,223,589)	(2,997,258)	(4,375,949)
Списанные суммы	–	–	(5,633)	(5,633)
На 30 сентября 2022 года	3,345,754	948,003	26,758,415	31,052,172

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>			<i>Итого</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными</i>	
– непросроченные	337,331,128	4,567,420	24,907,158	366,805,706
– просроченные на срок менее 30 дней	4,902,238	443,670	914,411	6,260,319
– просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	–	4,562,918	1,647,425	6,210,343
– просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	–	–	3,945,022	3,945,022
– просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	–	–	3,619,021	3,619,021
– просроченные на срок более 1 года	–	–	29,471,994	29,471,994
	342,233,366	9,574,008	64,505,031	416,312,405
Оценочный резерв под убытки	(3,345,754)	(948,003)	(26,758,415)	(31,052,172)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	338,887,612	8,626,005	37,746,616	385,260,233

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

8. Запасы

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование, предназначенное для финансовой аренды	7,567,360	-
Залоговое имущество, обращенное в собственность	1,196,211	-
Прочие материалы	607,783	547,699
	9,371,354	547,699
Резерв под обесценение	(798,385)	-
Имущество, предназначенное для финансовой аренды	8,572,969	547,699

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

9. Задолженность перед Акционером

	Дата погашения	Номинальная процентная ставка в год, %	Валюта	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года
Займ по соглашению №32	14.12.2032	1.00%	Тенге	15,943,304	15,276,780
Займ по соглашению №26	10.02.2041	1.02%	Тенге	15,318,081	14,760,800
Займ по соглашению №101	14.12.2033	1.00%	Тенге	12,256,853	11,667,415
Займ по соглашению №76	14.12.2025	1.00%	Тенге	10,322,357	9,824,432
Займ по соглашению №135	14.12.2032	1.00%	Тенге	8,637,131	8,215,517
Займ по соглашению №136	14.12.2032	1.00%	Тенге	8,637,131	8,215,517
Займ по соглашению №85	14.12.2025	1.00%	Тенге	7,742,969	7,423,489
Займ по соглашению №122	14.12.2025	1.00%	Тенге	7,745,214	7,380,123
Займ по соглашению №20	31.01.2034	1.00%	Тенге	6,056,712	6,515,629
Займ по соглашению №34	28.09.2034	1.00%	Тенге	2,593,647	2,792,169
Задолженность по договору цессии от 3 июля 2018 года	20.12.2024	5.00%	Тенге	1,101,431	1,477,788
Задолженность по договору о передаче долга от 3 июля 2018 года	09.12.2024	3.00%	Тенге	482,859	634,387
Займ по соглашению №124	01.12.2022	10.00%	Тенге	19,666	76,376
Займ по соглашению №43	21.06.2034	0.28%	Тенге	3,546,387	–
Договор займа № 25	10.02.2041	1,02%	Тенге	11,258,524	–
Рамочное соглашение № 113	01.01.2023	3%, 10%	Тенге	168,227	–
				111,830,493	94,260,422

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

В рамках оптимизации структуры ранее предоставленного Холдингом КазАгро заимствования Общества из средств Национального фонда Республики Казахстан путем объединения сумм задолженности по ранее заключенным договорам подписан Договор займа №25 от 16 июня 2021 года. Общая сумма займа - 50.000.000 тысяч тенге, срок займа - до 10 февраля 2041 года, номинальная ставка вознаграждения - 1,02% годовых, эффективная ставка - 11,98% годовых. Целевое назначение Займа - закуп сельскохозяйственной техники отечественного производства и/или сборки, в том числе самоходной, прицепной и навесной техники, а также транспортных средств отечественного производства и/или сборки по перевозке сельхозпродукции, продуктов их переработки и биологических активов, для дальнейшей передачи в финансовый лизинг субъектам агропромышленного комплекса. Заключение данной сделки привело к прекращению признания предыдущих соглашений, финансируемых за счет средства Национального фонда Республики Казахстан, и признанию нового обязательства по Договору займа №25 от 16 июня 2021 года. Разница между балансовой стоимостью старых финансовых обязательств и справедливой стоимостью новых финансовых инструментов в размере 31.514.405 тысяч тенге (не включая налоговый эффект в размере 6.302.881 тысячи тенге) была отражена напрямую в капитале в составе дополнительного капитала, как эффект от сделки по согласованию новых условий с конечной контролирующей стороной.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, в рамках оптимизации структуры займа, ранее предоставленного Обществу Холдингом «КазАгро» из средств Национального фонда Республики Казахстан, путем

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года***в тыс. тенге*

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

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

10. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Общество получило шесть траншей краткосрочного и среднесрочного займа от Министерства финансов РК на общую сумму 140,000,000 тыс. тенге (не аудировано) с номинальной процентной ставкой 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Заем получен в рамках государственной программы, направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ.

