



BAITEREK

**Акционерное общество
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

**Неаудированная сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

30 июня 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	8
2	Основные принципы подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	11
3	Основные положения учетной политики	16
4	Денежные средства и их эквиваленты	17
5	Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
6	Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	21
7	Кредиты, выданные клиентам	24
8	Инвестиционные ценные бумаги	31
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35
10	Прочие активы	40
11	Средства клиентов	40
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
13	Займы от банков и прочих финансовых институтов	43
14	Займы от Правительства Республики Казахстан	44
15	Прочие финансовые обязательства	46
16	Государственные субсидии	46
17	Прочие обязательства	48
18	Акционерный капитал	48
19	Чистый процентный доход	49
20	Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
21	Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	50
22	Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	51
23	Восстановление/(начисление) резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	52
24	Административные расходы	52
25	Расход по подоходному налогу	53
26	Управление финансовыми рисками	53
27	Анализ по сегментам	54
28	Условные обязательства	58
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	70
31	Операции со связанными сторонами	72
32	События после отчетной даты	74



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

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

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Совету директоров и Правлению Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и его дочерних предприятий (далее - совместно именуемых «Холдинг») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее - «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Холдинга несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Асель Урдабаева

Поверенный (Партнер по аудиту)

ТОО «КПМГ Аудит»

Астана, Республика Казахстан

1 сентября 2023 года

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Приме- чание	30 июня 2023 года, неаудировано	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2,920,576,060	2,293,973,195
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	171,985,061	162,342,872
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	6	350,332,360	298,999,429
Депозиты в банках и финансовых институтах		19,019,203	23,154,952
Кредиты, выданные клиентам	7	6,506,458,470	6,511,970,888
Инвестиционные ценные бумаги	8	1,537,613,097	1,456,559,148
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	1,079,667,532	1,036,255,264
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия		795,344	795,344
Инвестиционная собственность		9,284,000	9,653,324
Предоплата по текущему подоходному налогу		21,196,527	18,294,819
Актив по отложенному подоходному налогу		23,862,128	27,398,004
Основные средства		63,754,872	65,770,527
Нематериальные активы		26,410,246	30,120,799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		5,641,853	5,028,981
Прочие финансовые активы		19,543,679	41,690,241
Прочие активы	10	303,121,280	249,222,839
ИТОГО АКТИВОВ		13,059,261,712	12,231,230,626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		8,086,801	8,055,858
Средства клиентов	11	3,363,831,805	3,049,901,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	3,767,634,447	3,739,552,209
Субординированный долг		8,337,935	8,050,778
Займы от банков и прочих финансовых институтов	13	776,646,566	946,551,807
Займы от Правительства Республики Казахстан	14	892,468,228	776,645,835
Обязательства перед ипотечной организацией		191,618,054	201,302,720
Текущее обязательство по подоходному налогу		19,026,434	2,343,256
Обязательство по отложенному подоходному налогу		47,364,674	45,287,694
Обязательства по договорам страхования		61,427,047	58,684,023
Прочие финансовые обязательства	15	263,909,884	117,221,146
Государственные субсидии	16	1,050,889,215	1,052,536,560
Прочие обязательства	17	148,089,365	127,031,739
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		10,599,330,455	10,133,164,888
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	1,501,238,962	1,366,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(74,344,313)	(65,072,162)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		243,754,550	241,088,410
Прочие резервы		34,311,710	31,125,936
Нераспределенная прибыль		754,970,348	524,684,592
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2,459,931,257	2,098,065,738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		13,059,261,712	12,231,230,626

Утверждено для выпуска и подписано от имени руководства 1 сентября 2023 года:

Хамитов Ерсалин Ероулатович
 Заместитель Председателя Правления



Есенгараева Куралай Дамировна
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19	600,097,285	382,069,857
Прочие процентные доходы	19	79,163,038	66,686,398
Процентные расходы	19	(352,813,243)	(243,499,577)
Чистый процентный доход	19	326,447,080	205,256,678
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7,9	(19,096,201)	(11,692,458)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля		307,350,879	193,564,220
Комиссионные доходы		26,649,032	12,499,394
Комиссионные расходы		(4,840,039)	(4,585,120)
Чистые комиссионные доходы		21,808,993	7,914,274
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	10,674,999	(9,404,288)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	21	10,414,089	(2,744,950)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		968,215	960,840
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6	1,167,041	31,579,596
Чистые заработанные страховые премии		4,077,596	3,086,045
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования		(11,290,089)	(8,096,805)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	22	3,245,189	(11,383,170)
Операционный доход		348,416,912	205,475,762
Восстановление/(начисление) резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	23	5,094,972	(4,389,074)
Административные расходы	24	(71,312,358)	(32,284,968)
Прибыль до вычета подоходного налога		282,199,526	168,801,720
Расход по подоходному налогу	25	(48,727,996)	(28,751,136)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		233,471,530	140,050,584
Прибыль, причитающиеся:			
- владельцам Холдинга		233,471,530	140,050,584
- неконтролирующим акционерам		-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		233,471,530	140,050,584

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		233,471,530	140,050,584
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(9,399,832)	(60,862,785)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		127,681	(17,347)
Прочий совокупный убыток за период		(9,272,151)	(60,880,132)
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ПЕРИОД		224,199,379	79,170,452
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Холдинга		224,199,379	79,170,452
- неконтролирующим акционерам		-	-
Итого совокупного дохода за период		224,199,379	79,170,452

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв по сделкам по объединению бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	1,266,238,962	(16,554,288)	211,640,338	32,466,050	175,761,165	1,669,552,227
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	140,050,584	140,050,584
Прочий совокупный убыток, не аудировано	-	(60,880,132)	-	-	-	(60,880,132)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(60,880,132)	-	-	140,050,584	79,170,452
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом налогов в размере 1,079,029 тыс. тенге, не аудировано (Примечание 14)	-	-	4,316,116	-	-	4,316,116
Перевод из резерва непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	(1,495,910)	1,495,910	-
Остаток на 30 июня 2022 года, не аудировано	1,266,238,962	(77,434,420)	215,956,454	30,970,140	317,307,659	1,753,038,795

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв по сделкам по объединению бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	1,366,238,962	(65,072,162)	241,088,410	31,125,936	524,684,592	2,098,065,738
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	233,471,530	233,471,530
Прочий совокупный убыток, не аудировано	-	(9,272,151)	-	-	-	(9,272,151)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(9,272,151)	-	-	233,471,530	224,199,379
Взносы в капитал (выпуск акций), не аудировано (Примечание 18)	135,000,000	-	-	-	-	135,000,000
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан, за вычетом отложенного налогового эффекта в размере 666,535 тыс. тенге, не аудировано (Примечание 14)	-	-	2,666,140	-	-	2,666,140
Перевод из резерва непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	(2,672,370)	2,672,370	-
Перевод в резервный капитал, не аудировано	-	-	-	5,858,144	(5,858,144)	-
Остаток на 30 июня 2023 года, не аудировано	1,501,238,962	(74,344,313)	243,754,550	34,311,710	754,970,348	2,459,931,257

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	562,006,394	349,184,053
Проценты уплаченные	(200,342,889)	(117,261,243)
Комиссионные доходы полученные	34,028,456	29,147,793
Комиссионные расходы выплаченные	(5,337,190)	(4,967,384)
Дивиденды полученные	61,782	439,427
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	8,697,624	(2,192,552)
Чистые страховые премии полученные	2,966,897	1,931,066
Чистые страховые выплаты	(1,931,078)	(5,371,907)
Поступления/(выплаты) по прочим операционным (расходам)/доходам	2,746,552	(337,536)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(68,975,950)	(32,170,934)
Подходящий налог уплаченный	(29,852,606)	(15,838,286)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	304,067,992	202,562,497
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение:</i>		
- прочих активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	3,874,829	(1,592,177)
- кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	(46,131,450)	(21,114,385)
- депозитов в банках и прочих финансовых институтах	2,150,191	173,682,001
- кредитов, выданных клиентам	2,580,871	(361,249,533)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	84,608,251	70,273,090
- прочих финансовых активов	1,541,386	(704,309)
- прочих активов	(173,155,669)	(106,132,050)
<i>Чистое увеличение:</i>		
- средств клиентов	306,062,708	234,364,084
- обязательство перед ипотечной компанией	(19,050,000)	-
- прочих финансовых обязательств	151,823,947	124,761,441
- прочих обязательств*	20,151,230	13,910,894
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	638,524,286	328,761,553
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,384,659,459)	(281,400,760)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,320,905,593	347,731,481
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,555,375)	(1,268,857)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	34,580	153,465
Выручка от реализации инвестиционного имущества	-	223,700
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	-	599,814
Чистый поток денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	(68,274,661)	66,038,843

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 77,578,613 тысяч тенге (в течение шести месяцев 2022 года 52,176,509 тысяч тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 15,813,401 тысяча тенге (в течение шести месяцев 2022 года 11,145,329 тысяч тенге).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 13)	32,867,000	89,667,960
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 13)	(186,381,634)	(40,849,948)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 14)	166,740,000	216,422,400
Погашение займов, полученных от Правительства Республики Казахстан (Примечание 14)	(47,362,817)	(18,621,624)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 12)	69,822,282	1,257,977
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 12)	(114,263,264)	(110,186,213)
Поступления от выпуска обыкновенных акций (Примечание 18)	135,000,000	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	56,421,567	137,690,552
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	44,674	2,026,776
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(113,001)	(8,918)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	626,602,865	534,508,806
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2,293,973,195	1,472,845,223
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	2,920,576,060	2,007,354,029

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (не аудировано). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Холдинга по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 701,050 тыс. долларов США (не аудировано) (эквивалент в размере 310,291,740 тыс. тенге, не аудировано).