Полученный заем был направлен на кредитование АО «Народный Банк Казахстана» на общую сумму 38,664,184 тыс. тенге, АО «First Heartland Jusan Bank» на общую сумму 3,099,228 тыс. тенге, АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 996,567 тыс. тенге (Примечание 5) с условием исполнения дальнейшего целевого назначения, а также через систему КТ 57,076,754 тыс. тенге предусмотренного вышеуказанной программой, а также напрямую клиентам на общую сумму 12,080,565 тыс. тенге (Примечание 6) (не аудировано).

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

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

11. 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	
				30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года (аудировано)	30 сентября 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Облигации с фиксированным доходом (6-ой выпуск 4-ой облигационной программы)	30 июня 2021 года	10 декабря 2031 года	15.00%	35,000,000	35,000,000	41,839,714	40,953,222
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	41,474,926	40,409,865
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	30,767,552	31,586,439
Облигации с фиксированным доходом (2-ой выпуск 2-ой облигационной программы)	17 июня 2015 года	17 декабря 2022 года	8.00%	17,390,000	17,390,000	17,762,426	17,347,174
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 2-ой облигационной программы)	20 августа 2014 года	20 февраля 2023 года	8.50%	10,000,000	10,000,000	10,074,868	10,254,679
Облигации с фиксированным доходом (4-ый выпуск 3-ей облигационной программы)	27 мая 2021 года	27 мая 2026 года	11.50%	9,350,000	9,350,000	9,720,364	9,451,552
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	5,191,615	5,016,438
Облигации с фиксированным доходом (1-ый выпуск 1-ой облигационной программы)	19 февраля 2015 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 1-ой облигационной программы)	21 октября 2015 года	21 апреля 2026 года	10.07%	2,300,000	2,300,000	2,402,938	2,345,035
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	4,069,031	3,743,735
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	30,095,833
Выпуск купонных облигаций	28 июля 2022г.	28 июля 2029 г.	16,95%	40,167,244	—	40,980,458	—
Выпуск купонных облигаций	20 августа 2021г.	20 августа 2028 г.	11,9%	40,000,000	—	40,379,041	—
Выпуск купонных облигаций	21 декабря 2021г.	21 декабря 2031 г.	11,5%	25,000,000	—	25,797,846	—
4-ый выпуск в пределах 2-ой облигационной программы	17 июня 2020 г.	24 декабря 2024 г.	12,0%	20,000,000	—	20,229,436	—
3-ий выпуск купонных облигаций в рамках 2-ой облигационной программы	24 декабря 2019 г.	24 декабря 2024 г.	12,0%	19,983,000	—	20,164,090	—
3-ий выпуск облигаций в рамках 1-ой облигационной программы	16 июля 2014 г.	16 января 2023 г.	8,0%	16,952,250	—	17,188,080	—
Выпуск купонных облигаций	27 июня 2022 г.	30 апреля 2025 г.	13%	15,000,000	—	14,642,660	—
1-ый выпуск купонных облигаций в рамках 2-ой облигационной программы	8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 года	12,0%	11,421,360	—	11,951,949	—
Выпуск купонных облигаций	12 июня 2015 г.	12 июня 2024 года	8,5%	3,950,000	—	4,045,083	—
Выпущенные долговые ценные бумаги				381,674,073	189,200,219	394,960,043	196,654,238

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

В июне 2022 года Общество погасило выпуск купонных облигаций номинальной стоимостью 17.990.000 тыс. тенге. 27 июня 2022 года Обществом осуществлен новый выпуск облигаций на 15.000.000 тыс. тенге со сроком погашения 30 апреля 2025 года.

Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования, и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 16.47% годовых. Дисконт в размере 945.549 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 189,110 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Обществу указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

28 июля 2022 года Общество выпустило первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы со сроком погашения до 28 июля 2029 года, выпуск размещен на 40.167.244 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество соблюдает требования по выполнению ограничительных условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, Общество выпустило и дополнительно разместило в рамках предыдущего выпуска облигации на общую номинальную сумму 83,850,001 тыс. тенге:

- коммерческие облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 4,500,001 тыс. тенге (KZ2C00007177), выпущенные с купонной ставкой 10.75% годовых и сроком погашения до 20 декабря 2021 года. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 9,350,000 тыс. тенге (KZ2C00006120), выпущенные с купонной ставкой 11.50% годовых и сроком погашения через 5 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 35,000,000 тыс. тенге (KZ2C00007755), выпущенные с купонной ставкой 15.00% годовых и сроком погашения 10 декабря 2031 года. Средства от размещения будут направлены на финансирование проектов агропромышленного комплекса, приоритетно по производству и переработке мяса и молока. Общество признало премию в размере 5,930,976 тыс. тенге при первоначальном признании, и поскольку облигации были полностью выкуплены Акционером по ставке выше рыночной, эта премия была отражена как распределение Акционеру, включая налог в размере 1,186,195 тыс. тенге. Общество применило расчетную рыночную процентную ставку 12.10% годовых для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций при первоначальном признании путем дисконтирования будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором.
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. тенге (KZ2C00007953), выпущенные с купонной ставкой 7.1% годовых и сроком погашения через 10 лет, эффективная ставка составила 11.8% годовых. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий, осуществляющих деятельность в агропромышленном комплексе в рамках программы «Дорожная карта занятости 2020-2021», при которой ставка для конечных заемщиков – предприятий, оперирующих в агросекторе, должна быть не выше 6% при сроке кредитования не более трех лет. Таким образом, дисконт, рассчитанный при первоначальном признании в размере 1,329,537 тыс. тенге учтен в составе государственных субсидий (*Примечание «Государственные субсидии»*).
- купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30,000,000 тыс. тенге (KZ2C00008316), выпущенные с купонной ставкой 11.5% годовых и сроком погашения через 10 лет. Средства от выпуска облигаций были использованы для кредитования предприятий сельскохозяйственного сектора.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций включают:

	<i>Валюта</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	2024–2025 год	28,843,858	–
АО "Фонд развития промышленности"	Тенге	2042	1,203,047	–
АО «Ситибанк Казахстан»	Тенге	2023 год	8,308,220	–
Средства кредитных организаций			38,355,125	–

В рамках финансирования проектов в обрабатывающей промышленности и агропромышленной отрасли, направленных на улучшение окружающей среды, в порядке и на условиях, которые определены постановлением Правительства Республики Казахстан от 2 сентября 2021 года № 604 13 августа 2022 года подписан Договор займа №5-ДЗ с АО «Фонд развития промышленности». Общая сумма займа – 30.000.000 тысяч тенге, срок займа – до 7 августа 2042 года, номинальная ставка вознаграждения – 0,35% годовых. Целевое назначение Займа – финансирование приобретения самоходной сельскохозяйственной техники отечественного производства для дальнейшей передачи в финансовый лизинг. В течение 3 квартала 2022 года Обществом получены транши в размере 12.000.000 тысяч тенге. Разница между суммой полученного финансирования и справедливой стоимостью займа в размере 10.804.312 тысяч тенге (не включая налоговый эффект в размере 2.160.862 тысячи тенге) была отражена напрямую в капитале в составе дополнительного капитала, как эффект от сделки с конечной контролирующей стороной. Для расчета справедливой стоимости применена рыночная ставка в размере 13,8% годовых.

От АО «Ситибанк Казахстан» с июля 2022 года были привлечены заемные средства в сумме 8,277,000 тысяч тенге, в рамках Генерального соглашения от 23 декабря 2019 года на финансирование приоритетных направлений АПК, в соответствии с решением Правления Общества от 03.06.2022 г. № 38. и КУАП АО «НУХ «Байтерек» от 28.06.2022 г. № 21/22. Общая сумма кредитной линии 10,000,000 тысяч тенге, срок линии – бессрочный, ставка вознаграждения 16,8% годовых. Максимальный срок погашения полученных траншей 17 января 2023 года.

Ограничительные финансовые условия

В соответствии с условиями договоров займов кредитных организаций, Общество обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, включая пруденциальные нормативы, установленные НБРК для организаций прямо или косвенно принадлежащих национальному управляющему холдингу в сфере агропромышленного комплекса Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года Общество соблюдает требования по выполнению ограничительных финансовых условий по договорам с кредиторами.