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - «Холдинговая Компания») и его дочерних предприятий (далее - «Холдинг»).

Холдинг был создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571». По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Холдинга является Правительство Республики Казахстан.

Основная деятельность

Миссией Холдинга является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией – 2050».

Холдинг активно участвует в решении стратегических и социальных задач государства через институты развития путем реализации Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020-2025 годы, Программы жилищного строительства «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы, Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы, Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2025», Национального проекта по развитию агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2021-2025 годы, Программы «Экономика простых вещей», Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 годы, Государственной программы развития регионов на 2020-2025 годы, Комплексного плана приватизации на 2021 – 2025 годы, Государственной программы поддержки отечественных производителей, Государственной программы финансирования малого и среднего бизнеса в обрабатывающей промышленности, Программы «Лидеры конкурентоспособности – Национальные чемпионы 2.0» и Программы Президента Республики Казахстан «План нации – 100 конкретных шагов».

Основными целями и задачами Холдинга являются:

- внедрение эффективной системы управления рисками;
- повышение прозрачности и уровня доверия населения к экономике;
- обеспечение синергетического эффекта деятельности дочерних предприятий;
- повышение экономической эффективности деятельности дочерних предприятий/принцип безубыточности;
- привлечение дополнительных инвестиций;
- взаимодействие с частным сектором.

По состоянию на 30 июня 2023 года в структуру Холдинга входят восемь дочерних предприятий (31 декабря 2022 года: восемь дочерних предприятий), задействованных в реализации государственной политики и государственных программ, имеющих следующие направления деятельности в соответствии со стратегией Холдинга:

- Институты развития, к которым относятся АО «Банк Развития Казахстана», АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Qazaqstan Investment Corporation» (ранее «Казына Капитал Менеджмент»). Задачей данных институтов является предоставление кредитной, инвестиционной и иной финансовой и нефинансовой поддержки инвестиционных проектов в приоритетных секторах экономики, направленных на диверсификацию экономики и развитие несырьевого сектора, экспорта казахстанской продукции, развитие инноваций, развитие малого и среднего бизнеса.
- Финансовые институты, к которым относятся АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы Банк», АО «Казахстанская Жилищная Компания». Задачей данных институтов является предоставление, привлечение и снижение стоимости долгосрочного финансирования для ипотечного кредитования, и участие в реализации жилищно-строительной политики государства.
- АО «Аграрная кредитная корпорация» - институты, созданные для содействия устойчивому развитию и техническому оснащению агропромышленного комплекса Республики Казахстан путем формирования доступной и эффективной системы финансирования и повышения компетенций субъектов агропромышленного комплекса.
- АО «Bereke bank» - финансовый институт, предоставляющий юридическим и физическим лицам банковские услуги и профессиональное обслуживание.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

29 мая 2013 года Холдинг и Акционерное Общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (ФНБ «Самрук-Казына») подписали договор о передаче пакетов акций акционерных обществ «Банк развития Казахстана» (АО «БРК»), «Инвестиционный фонд Казахстана» (АО «ИФК»), «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (АО «КЭ»), «Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «ФРП «Даму») и АО «Qazaqstan Investment Corporation» (АО «QIC») в доверительное управление без права последующего выкупа, в соответствии с которым Холдинг выступал в роли доверительного управляющего. В течение августа и октября 2013 года ФНБ «Самрук-Казына» передал пакеты акций вышеуказанных предприятий Комитету государственного имущества и приватизации в обмен на пакеты акций прочих акционерных обществ и имущество.

17 июня 2013 года Холдинг и Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан («Комитет государственного имущества и приватизации») подписали договор о передаче государственных пакетов акций акционерных обществ АО «QazTech Ventures», АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» (АО «Отбасы банк»), АО «Казахстанская Жилищная Компания» (АО «КЖК»), АО «Фонд гарантирования жилищного строительства» (АО «ФГЖС») и АО «Байтерек Девелопмент» (АО «БД»), в доверительное управление без права последующего выкупа, в соответствии с которым Холдинг выступал в роли доверительного управляющего.

В рамках выполнения Указа Президента Республики Казахстан Касым-Жомарта Токаева от 2 сентября 2019 года по сокращению числа организаций - операторов жилищных программ, и согласно приказу Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан от 20 марта 2020 года, № 156, было принято решение о реорганизации АО «КЖК», АО «БД» и АО «ФГЖС» путем слияния АО «БД» и АО «ФГЖС» и образования АО «КЖК». Согласно документам о передаче прав собственности от 30 июля 2020 года и 16 ноября 2020 года, были соответственно переданы активы и обязательства АО «БД» и АО «ФГЖС».

В августе и октябре 2013 года Комитет государственного имущества и приватизации произвел взнос в акционерный капитал Холдинга пакетами акций десяти вышеуказанных предприятий в обмен на обыкновенные акции Холдинга на общую сумму 632,615,460 тыс. тенге и произвел денежный взнос в сумме 30,486,550 тыс. тенге, который в дальнейшем Холдинг внес в акционерный капитал АО «БРК» и АО «QIC».

В соответствии с приказом Комитета государственного имущества и приватизации №964 от 2 октября 2014 года, Комитет по инвестициям Министерства индустрии и новых технологий Республики Казахстан передал 26.00% акций АО «КЖК» Холдингу в качестве вклада в акционерный капитал. Сумма сделки составила 10,216,702 тыс. тенге, с общим количеством переданных акций 10,216,701 номинальной стоимостью 1,000 тенге за одну акцию и 1 акции с номинальной стоимостью 608 тенге за одну акцию.

15 марта 2021 года Холдинг в рамках исполнения пункта 52 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2020 года «Казахстан в новой реальности: время действий» осуществила создание единого института развития путем присоединения АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (АО «НУХ «КазАгро»), в рамках которого Холдинг приобрел три дочерних предприятия: АО «КазАгроФинанс» (АО «КАФ»), АО «Аграрная кредитная корпорация» (АО «АКК») и АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (АО «ФФПСХ»).

31 мая 2021 года было принято решение о передаче 100% простых акций АО «QTV» в АО «QIC».

2 июля 2021 года 97.7% долей участия Холдинга в ТОО «KPPF» были переданы в АО «QIC».

17 августа 2021 года на веб-портале реестра государственного имущества www.gosreestr.kz АО «Информационно-учетный центр» Министерства финансов РК состоялись электронные торги методом на повышение цены. В соответствии с Протоколом результатов электронного аукциона от 17 августа 2021 года, 27 августа 2021 года Холдингом заключен договор купли-продажи ста процентов акций ИФК с покупателем. 5 октября 2021 года 100% акций АО «ИФК» были списаны со счета Холдинга и зачислены на счет покупателя в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

13 декабря 2021 года в соответствии с решением Совета Директоров Холдинга произведена реорганизация АО «ФФПСХ» и АО «АКК» путем присоединения АО «ФФПСХ» к АО «АКК». 13 декабря 2021 года был утвержден передаточный акт всего имущества, активов и обязательств, прав и обязанностей АО «ФФПСХ» в состав АО «АКК», которое является правопреемником по всем активам и обязательствам АО «ФФПСХ».

В рамках исполнения поручения Главы государства 25 июля 2022 года Холдинг передал 100% акций АО «КАФ» в АО «АКК».

В сентябре 2022 года Холдинг приобрел 99.9977% акций ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане.

В сентябре 2022 года была осуществлена перерегистрация ДБ АО «Сбербанк» в Казахстане в связи с изменением наименования на АО «Bereke Bank».

В ноябре 2022 года Холдинг реализовал свое требование и выкупил у миноритариев АО «Bereke Bank» принадлежащие им 248 голосующие акции АО «Bereke Bank».