13. Кредиторская задолженность перед поставщиками

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиторская задолженность перед поставщиками включает задолженность Общества перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду, представленная следующим:

	<i>30 сентября 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Сельскохозяйственная техника	26,317,459	–
Оборудование	526,435	–
Крупный рогатый скот	707	–
Аренда	72,775	46,402
Прочее (текущая задолженность)	202,460	192,422
Кредиторская задолженность перед поставщиками	27,119,836	238,824

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

14. Государственные субсидии

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от государственных и бюджетных организаций и Акционера в рамках Программы развития агробизнеса	40,827,813	33,641,832
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан для частичного субсидирования основной суммы и процентов по займам, выданным заемщикам	4,194,998	6,873,178
Государственные субсидии	45,022,811	40,515,010

Государственные субсидии, полученные от Правительства

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

	<i>Не аудировано девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
На 1 января	33,641,832	9,158,681
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от местных исполнительных органов	12,233,365	21,482,970
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан в виде займа от Министерства финансов (Примечание 10)	14,860,839	5,711,976
Государственные субсидии, полученные от Акционера в виде займа (Примечание 9)	4,891,183	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов заемщикам в рамках государственной «Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы» (далее - «Искер») (Примечание 6)	(3,292,084)	(2,525,588)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 5)	(3,541,142)	(1,954,546)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала» (Примечание 6) (компенсируемая часть)	(5,538,615)	(3,757,430)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Агробизнес» (Примечание 6)	-	(1,055,269)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Енбек» (Примечание 6)	(1,967,427)	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках займа полученного от Холдинга (Примечание 6)	(699,785)	-
Использование государственной субсидии (Примечание 6)	(6,186,852)	(1,694,284)
Амортизация за период	(3,573,501)	(1,400,390)
На 30 сентября (не аудировано)	40,827,813	23,966,120

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

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

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

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

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

Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства

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

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. Прочие обязательства

Прочие нефинансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
	<i>(не аудировано)</i>	
Прочие налоги к выплате	167,895	1,373,656
Доходы будущих периодов	1,847,709	-
Прочее	189,125	130,431
Прочие нефинансовые обязательства	2,204,729	1,504,087

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2022 года</i>	<i>2021</i>
	<i>(не аудировано)</i>	
Сельская ипотека	5,304,196	1,815,659
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 20)	1,318,118	1,092,195
Кредиторская задолженность	229,842	691,242
Задолженность по договорам цессии	20,385	188,930
Займы, полученные от ООН	18,355	25,238
Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг	-	23,914,950
Прочие финансовые обязательства	6,890,896	27,728,214

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

*в тыс. тенге**Обязательства по погашению выпущенных долговых ценных бумаг*

Ценные бумаги выпущенные в рамках 1-ого выпуска облигаций в пределах 3-й облигационной программы, AGKKb6, NIN KZ2C00003507 с датой погашения 30 декабря 2021 года на общую сумму 23,914, 950 тыс. тенге были погашены 10 января 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность по выплате по этим облигациям была классифицирована как прочие обязательства, так как контрактный срок обращения облигаций истек.

Сельская ипотека

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

16. Собственный капитал*Акционерный капитал*

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

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

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

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

Резервный капитал

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

Дивиденды

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, в соответствии с решением Акционера от 26 мая 2022 года, Общество объявило и выплатило дивиденды в сумме 6,086,528 тыс. тенге (не аудировано) или 24.04 тенге на одну обыкновенную акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Они были выплачены 16 июня 2022 года.

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

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Активы	1,421,971,621	806,484,978
За вычетом нематериальных активов	(954,630)	(624,683)
За вычетом обязательств	(968,811,059)	(535,795,537)
Чистые активы	452,205,932	270,064,758
Количество обыкновенных акций, штук	400,611,239	253,141,225
Балансовая стоимость одной обыкновенной акции (в тенге)	1,128.79	1,066.85

17. Расходы по кредитным убыткам

	<i>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года</i>	<i>2021 года</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 6)	(13,640,082)	(7,674,774)
Прочие финансовые активы	209,637	316,998
Кредиты, выданные банкам	(3,117)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3,436,440	(567,978)
Денежные средства и их эквиваленты	(1,609)	8
Инвестиционные ценные бумаги	629	483
Условные обязательства кредитного характера	(48,983)	322,855
Расходы по кредитным убыткам	(10,047,085)	(7,602,408)