В феврале 2023 года Холдинговая Компания выкупила у миноритариев АО «Bereke Bank» принадлежащие им 6 голосующих акций АО «Bereke Bank».

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Ниже представлены основные дочерние предприятия, включенные в данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга:

Наименование дочерней компании	Аббревиатура	Страна регистрации	Доля участия, %	
			30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
АО «Банк Развития Казахстана»	АО «БРК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»	АО «КЭ»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	АО «ФРП «Даму»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Qazaqstan Investment Corporation»	АО «QIC»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Отбасы банк»	АО «Отбасы Банк»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Казахстанская жилищная компания»	АО «КЖК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Аграрная кредитная корпорация»	АО «АКК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Bereke Bank»	АО «Береке Банк»	Республика Казахстан	99.99	99.99

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Юридическим адресом и фактическим местом осуществления деятельности Холдинга является: Республика Казахстан, город Астана, Есильский район, пр. Мангилик Ел, 55а.

АО «БРК» было создано в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-II от 25 апреля 2001 года. АО «БРК» является национальным институтом развития, основной деятельностью которого является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

АО «КЭ» было создано в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 мая 2003 года № 442 и является единственной специализированной страховой организацией, которая осуществляет функции экспортно-кредитного агентства Республики Казахстан.

АО «ФРП «Даму» образовано в соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан №665 от 26 апреля 1997 года. Основная деятельность АО «ФРП «Даму» заключается в кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса и микрофинансовых организаций через коммерческие банки, при этом кредитный риск по кредитам конечных заемщиков передается коммерческим банкам.

АО «QIC» было создано 7 марта 2007 года Правительством Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью АО «QIC» является создание и участие в инвестиционных фондах и инвестирование в финансовые инструменты.

АО «Отбасы Банк» создано в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан. АО «Отбасы Банк» осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам различных жилищных займов, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

АО «КЖК» была учреждена 29 декабря 2000 года в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан №469 от 20 декабря 2000 года. Основной деятельностью АО «КЖК» является предоставление ипотечных кредитов в соответствии с лицензией регулирующих органов, а также осуществление операций доверительного управления, факторинга, форфейтинга и лизинга.

АО «АКК» было создано Постановлением Правительства Республики Казахстан № 137 от 25 января 2001 года. Основной деятельностью АО «АКК» 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.

АО «Береке Банк» было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основным видом деятельности АО «Береке Банк» являются банковские операции на территории Республики Казахстан. АО «Береке Банк» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 сентября 2022 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Экономическая среда, в которой Холдинг осуществляет свою деятельность. Деятельность Холдинга преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Холдинга 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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и геополитическая обстановка вокруг России и Украины также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в регионе.

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 между Россией и Украиной на экономику Республики Казахстан.

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

2 Основные принципы подготовки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в консолидированном финансовом положении Холдинга и результатах его деятельности, произошедших после подготовки последней консолидированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой консолидированной финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Холдинга по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, так как данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

База для определения стоимости. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Холдинга является казахстанский тенге (тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Холдингом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений Подготовка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО 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 использованных 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 сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Холдинга, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Изменение учетной политики

1 января 2023 года Холдинг применил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В разделах ниже более подробно объясняются изменения, внесенные в учетную политику.

I. Определение и классификация

Классификация договоров страхования (перестрахования) проводится Холдингом:

- 1) при первоначальном признании в учете Компании;
- 2) в случае его модификации;
- 3) при передаче страхового портфеля Компании;
- 4) при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Договор классифицируется Холдингом в целях учета как договор страхования, только если по нему от держателя полиса Холдингом передается значительный страховой риск, который может привести к убытку для Холдинга по данному договору.

Договор считается передавшим значительный страховой риск только в том случае, если существует хотя бы один сценарий с коммерческим содержанием, при котором возможно возникновение убытков со стороны Компании, т.е. оттока денежных средств, превышающий приток денежных средств, на основе приведенной стоимости, на 10% и более.

По итогам проведения классификации Холдингом разделяет договоры страхования (перестрахования), заключенные в юридической форме договоров страхования, на:

- 1) договоры страхования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- 2) удерживаемые договоры перестрахования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- 3) выпущенные договоры перестрахования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Все договоры, выпущенные Холдингом, попадают под сферу применения МСФО (IFRS) 17.

II. Уровень агрегирования договоров страхования

Холдинг определяет портфели договоров страхования и выпущенных договоров перестрахования на основании признаков схожести рисков в части комбинации правил страхования и видов страхования, а также с учетом подходов к управлению договорами страхования и выпущенным договорам перестрахования с точки зрения андеррайтинга, администрирования, урегулирования убытков.

Ввиду специфики бизнеса Холдинг производит андеррайтинг, администрирование и урегулирование убытков каждого договора на индивидуальной основе. В связи с чем, Холдинг определил, что портфель состоит из одного договора страхования или удерживаемого (выпущенного) договора перестрахования, а учетной единицей является договор.

Для договоров, оцениваемых Общей моделью оценки (GMM), Холдинг определил уровень детализации на основании которых строятся денежные потоки и анализируется прибыльность договоров на уровне отдельного договора страхования.

Договор страхования является обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по его выполнению, любые ранее признанные денежные потоки от приобретения договора и любые денежные потоки, возникающие по договору на дату первоначального признания, в целом представляют собой чистый отток. Убыток от обременительных договоров страхования немедленно признается в составе прибыли или убытка.

Для договоров, оцениваемых подходом на основе распределения премий (РАА), Холдинг определил уровень детализации на основании которых распределяется премия на уровне отдельного договора страхования. Для данных договоров на момент их первоначального признания Холдинг анализирует факты и обстоятельства, свидетельствующие о наличии признаков обременительности, наряду с анализом вероятности изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными.

На отчетную дату обременительные договоры страхования присутствуют только по классу страхования займов.

III. Первоначальное признание

Прежде чем учитывать договор страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, Холдинг проводит анализ договоров для идентификации составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

МСФО (IFRS) 17 выделяет три категории составляющих, которые необходимо учитывать отдельно:

- денежные потоки, относящиеся к встроенным производным финансовым инструментам, которые необходимо отделить;
- денежные потоки, относящиеся к отличимой инвестиционной составляющей; и

• обещание передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования.

Холдинг применяет МСФО (IFRS) 17 ко всем остальным составляющим договора. Холдинг не имеет договоров, которые требуют дальнейшего разделения или объединения договоров страхования.

Для выбора метода учета и оценки договора страхования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, Холдинг проводит оценку границ договоров. Для договоров, у которых границы договора превышают один год, Холдинг проводит тест на применимость метода распределения премий путем проведения анализа наличия значительной изменчивости денежных потоков по выполнению договоров и анализа существенных различий результата применения РАА от применения GMM.

В случае отсутствия значительной изменчивости денежных потоков по выполнению договоров и существенных различий результата применения РАА от применения GMM Холдинг применяет метод РАА. По итогам проведенного теста по договорам иным чем страхование займов Холдинг применяет метод РАА.

Выпущенный договор страхования первоначально признается с самого раннего из (i) даты начала действия страховой защиты, (ii) даты, когда наступает срок выплаты первого платежа от держателя полиса, или (iii) для обременительного договора, - даты, когда договор становится обременительным.

IV. Подход к оценке договоров страхования, выпущенных и удерживаемых договоров перестрахования.

1) Договоры страхования займов.

а) Обязательства по оставшемуся страховому покрытию

Холдинг оценивает договоры страхования займов с использованием метода GMM, договоры иные чем страхование займов и выпущенные договоры перестрахования оцениваются методом РАА. Договор страхования в соответствии с GMM первоначально оценивается как сумма денежных потоков по выполнению контрактов (которые включают предполагаемые будущие денежные потоки, поправку на временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с будущими денежными потоками, а также поправку на нефинансовый риск) и маржу за предусмотренные услуги (CSM; незаработанная прибыль, которая будет признаваться по мере оказания услуг по договорам страхования).

В конце каждого последующего отчетного периода балансовая стоимость договора страхования переоценивается и представляет собой сумму:

- активов или обязательств по оставшемуся страховому покрытию, которые объединяют денежный поток к исполнению, относящийся к будущим услугам и маржу за предусмотренные услуги по договору на эту дату; и
- активов или обязательств по понесенным убыткам, которые оцениваются как денежный поток к исполнению, относящийся к прошлым услугам, отнесенным на договор на эту дату.

Холдинг производит оценку денежных потоков по каждому договору на основании следующих ожидаемых показателей:

- Вероятность дефолта (PD) определяемая исходя из кредитного рейтинга контрагента. Ввиду недостаточной статистики дефолтов у Холдинга для определения кредитного рейтинга применяются рейтинговые методики международных рейтинговых агентств. Рейтинговые методики описывают аналитическую основу, которую рейтинговые комитеты используют для присвоения рейтингов. Они описывают ключевые качественные и количественные характеристики, которые обычно наиболее важны для оценки кредитного риска в конкретной отрасли.
- Убыток в случае дефолта (LGD). LGD по залоговым займам рассчитывается в соответствии с информацией по залоговому обеспечению и коэффициентами ликвидности, предоставленными Правилами НБРК №269. LGD по беззалоговым займам равно 100%.
- Сумма под риском (EAD) представляет с собой остаток основного долга на отчетную дату, уменьшенную на сумму заявленного, но неурегулированного убытка по очередным платежам, сформированного в рамках обязательства по возникшим убыткам на отчетную дату.
- Расходы на привлечение и сопровождение договоров на единицу договора страхования, распределенные на систематической и рациональной основе. В Холдинге отсутствуют прямые аквизиционные денежные потоки по договорам страхования. Косвенные аквизиционные денежные потоки признаны Холдингом расходами на сопровождение договоров.
- Холдинг производит оценку дисконтированных денежных потоков с учетом вероятности дефолта, расторжения договора и индексации расходов на сопровождение договоров.

б) Обязательства по возникшим убыткам

При наличии признаков дефолта у договоров страхования займа (PD=100%) Холдинг прекращает признание обязательства по оставшемуся покрытию и формирует дополнительно обязательство по возникшим убыткам (РПНУ) на сумму ожидаемых убытков в случае дефолта (LGD) и расходов на урегулирование убытков. При этом при «выздоровлении» (выхода из дефолта) договора страхования займа по договору прекращается признание обязательства по возникшим убыткам вследствие отзыва заявления об убытке и вновь формируется обязательство по оставшемуся покрытию.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

При заявлении убытка на полную сумму остатка основного долга Компания прекращает признание обязательства по оставшемуся покрытию и формирует дополнительно обязательство по возникшим убыткам на сумму остатка основного долга. Методология Холдинга в отношении формирования резерва заявленных не урегулированных убытков (РЗНУ) остается неизменной по сравнению с МСФО (IFRS) 4. Так как РЗНУ формируется на сумму просроченного платежа либо на сумму остатка основного долга без учета входящих денежных потоков, связанных с возмещением убытка и реализации залогового обеспечения, Холдинг не формирует рисковую поправку и, соответственно, не увеличивает обязательство по возникшим убыткам на рисковую поправку.

Холдинг не учитывает временную стоимость денег при оценке обязательства по возникшим убыткам, учитывая несущественность эффекта дисконтирования при периоде урегулирования убытков до одного года.

2) Договоры страхования иные чем договоры страхования займов.

а) Обязательства по оставшемуся страховому покрытию

Обязательства по оставшемуся страховому покрытию методом РАА оцениваются при первоначальном признании по полученным премиям за вычетом аквизиционных денежных потоков на эту дату, кроме случаев, когда Компания решает признать данные выплаты в качестве расходов и любых сумм, возникающих в результате прекращения признания на эту дату: (i) любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и (ii) любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров. В Холдинге отсутствуют прямые аквизиционные денежные потоки по договорам страхования.

По договорам с уменьшающейся страховой суммой Холдинг учитывает модель распределения риска во времени при оценке выручки.

б) Обязательства по возникшим убыткам

Методология Холдинга в отношении РЗНУ остается неизменной по сравнению с МСФО (IFRS) 4. Так как РЗНУ формируется на сумму просроченного платежа либо на сумму остатка основного долга без учета входящих денежных потоков связанных с возмещением убытка и реализации залогового обеспечения, Холдинг не формирует рисковую поправку и, соответственно, не увеличивает обязательство по возникшим убыткам на рисковую поправку.

Холдинг не учитывает временную стоимость денег при оценке обязательства по возникшим убыткам, учитывая период урегулирования убытков до одного года.

3. Выпущенные договоры перестрахования по договорам страхования займа и иные чем договоры страхования займов

а) Обязательства по оставшемуся страховому покрытию

Холдинг оценивает обязательства по оставшемуся страховому покрытию методом РАА по договорам перестрахования со сроком границ более года, по которым в результате проведения теста на применимость РАА по базовым договорам страхования покрываемых договором перестрахования, отсутствуют существенные различия результата применения РАА от применения GMM.

Обязательства по оставшемуся страховому покрытию методом РАА оцениваются при первоначальном признании по оплаченным перестраховочным премиям за вычетом аквизиционных денежных потоков (цедентных комиссий) на эту дату, кроме случаев, когда Холдинг решает признать данные выплаты в качестве расходов и любых сумм, возникающих в результате прекращения признания на эту дату: (i) любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и (ii) любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данным договором. Холдинг уменьшает обязательства по оставшемуся страховому покрытию по выпущенным договорам перестрахования займов на сумму кредитного риска перестраховщика.

б) Обязательства по возникшим убыткам

Методология Холдинга в отношении РЗНУ по удерживаемым договорам перестрахования остается неизменной по сравнению с МСФО (IFRS) 4. Так как РЗНУ формируется на сумму доли перестраховщика в просроченном платеже либо на долю перестраховщика в сумме остатка основного долга без учета входящих денежных потоков связанных с возмещением убытка от страхователя и реализации залогового обеспечения, Холдинг не формирует рисковую поправку и соответственно не увеличивает обязательство по возникшим убыткам на рисковую поправку.

Холдинг не учитывает временную стоимость денег при оценке обязательства по возникшим убыткам, учитывая период урегулирования убытков до одного года.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Холдинг использует различные подходы к оценке в зависимости от типа договора, а именно:

	Классификация	Подход к оценке
Выпущенные договоры страхования и выпущенные договоры перестрахования		
Страхование займов	Договоры страхования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	Общая модель оценки
Страхование от прочих финансовых убытков Страхование убытков финансовых организаций Прочее добровольное страхование	Договоры страхования, классифицированные как страховые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	Метод распределения премий
Удерживаемые договоры перестрахования		
Все классы страхования	Удерживаемые договоры перестрахования	Метод распределения премий

V. Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска;

Холдинг дезагрегирует величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию.

Холдинг включает финансовые доходы или расходы по страхованию (перестрахованию) в состав прибыли или убытка отчетного периода.

При применении МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» к договорам страхования, которые приводят к возникновению денежных потоков в иностранной валюте, Холдинг учитывает эти договоры, включая маржу за предусмотренные договором услуги, как монетарную статью.

На конец отчетного периода балансовая стоимость договоров страхования, включая маржу за предусмотренные договором услуги, пересчитывается в функциональную валюту по курсу закрытия. Холдинг выбрал представить возникшие курсовые разницы в составе «финансовых расходов по договорам страхования».

Изменение сравнительных данных

Холдинг изменил представление в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении статьи «Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды», путем выделения из нее налога на добавленную стоимость (далее «НДС») к получению от лизингополучателей, в результате чего образовалась отдельная статья в активах «Налог на добавленную стоимость к возмещению». В годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 год данная информация раскрывалась в виде пояснения в сноске в консолидированном отчете о финансовом положении.

Данные изменения в представлении связаны с тем, что арендные платежи не должны включать платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой. Так как НДС является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то НДС не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платеж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ранее	Изменение	После
	представленные	представления	изменений
	данные		
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,072,649,277	(36,394,013)	1,036,255,264
Прочие активы	213,729,877	35,492,962	249,222,839
Прочие обязательства	127,932,790	(901,051)	127,031,739

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Холдинг изменил представление денежных средств и их эквивалентов в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с разъяснением Комитета по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности от марта 2022 года.