18. Прочие доходы/(расходы), нетто

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

рамках займа полученного от Холдинга		
Агентское вознаграждение по сельской ипотеке (Примечание 15)	1,435,224	-
Прочие доходы/(расходы)	(3,282,418)	(780,095)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(499,946)	(12,759,293)

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

19. Корпоративный подоходный налог

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года</i>	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(3,261,711)	(609,089)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	475,373	-
Экономия / (расход) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2,855,131)	451,472
За вычетом: отложенного налога, признанного в капитале	2,160,862	-
Расход по корпоративному подоходному налогу	(3,480,607)	(157,617)

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

20. Договорные и условные обязательства**Налогообложение**

Казахстанское коммерческое и, в частности, налоговое законодательство содержат положения, интерпретация которых может варьироваться, в отдельных случаях возможно внесение изменений в законодательство, имеющих опосредованное ретроспективное действие. Кроме того, понимание положений законодательства Руководством Обществом может отличаться от понимания этих же положений налоговыми органами, и в результате проведенные Обществом операции могут быть оценены налоговыми органами иным образом, и это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Общества считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние 5 (пять) лет. Руководство Общества считает, что по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Общества по соблюдению налогового, валютного и таможенного законодательства будут подтверждены.

Юридические вопросы

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

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

Обязательства кредитного характера

Договорные и условные обязательства Общества включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению займов	129,673,691	155,298,995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,318,118)	(1,092,195)
	128,355,573	154,206,800
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	72,776	46,402
Договорные и условные обязательства	128,428,349	154,253,202

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

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

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>Обязательства по предоставлению займов</i>	<i>Не аудировано</i>	
	<i>Девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>2021 год*</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 1</i>
На 1 января	1,269,135	1,045,045
Изменение ОКУ в течение года	48,983	(322,856)
30 сентября	1,318,118	722,189

21. 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости и сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Общества, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	<i>Исходных данных Уровня 1</i>	<i>Исходных данных Уровня 2</i>	<i>Исходных данных Уровня 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанная прибыль/убыток</i>
<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>						
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	165,350,929	-	165,350,929	165,350,929	-
Кредиты, выданные банкам	-	43,103,563	-	43,103,563	43,161,127	-57,564

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Кредиты, выданные клиентам	-	477,060,947	199,905,572	676,966,519	791,528,577	-114,562,058
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,978,263	319,272,863	26,282,894	350,534,020	385,260,233	-34,726,213
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	5,033,556	-	5,033,556	5,033,556	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Задолженность перед Акционером	-	95,269,941	-	95,269,941	111,830,493	16,560,552
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	-	127,216,640	-	127,216,640	132,420,114	5,203,474
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	-	128,862,435	-	128,862,435	174,072,306	45,209,871
Выпущенные долговые ценные бумаги	134,973,039	224,370,030	-	359,343,069	394,960,043	35,616,974
Средства кредитных организаций	-	37,563,480	-	37,563,480	38,355,125	791,645
Кредиторская задолженность	-	27,119,836	-	27,119,836	27,119,836	-
Прочие финансовые обязательства	-	6,890,896	-	6,890,896	6,890,896	-
						-45,963,319
<i>На 31 декабря 2021 года</i>						
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	102,853,173	-	102,853,173	102,853,173	-
Кредиты, выданные банкам	-	13,650,671	-	13,650,671	12,708,512	942,159
Кредиты, выданные клиентам	-	386,861,953	191,427,526	578,289,479	665,016,227	-86,726,748
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	3,839,375	4,291,425	8,130,800	9,626,642	-1,495,842
Инвестиционные ценные бумаги	-	835,891	-	835,891	839,325	-3,434
Прочие финансовые активы	-	4,966,637	-	4,966,637	4,966,637	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Задолженность перед Акционером	-	87,047,530	-	87,047,530	94,260,422	7,212,892
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	-	160,515,209	-	160,515,209	166,814,395	6,299,186
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	197,086,612	-	197,086,612	196,654,238	-432,374
Кредиторская задолженность	-	238,824	-	238,824	238,824	-
Прочие финансовые обязательства	-	27,728,214	-	27,728,214	27,728,214	-
						-74,204,161

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их текущей стоимости

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

*в тыс. тенге***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 30 сентября 2022 года средняя рыночная ставка составляла от 14.91% до 18.90% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года – 10.54-16.70% годовых).