Также в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Холдингом было выявлено, что финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев не были учтены как денежные средства и их эквиваленты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Уменьшение операционных активов - Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	171,403,535	2,278,466	173,682,001
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	326,483,087	2,278,466	328,761,553
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(391,400,760)	110,000,000	(281,400,760)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	517,419,689	(169,688,208)	347,731,481
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	125,727,051	(59,688,208)	66,038,843
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	591,918,548	(57,409,742)	534,508,806
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1,407,739,707	65,105,516	1,472,845,223
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1,999,658,255	7,695,774	2,007,354,029

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности, за исключением изменения в учетной политике, описанного в Примечание 2.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 1 января 2023 года, но они не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга:

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Холдинг досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинг.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Остатки по счетам в НБРК	1,250,834,602	726,809,316
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	1,015,333,743	1,108,079,063
Текущие счета	282,928,906	151,397,356
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	237,392,147	109,629,698
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	85,341,151	110,456,694
Денежные средства в кассе	31,292,473	52,634,832
Обязательные резервы на счетах в НБРК	17,667,475	35,067,672
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	2,920,790,497	2,294,074,631
За вычетом резерва под обесценение	(214,437)	(101,436)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,920,576,060	2,293,973,195

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга «Standard & Poor's» или рейтингов агентств «Moody's» или «Fitch» по текущим счетам по состоянию на 30 июня 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы, не аудировано	Текущие счета, не аудировано	Ноты НБРК, не аудировано	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, не аудировано	Итого, не аудировано
- НБРК (не имеющий рейтинга)	1,268,502,077	-	237,392,147	-	1,505,894,224
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	1,400,685	1,400,685
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	-	-	65,457,062	65,457,062
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	210,778,285	-	6,362,970	217,141,255
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	17,269,412	-	9,247,327	26,516,739
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	9,192,520	-	539,554	9,732,074
- без рейтинга (АО «Ситибанк»)	-	9,898,586	-	-	9,898,586
- без рейтинга (РГУ Комитет Казначейства РК)	-	23,546,085	-	-	23,546,085
- без рейтинга (ПАО «Газпромбанк», ПАО «АК БАРС БАНК»)	-	12,244,018	-	2,333,553	14,577,571
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	1,268,502,077	282,928,906	237,392,147	85,341,151	1,874,164,281
За вычетом резерва под обесценение	(62,097)	(40,159)	(11,226)	(23,209)	(136,691)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	1,268,439,980	282,888,747	237,380,921	85,317,942	1,874,027,590

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга «Standard & Poor's» или рейтингов агентств «Moody's» или «Fitch» по текущим счетам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы, не аудировано	Текущие счета, не аудировано	Ноты НБРК, не аудировано	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, не аудировано	Итого, не аудировано
- НБРК (не имеющий рейтинга)	761,876,988	-	109,629,698	-	871,506,686
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	4,458,559	4,458,559
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	52,364,132	52,364,132
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	101,203,938	-	33,377,541	134,581,479
- с рейтингом от BB- до BB+	-	17,146,641	-	495	17,147,136
- с рейтингом от B- до B+	-	7,153,416	-	-	7,153,416
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	-	22,677,744	-	-	22,677,744
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (ПАО «Сбербанк», ПАО «Газпромбанк»)	-	3,215,617	-	20,255,967	23,471,584
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	761,876,988	151,397,356	109,629,698	110,456,694	1,133,360,736
За вычетом резерва под обесценение	(35,628)	(36,287)	(3,489)	(4)	(75,408)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	761,841,360	151,361,069	109,626,209	110,456,690	1,133,285,328

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

	30 июня 2023 года, не аудировано			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Денежные средства в кассе	31,292,473	-	-	31,292,473
НБРК, не имеющий рейтинга	1,505,894,224	-	-	1,505,894,224
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,400,685	-	-	1,400,685
- с кредитным рейтингом от A- до A+	65,457,062	-	-	65,457,062
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	217,141,255	-	-	217,141,255
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26,516,739	-	-	26,516,739
- с кредитным рейтингом от B- до B+	9,397,701	208,131	126,242	9,732,074
- без рейтинга	48,020,446	-	1,796	48,022,242
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	1,015,333,743	-	-	1,015,333,743
	2,920,454,328	208,131	128,038	2,920,790,497
Оценочный резерв под убытки	(144,008)	(8)	(70,421)	(214,437)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,920,310,320	208,123	57,617	2,920,576,060

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Денежные средства в кассе	52,634,832	-	-	52,634,832
НБРК, не имеющий рейтинга	871,506,686	-	-	871,506,686
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	-	-	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,364,132	-	-	52,364,132
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134,581,479	-	-	134,581,479
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,147,136	-	-	17,147,136
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,987,821	160,093	5,502	7,153,416
- без рейтинга	46,149,237	-	91	46,149,328
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	1,108,079,063	-	-	1,108,079,063
	2,293,908,945	160,093	5,593	2,294,074,631
Оценочный резерв под убытки	(98,312)	(7)	(3,117)	(101,436)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,293,810,633	160,086	2,476	2,293,973,195

На 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, Холдинг заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, ноты Национального Банка Республики Казахстан, облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына», облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», еврооблигации Азиатского Банка Развития, облигации Евразийского Банка Развития. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 1,015,333,743 тыс. тенге (не аудировано) и 1,013,493,482 тыс. тенге (не аудировано), соответственно (31 декабря 2022 года: 1,108,079,063 тыс. тенге и 1,107,057,086 тыс. тенге). По состоянию на 30 июня 2023 года Холдингом не размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 30 июня 2023 года Холдинг имеет счета в одном банке (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 1 банк), в котором общая сумма остатков денежных средств и их эквивалентов составляет более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 1,505,894,224 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 871,506,686 тыс. тенге), или 51.56% денежных средств и их эквивалентов (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 37.99%).

Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

5 Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Инвестиции в совместные предприятия	57,588,546	55,362,132
Инвестиции в ассоциированные предприятия	33,055,132	31,046,848
Прочие инвестиции в долевые инструменты	80,200,359	75,929,651
Прочие финансовые активы	1,141,024	4,241
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171,985,061	162,342,872

Холдинг учитывает инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО 9, так как он применяет освобождение от требования применять метод долевого участия для учета инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия для организаций, специализирующихся в области венчурных инвестиций.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	Доля участия в собственном капитале, %	31 декабря 2022 год	Доля участия в собственном капитале, %
Инвестиции в совместные предприятия				
АО «АстанаГаз КМГ»*	40,264,077	50.00	40,252,118	50.00
ТОО «Baikonyr Solar»	4,672,969	49.00	4,361,323	49.00
ТОО «КТК Service»	4,556,390	49.00	4,653,045	49.00
ЧК Unicorn Feed	2,797,836	34.73	-	-
ТОО «EPG PROMETHEUS SCHOOL»	2,282,485	26.60	2,224,571	26.60
ТОО «Макинский завод теплоизоляции»	1,233,756	49.00	1,680,668	49.00
ТОО «Arnau Agro»	1,061,250	49.00	1,100,598	49.00
Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund	434,450	49.50	807,403	49.50
ТОО «Best Meat»	285,333	49.00	282,406	49.00
	57,588,546		55,362,132	

**Инвестиции в ассоциированные
предприятия**

CITIC-KAZYNA Investment L.P.	15,744,637	49.90	14,449,989	49.90
ТОО «EMC Agro»	4,571,398	24.47	4,312,933	24.47
Kazakhstan Growth Fund L.P.	3,524,307	49.50	3,979,009	49.50
ЧК KazrostEngineering Ltd	3,461,769	32.00	3,066,109	32.00
ADM KCRF L.P.	2,712,595	49.50	2,499,300	49.50
ТОО «КазМясо»	2,273,707	49.00	2,284,919	49.00
ТОО «Темирбетон-1»	638,172	22.00	338,755	22.00
ТОО «Бурундайские минеральные воды»	128,547	45.30	115,834	45.30
	33,055,132		31,046,848	

**Прочие инвестиции в долевые
инструменты**

Kazakhstan Infrastructure Fund C.V.	45,457,079	95.20	39,297,529	95.20
AITAS LUX S.A.R.L	16,832,891	16.27	19,036,228	19.50
500 Startups V, L.P.	5,421,091	7.10	5,584,415	7.10
Quest Ventures Asia Fund II L.P.	3,965,151	30.70	3,943,823	30.70
ТОО «Continental Logistic»	3,668,476	18.45	3,676,963	18.45
«Прима Кус» LLC	3,273,205	12.70	-	-
ТОО «BRBAPK»	905,318	8.30	841,667	8.30
Wellington Partners Ventures III Fund L.P.	182,513	5.10	174,079	5.10
ТОО «ТТС Астана-2007 К»	163,379	7.20	156,256	7.20
Da Vinci Emerging Technologies GP Limited	157,432	13.00	-	-
BGlobal Ventures Ltd. PC	96,112	100.00	-	-
ТОО «Mining Chemical Company»	77,404	7.00	82,653	7.00
Flagship Ventures Fund 2004 L.P.	308	6.60	16,427	6.60
АО «ЦАЭК»	-	-	3,119,611	1.50
	80,200,359		75,929,651	

* Справедливая стоимость инвестиций в АО «АстанаГАЗ КМГ» на 30 июня 2023 года была оценена на основе «пут-опциона», позволяющего Холдингу продать инвестицию за 40,264,077 тыс. тенге (не аудировано).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Основной деятельностью дочернего предприятия Холдинга - АО «QIC» является инвестирование с целью генерирования дохода и прироста стоимости капитала. У АО «QIC» есть стратегия выхода из инвестиций по каждому объекту инвестиций. Инвестиционная деятельность АО «QIC» осуществляется через его дочерние предприятия. У АО «QIC» есть действующая система мониторинга и отчетности по инвестиционной деятельности. В АО «QIC» также есть Департамент по инвестициям и Департамент управления рисками, в функции которых входит управление инвестиционной деятельностью АО «QIC», в том числе подготовка отчетности для руководства Холдинга и Совета директоров. Кроме этого, объекты инвестиций АО «QIC» являются независимыми хозяйствующими субъектами, в операционной деятельности которых АО «QIC» принимает незначительное участие, и не имеет контроля над объектами инвестиций.

Поэтому руководство Холдинга считает, что Холдинг удовлетворяет определению организации, специализирующейся в области венчурных инвестиций, и применяет освобождение от требования применять метод долевого участия для учета инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия для организаций, специализирующихся в области венчурных инвестиций.

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории прочих активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

6 Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	153,012,476	120,943,290
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	32,118,790	31,395,836
- с кредитным рейтингом от B- до B+	163,807,757	133,934,845
- с кредитным рейтингом D	30,656,705	30,705,564
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	12,742,438	25,182,210
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам, до вычета резерва под обесценение	392,338,166	342,161,745
За вычетом резерва под обесценение	(42,005,806)	(43,162,316)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	350,332,360	298,999,429

*Займы без присвоенного кредитного рейтинга были, в основном, выданы микрофинансовым организациям Республики Казахстан.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, АО «ФРП «Даму» получил досрочные погашения на сумму 98,600,000 тыс. тенге от четырех банков, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от прекращения признания займов этим банкам на сумму 31,579,596 тыс. тенге. Из этих банков три банка являются дочерними банками российских банков и погашения были запрошены АО «ФРП «Даму» в связи с повышенным риском принятия санкций в отношении данных банков. Четвертый банк нарушил требования АО «ФРП «Даму» в части своевременного предоставления документов, что было расценено как дополнительное увеличение риска по данному банку, что побудило АО «ФРП «Даму» требовать досрочного погашения задолженности.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и финансовым институтам по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано				ПСКО	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			
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>						
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	149,432,987	-	3,579,489			153,012,476
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	32,118,790	-	-	-		32,118,790
- с кредитным рейтингом от B- до B+	145,275,837	15,447,476	1,133,338	1,951,106		163,807,757
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,656,705	-		30,656,705
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>						
- со стабильным кредитным рейтингом	2,719,846	-	-	-		2,719,846
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	10,022,592	-	-	-		10,022,592
	339,570,052	15,447,476	35,369,532	1,951,106		392,338,166
Оценочный резерв под убытки	(3,003,394)	(4,717,130)	(34,285,282)	-		(42,005,806)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	336,566,658	10,730,346	1,084,250	1,951,106		350,332,360

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2022 года				ПСКО	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			
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>						
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	117,363,801	-	3,579,489	-		120,943,290
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	31,395,836	-	-	-		31,395,836
- с кредитным рейтингом от B- до B+	114,917,562	15,403,357	1,707,386	1,906,540		133,934,845
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,705,564	-		30,705,564
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>						
- со стабильным кредитным рейтингом	12,816,698	-	-	-		12,816,698
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	12,365,512	-	-	-		12,365,512
	288,859,409	15,403,357	35,992,439	1,906,540		342,161,745
Оценочный резерв под убытки	(3,915,644)	(4,884,797)	(34,361,875)	-		(43,162,316)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	284,943,765	10,518,560	1,630,564	1,906,540		298,999,429

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Изменения резерва под обесценение кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, представлены ниже:

	30 июня 2023 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Величина резерва по состоянию на 1 января 2023 года	3,915,644	4,884,797	34,361,875	43,162,316
Восстановление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 23)	(912,250)	(167,667)	(76,593)	(1,156,510)
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2023 года, не аудировано	3,003,394	4,717,130	34,285,282	42,005,806

	30 июня 2022 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Величина резерва по состоянию на 1 января 2022 года	4,361,062	7,030,568	34,253,726	45,645,356
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(309,551)	309,551	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(453)	-	453	-
(Восстановление)/начисление резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 23)	(378,856)	(2,696,545)	161,891	(2,913,510)
Прочее, не аудировано	191,595	-	-	191,595
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2022 года, не аудировано	3,863,797	4,643,574	34,416,070	42,923,441

По состоянию на 30 июня 2023 года Холдинг не имел непогашенных остатков кредитов, выданных банкам и финансовым институтам, общая величина которых превышала 10% собственного капитала, не аудировано (31 декабря 2022 года: Холдинг не имел непогашенных остатков по кредитам, выданным банкам и финансовым институтам).

Более подробная информация в отношении расчетной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов, выданных банкам и финансовым институтам, представлена в Примечании 29. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

7 Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ипотечные кредиты	3,283,844,382	3,217,813,210
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,966,522,149	2,165,546,995
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора	887,689,018	795,239,037
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	252,022,220	207,670,108
Автокредитование физических лиц	160,916,194	125,526,106
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	7,298,388	7,178,685
Начисленные проценты	225,403,529	211,742,389
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,783,695,880	6,730,716,530
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(483,437,843)	(427,720,563)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, оцениваемым по амортизированной стоимости	6,300,258,037	6,302,995,967
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206,200,433	208,974,921
Итого кредитов, выданных клиентам	6,506,458,470	6,511,970,888

При определении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, руководство использовало допущение о том, что следующие рыночные ставки являются приемлемыми для Холдинга: от 14.10% до 26.66% в тенге и 6.05% в долларах США (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 11.08% до 26.66% в тенге и 5.75% в долларах США). Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости.

Большой объем «кредитов, выданных клиентам», выданных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 1,011,988,327 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 909,715,098 тыс. тенге (не аудировано)). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки составило 21,096,812 тыс. тенге (не аудировано). (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 6,408,593 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, кредиты, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 188,566,392 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 163,814,046 тыс. тенге (не аудировано)) были переведены в Стадию 2 из Стадии 1. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг увеличил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам на общую сумму 18,036,711 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 6,329,416 тыс. тенге (не аудировано)).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, кредиты, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 73,511,925 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 34,428,157 тыс. тенге (не аудировано)) были переведены в Стадию 3 из Стадии 1 и Стадии 2. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг увеличил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам на общую сумму 17,857,270 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 10,224,152 тыс. тенге (не аудировано)). Однако, уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в Стадии 3 по корпоративным кредитам, было вызвано, помимо планового и частичного досрочного погашения займов, такими факторами, как принятие дополнительного залогового обеспечения по некоторым кредитам, актуализацией фактических финансовых данных заемщиков и предоставлением по одному из кредитов дополнительного соглашения к «off-take» контракту.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, кредиты, выданные клиентам (ипотечные кредиты), с валовой балансовой стоимостью 362,703,752 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 176,394,063 тыс. тенге (не аудировано)) в Стадии 1 и 33,181,250 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 63,670,817 тыс. тенге (не аудировано)) в Стадии 2 были погашены. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг уменьшил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным кредитам в Стадии 1 на общую сумму 1,344,426 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 1,288,024 тыс. тенге (не аудировано)) и по кредитам в Стадии 2 на общую сумму 828,435 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 993,381 тыс. тенге (не аудировано)).

Изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	41,259,479	56,767,516	328,318,820	1,374,748	427,720,563
Перевод в Стадию 1, не аудировано	5,436,294	(1,976,253)	(3,460,041)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(7,764,059)	7,948,349	(184,290)	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(2,586,546)	(4,141,742)	6,728,288	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано	(33,224)	17,034,792	(4,858,503)	2,287,620	14,430,685
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	(135,127)	(7,968)	(710,574)	(630,088)	(1,483,757)
Пересмотр ожидаемых потоков по ПСКО	-	-	-	(25,181,586)	(25,181,586)
Финансовые активы, по которым было прекращено признание	-	-	-	25,181,586	25,181,586
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ, не аудировано	-	-	18,162,889	5,447,000	23,609,889
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, не аудировано	20,627,325	469,487	-	-	21,096,812
Прочие изменения, не аудировано	(176,869)	-	(2,596,798)	837,318	(1,936,349)
Резерв под обесценение кредита по состоянию на 30 июня, не аудировано	56,627,273	76,094,181	341,399,791	9,316,598	483,437,843

*Величина расходов по кредитным убыткам отличается от общей суммы резерва под обесценение кредитного портфеля, отраженного в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке на величину убытков от модификации, которая не приводит к прекращению признания на общую сумму 2,909,130 тыс. тенге и отражена в составе движения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано					
(в тысячах казахстанских тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	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		
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	21,094,770	46,495,760	235,054,154	4,893,719	307,538,403
Перевод в Стадию 1, не аудировано	5,766,804	(1,035,571)	(4,731,233)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(100,794)	833,514	(732,720)	-	-
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(86,910)	(245,735)	332,645	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано	(11,147,152)	6,548,192	15,355,460	(913,066)	9,843,434
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	404,631	60,364	2,213,296	-	2,678,291
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ, не аудировано	-	-	6,245,393	-	6,245,393
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, не аудировано	2,407,293	1,222,397	2,600,490	178,413	6,408,593
Прочие изменения, не аудировано	(54,155)	570	(1,284,184)	1,300,882	(36,887)
Резерв под обесценение кредита по состоянию на 30 июня, не аудировано	18,284,487	53,879,491	255,053,301	5,459,948	332,677,227