По обязательствам, справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, будущие денежные потоки дисконтируются по рыночной ставке, рассчитанной с использованием метода кумулятивного построения (build-up model) на основе всех наблюдаемых исходных данных, таких как кривая доходности Казахстанской фондовой биржи и кредитный спрэд для рейтинга Общества, скорректированного на срок погашения, рассчитанного по средней рыночной ставке финансовых инструментов со схожими сроками погашения и кредитным рейтингом. По состоянию на 30 сентября 2022 года рыночная ставка, используемая для оценки справедливой стоимости привлеченных займов, инвестиционных ценных бумаг составляла 10.20% до 17.24% годовых (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 10.42-12.47% годовых). Будущие денежные потоки включают погашение основного долга и процентов, рассчитанных по процентной ставке по договору, применяемой к основному долгу.

22. Управление рисками

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

*(31 декабря 2021 года: не имеет).**Рыночный риск*

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

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

Риск изменения процентной ставки

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

23. 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.

24. 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:

	30 сентября 2022 года (не аудировано)				31 декабря 2021 года			
	Ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством		Ставка (%)	Предприятия, находящиеся под общим контролем Организации, связанные с государством			
	Акционер	Акционера	государством	Акционер	Акционера	государством		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		–	–	84,002,599	–	–	29,486,336	
Инвестиционные ценные бумаги		–	–	–	9.70-12.00	597,255	242,070	
Кредиты, выданные клиентам		–	–	–	5.00	11,282,534	–	
Краткосрочные активы по корпоративному подоходному налогу		–	–	3,709,214	–	–	1,785,126	
Налог на добавленную стоимость и прочие налоги к возмещению		–	–	8,878,272	–	–	1,080,701	
Обязательства								
Задолженность перед Акционером	1.00-10.00	111,830,493	–	–	1.00-5.00	94,260,422	–	
Средства кредитных организаций	0.35	–	1,203,047	–	–	–	–	
Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	0.01	–	–	132,420,114	–	–	–	
Задолженность перед государственными и бюджетными организациями	0.01 – 1.00	–	–	174,072,306	0.01	–	166,814,395	
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.10-15.00	184,335,226	10,543,433	151,770,134	7.10-15.00	115,185,764	71,996,304	

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

в тыс. тенге

Обязательства по отложенному КПН	-	-	16,704,154	-	-	6,614,451
Государственные субсидии	-	-	45,022,811	-	-	40,515,010
Обязательства по отложенному налогу на добавленную стоимость	-	-	10,803,723	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	5,581,996	-	-	25,991,385

	<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>			<i>Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (не аудировано)</i>		
	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Организации, связанные с государством</i>	<i>Предприятия, находящиеся под общим контролем</i>		<i>Организации, связанные с государством</i>
	<i>Акционер</i>	<i>Акционера</i>		<i>Акционер</i>	<i>Акционера</i>	
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	-	-	3,149,921	-	-	1,705,621
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	-	-	-	48,887	-
Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	1,305,712	-
Процентные расходы по займам полученным	(6,248,219)	(7,359)	(7,281,453)	(8,486,378)	-	(7,247,778)
Процентные расходы по долговым ценным бумагам выпущенным	(11,259,155)	(305,245)	(7,402,535)	(5,108,891)	(47,695)	(7,704,172)
Расходы по кредитным убыткам	-	(608,176)	(64)	-	184,071	-
Прочие расходы, нетто	-	(334,726)	24,799,416	-	-	12,387,507
Расход по корпоративному подоходному налогу	-	-	(3,460,460)	-	-	(157,617)

Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Вознаграждение старшему руководящему персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2022 года (не аудировано)</i>	<i>2021 года (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	153,177	138,000
Вознаграждение членам Совета директоров	23,092	22,657
Расходы на содержание Совета директоров	6,710	6,966
Отчисления на социальное обеспечение	16,593	14,571
Итого вознаграждения старшему руководящему персоналу	199,572	182,194

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

*в тыс. тенге***25. Достаточность капитала**

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Общество полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

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

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

	<i>30 сентября 2022 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1-го уровня	411,626,198	261,475,207
Капитал 2-го уровня	19,185,854	8,695,040
Итого капитала	430,812,052	270,170,247
Активы, взвешенные с учетом риска	924,117,804	770,484,968
Договорные и условные обязательства	56,263,258	77,649,498
Операционный риск	21,865,173	21,785,778
Коэффициент достаточности капитала (k1)	37.20%	32.42%
Коэффициент достаточности капитала (k1-2)	42.0%	30.83%
Коэффициент достаточности капитала (k1-3)	28.30%	31.06%