Кредитное качество

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 30 июня 2023 года:

30 июня 2023 года, не аудировано					
(в тысячах казахстанских тенге)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	276,026,389	-	-	-	276,026,389
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	798,971,921	3,486,336	8,078	53,707	802,520,042
- с кредитным рейтингом от В- до В+	452,880,155	62,987,991	4,930,809	99,980	520,898,935
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	3,717,471	116,235,011	4,975,820	11,473,342	136,401,644
- с кредитным рейтингом D	-	172,580	204,735,294	20,209,931	225,117,805
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	4,128,021,027	268,575,851	377,601,945	48,532,242	4,822,731,065
	5,659,616,963	451,457,769	592,251,946	80,369,202	6,783,695,880
Оценочный резерв под убытки	(56,627,273)	(76,094,181)	(341,399,791)	(9,316,598)	(483,437,843)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5,602,989,690	375,363,588	250,852,155	71,052,604	6,300,258,037

*Кредиты, выданные клиентам, не имеющего рейтинга представляют собой ипотечные кредиты, выданные физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора и кредиты малому и среднему бизнесу.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по ипотечным кредитам в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2023 года, не аудировано				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	2,815,590,602	145,810,699	7,023,698	208,828	2,968,633,827
- просроченные на срок менее 30 дней	9,429,191	28,362,573	949,573	38,210	38,779,547
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	19,889	11,870,878	807,684	773	12,699,224
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,076,269	-	2,076,269
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	843,183	11,192	854,375
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1,025,496	15,708	1,041,204
	2,825,039,682	186,044,150	12,725,903	274,711	3,024,084,446
Оценочный резерв под убытки	(2,748,055)	(965,056)	(2,899,075)	(15,736)	(6,627,922)
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,822,291,627	185,079,094	9,826,828	258,975	3,017,456,524

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным предприятиям агропромышленного сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2023 года, не аудировано				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	574,034,133	44,882,901	128,521,462	14,670,501	762,108,997
- просроченные на срок менее 30 дней	13,006,276	567,048	13,256,555	1,637,424	28,467,303
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	5,986,654	37,449,182	486,433	43,922,269
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	13,342,428	38,607	13,381,035
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	51,307,071	35,348	51,342,419
- просроченные на срок более 1 года	-	-	74,218,777	-	74,218,777
	587,040,409	51,436,603	318,095,475	16,868,313	973,440,800
Оценочный резерв под убытки	(17,918,371)	(4,269,196)	(199,738,322)	(2,918,890)	(224,844,779)
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	569,122,038	47,167,407	118,357,153	13,949,423	748,596,021

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, коммерческого сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2023 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты коммерческого сектора*					
- непросроченные	870,508,310	36,615,849	23,870,954	13,882,872	944,877,985
- просроченные на срок менее 30 дней	24,847,461	2,070,348	2,079,604	965,279	29,962,692
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	24,350,239	1,048,524	20,781,627	46,180,390
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	8,363,656	1,640,045	10,003,701
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	12,291,038	11,983,450	24,274,488
- просроченные на срок более 1 года	-	-	5,204,190	-	5,204,190
	895,355,771	63,036,436	52,857,966	49,253,273	1,060,503,446
Оценочный резерв под убытки	(25,562,645)	(9,266,704)	(19,393,259)	(3,111,159)	(57,333,767)
Итого кредитов коммерческого сектора	869,793,126	53,769,732	33,464,707	46,142,114	1,003,169,679

*Кредиты коммерческого сектора представлены кредитным портфелем АО «Bereke Bank».

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным клиентам, за исключением ипотечных кредитов, кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	30 июня 2023 года, не аудировано			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора					
- непросроченные	1,351,441,268	110,993,577	178,989,076	10,852,840	1,652,276,761
- просроченные на срок менее 30 дней	739,833	24,875,427	-	-	25,615,260
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	15,071,576	-	-	15,071,576
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	3,989	-	3,989
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	24,243,120	-	24,243,120
- просроченные на срок более 1 года	-	-	5,336,417	3,120,065	8,456,482
	1,352,181,101	150,940,580	208,572,602	13,972,905	1,725,667,188
Оценочный резерв под убытки	(10,398,202)	(61,593,225)	(119,369,135)	(3,270,813)	(194,631,375)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов, кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора оцениваемым по амортизированной стоимости	1,341,782,899	89,347,355	89,203,467	10,702,092	1,531,035,813

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	341,955,365	-	-	-	341,955,365
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	744,488,358	-	-	-	744,488,358
- с кредитным рейтингом от B- до B+	534,777,798	21,646,523	-	-	556,424,321
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	86,752,262	107,424,423	5,362,707	8,043,755	207,583,147
- с кредитным рейтингом D	-	-	202,417,936	9,523,330	211,941,266
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,999,908,511	274,258,977	337,871,039	56,285,546	4,668,324,073
	5,707,882,294	403,329,923	545,651,682	73,852,631	6,730,716,530
Оценочный резерв под убытки	(41,259,479)	(56,767,516)	(328,318,820)	(1,374,748)	(427,720,563)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5,666,622,815	346,562,407	217,332,862	72,477,883	6,302,995,967

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по ипотечным кредитам в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	ПСКО	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	2,738,177,395	151,001,993	9,276,750	176,280	2,898,632,418
- просроченные на срок менее 30 дней	5,072,082	21,299,803	730,826	68,152	27,170,863
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	9,723,911	688,463	18,678	10,431,052
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,482,533	66,740	2,549,273
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	943,902	18,942	962,844
- просроченные на срок более 1 года	-	-	3,652,255	-	3,652,255
	2,743,249,477	182,025,707	17,774,729	348,792	2,943,398,705
Оценочный резерв под убытки	(2,981,020)	(983,382)	(6,154,746)	(17,072)	(10,136,220)
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,740,268,457	181,042,325	11,619,983	331,720	2,933,262,485

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным предприятиям агропромышленного сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2022 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	510,306,049	38,800,622	133,796,811	12,418,834	695,322,316
- просроченные на срок менее 30 дней	14,011,491	3,380,809	28,932,821	1,909	46,327,030
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	5,447,831	32,241,434	62,457	37,751,722
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	5,562,172	12,303	5,574,475
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	15,913,798	-	15,913,798
- просроченные на срок более 1 года	-	-	68,487,219	886,668	69,373,887
	524,317,540	47,629,262	284,934,255	13,382,171	870,263,228
Оценочный резерв под убытки	(16,768,358)	(2,110,591)	(178,289,959)	(1,357,676)	(198,526,584)
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	507,549,182	45,518,671	106,644,296	12,024,495	671,736,644

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, коммерческого сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2022 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты коммерческого сектора					
- непросроченные	893,331,698	41,019,092	12,234,668	26,043,678	972,629,136
- просроченные на срок менее 30 дней	12,299,739	6,814,560	5,931,390	5,052,140	30,097,829
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	553,563	8,455,754	1,256,719	2,515,047	12,781,083
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	4,026,453	7,434,238	4,243,907	15,704,598
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	36,009	3,570,970	7,129,401	10,736,380
	906,185,000	60,351,868	30,427,985	44,984,173	1,041,949,026
Оценочный резерв под убытки	(5,964,288)	(4,596,506)	(8,675,831)	-	(19,236,625)
Итого кредитов коммерческого сектора	900,220,712	55,755,362	21,752,154	44,984,173	1,022,712,401

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о статусе просроченной задолженности по кредитам, выданным клиентам, за исключением ипотечных кредитов, кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2022 года			ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Кредиты, выданные клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора					
- непросроченные	1,534,109,650	113,321,658	134,225,641	12,019,232	1,793,676,181
- просроченные на срок менее 30 дней	20,627	-	-	-	20,627
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	1,428	22,687,531	-	22,688,959
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	232,878	-	232,878
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	82,630	-	82,630
- просроченные на срок более 1 года	-	-	55,286,033	3,118,263	58,404,296
	1,534,130,277	113,323,086	212,514,713	15,137,495	1,875,105,571
Оценочный резерв под убытки	(15,545,813)	(49,077,037)	(135,198,284)	-	(199,821,134)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов, кредитов, выданных агропредприятиям и кредитов коммерческого сектора оцениваемым по амортизированной стоимости					
	1,518,584,464	64,246,049	77,316,429	15,137,495	1,675,284,437

Существенная подверженность кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2023 года у Холдинга был 1 заемщик (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 2 заемщика) с общей суммой выданной данному заемщику кредитов, превышающей 10% суммы собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 266,696,011 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 549,230,469 тыс. тенге), или 4.10% кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 8.43%).

Более подробная информация в отношении расчетной справедливой стоимости каждой категории кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 29. Информация по остаткам по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,031,193,256	966,886,092
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485,382,558	468,810,121
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,037,283	20,862,935
Итого инвестиционных ценных бумаг	1,537,613,097	1,456,559,148

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Облигации местных исполнительных органов	836,779,753	811,205,688
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	60,892,588	65,011,794
Корпоративные облигации	52,326,558	30,737,985
Облигации казахстанских банков (ПСКО-актив)	44,400,763	41,302,242
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	22,032,765	4,169,410
Облигации казахстанских банков	10,964,723	10,968,793
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	8,337,936	8,050,779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва под обесценение	1,035,735,086	971,446,691
За вычетом резерва под обесценение	(4,541,830)	(4,560,599)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости	1,031,193,256	966,886,092

Облигации местных исполнительных органов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг приобрел облигации местных исполнительных органов в количестве 32,623,694 штук по цене 1,000 тенге за облигацию, со сроком погашения в 2024-2025 годах (не аудировано). Купонная ставка по облигациям составляет 0.35% и 4.25% годовых (не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 25,784,258 тыс. тенге (не аудировано), дисконт при первоначальном признании составил 6,839,436 тыс. тенге (не аудировано), рассчитанный с использованием рыночной ставки 13.28%-15.14% годовых (не аудировано) (Примечание 22). Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью приобретенных облигаций МИО в размере 6,839,436 тыс. тенге (не аудировано) был частично компенсирован за счет уменьшения обязательств по государственной субсидии, полученной для целей приобретения данных облигаций в сумме 1,242,064 тыс. тенге (не аудировано) (Примечания 16 и 22).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, местные исполнительные органы погасили облигации в размере 29,043,837 тыс. тенге (не аудировано). Перерасчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением облигаций местных исполнительных органов на сумму 500,872 тыс. тенге (не аудировано) был признан в виде государственных субсидий.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг приобрел облигации местных исполнительных органов в количестве 130,158,325 штук по цене 1,000 тенге за облигацию, со сроком погашения в 2024 годах (не аудировано). Купонная ставка по облигациям составляет 0.35% и 4.25% годовых (не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 110,710,606 тыс. тенге (не аудировано), дисконт при первоначальном признании составил 19,447,719 тыс. тенге (не аудировано), рассчитанный с использованием рыночной ставки 10.74%-13.33% годовых (не аудировано) (Примечание 16). Дисконт был признан в прочих операционных расходах в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке (Примечание 22).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, местные исполнительные органы погасили облигации в размере 168,446,473 тыс. тенге (не аудировано). Перерасчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением облигаций местных исполнительных органов на сумму 116,953 тыс. тенге (не аудировано) составил 39,333 тыс. тенге (не аудировано) и был признан в виде государственных субсидий (Примечание 16).

Корпоративные облигации. Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями. Данные ценные бумаги находятся в свободном обращении на Казахстанской фондовой бирже, за исключением некоторых облигаций, отнесенных в «буферную категорию» в соответствии с требованиями КФБ в силу несоответствия листинговым требованиям.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 года, не аудировано					ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными				
(в тысячах казахстанских тенге)							
- с кредитным рейтингом AAA	19,565,759	-	-	-	-	19,565,759	
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	945,891,058	-	-	-	-	945,891,058	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	11,796,370	8,434,238	-	44,400,763	64,631,371		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,529,102	-	1,117,796	-	5,646,898		
	981,782,289	8,434,238	1,117,796	44,400,763	1,035,735,086		
Оценочный резерв под убытки	(758,721)	(772,059)	(1,117,796)	(1,893,254)	(4,541,830)		
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	981,023,568	7,662,179	-	42,507,509	1,031,193,256		

	31 декабря 2022 года					ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными				
(в тысячах казахстанских тенге)							
- с кредитным рейтингом AAA	2,699,717	-	-	-	2,699,717		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	899,368,541	-	-	-	899,368,541		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	11,799,742	10,543,056	-	41,302,242	63,645,040		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,615,597	-	1,117,796	-	5,733,393		
	918,483,597	10,543,056	1,117,796	41,302,242	971,446,691		
Оценочный резерв под убытки	(500,476)	(1,079,064)	(1,117,796)	(1,863,263)	(4,560,599)		
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	917,983,121	9,463,992	-	39,438,979	966,886,092		

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано				ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и			
Величина резерва по состоянию 1 января	500,476	1,079,064	1,117,796	1,863,263		4,560,599
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 23)	258,245	(307,005)	-	29,991		(18,769)
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	758,721	772,059	1,117,796	1,893,254		4,541,830

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано				ПСКО	Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и			
Величина резерва по состоянию 1 января	1,601,461	1,117,796	1,801,321	4,520,578		
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 23)	(543,603)	-	31,783	(511,820)		
Прочее, не аудировано	15,257	6,138	-	21,395		
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	1,073,115	1,123,934	1,833,104	4,030,153		

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Облигации других государств	366,097,588	375,083,760
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	64,994,614	62,371,289
Ноты НБРК	23,798,186	49,676
Облигации банков-стран ОЭСР	11,889,365	12,524,290
Корпоративные облигации	6,471,393	4,752,620
Облигации дочерних предприятий АО «ФНБ «Самрук-Казына»	5,643,490	7,608,579
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	3,290,222	3,236,949
Облигации местных исполнительных органов	2,641,354	2,647,022
Облигации казахстанских банков	554,599	534,189
Итого долговых ценных бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485,380,811	468,808,374
Корпоративные акции	1,747	1,747
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485,382,558	468,810,121

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Информация об инвестиционных ценных бумагах, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
НБРК, не имеющий рейтинга	23,798,186	49,676
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	9,037,957	9,761,115
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	123,808,092	127,046,622
- с кредитным рейтингом от A- до A+	123,217,872	126,878,830
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	204,383,802	203,978,027
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	558,801	538,415
- с кредитным рейтингом от B- до B+	573,701	553,289
-не имеющие рейтинга	2,400	2,400
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	485,380,811	468,808,374

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Корпоративные облигации	17,936,370	17,807,978
Облигации казахстанских банков	3,031,999	2,980,818
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	68,914	74,139
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,037,283	20,862,935

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Менее одного года	251,541,391	236,833,106
От 1 до 2 лет	219,939,003	205,102,934
От 2 до 3 лет	212,891,676	206,697,347
От 3 до 4 лет	191,632,904	188,495,025
От 4 до 5 лет	166,003,850	152,699,613
Свыше 5 лет	655,722,728	626,122,343
Минимальные арендные платежи	1,697,731,552	1,615,950,368
За вычетом незаработанного финансового дохода, нетто	(553,882,200)	(520,872,181)
Оценочный резерв под убытки	(64,181,820)	(58,822,923)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,079,667,532	1,036,255,264

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

По состоянию на 30 июня 2023 Холдинг имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей (не аудировано), совокупный остаток задолженности которых составляет более 20% (не аудировано) от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2023 года составляет 204,820,602 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года Холдинг имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 223,751,928 тыс. тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,560,152 тыс. тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 на общую сумму 132,247,664 тыс. тенге и в стадию 2 на общую сумму 57,312,488 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Аренда крупным предприятиям	240,796,680	260,929,998
Аренда малым и средним предприятиям	311,238,112	257,741,763
Аренда физическим лицам	144,355,820	149,460,744
Аренда предприятиям агропромышленного сектора	447,458,740	426,945,682
Оценочный резерв под убытки	(64,181,820)	(58,822,923)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,079,667,532	1,036,255,264

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2023 года, не аудировано:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
Корпоративные клиенты					
<i>С присвоенным внешним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	125,913,081	58,091,462	-	-	184,004,543
- с кредитным рейтингом от В- до В+	133,864	-	-	-	133,864
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,285,287	-	-	-	2,285,287
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	81,909,405	-	-	-	81,909,405
- с кредитным рейтингом от В- до В+	188,196,961	5,481,051	20,372	-	193,698,384
- с кредитным рейтингом ССС+	8,891,709	29,555	10,113,587	-	19,034,851
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	25,029,738	6,143,509	22,235,053	-	53,408,300
- с кредитным рейтингом D	-	-	17,560,158	-	17,560,158
	432,360,045	69,745,577	49,929,170	-	552,034,792
Оценочный резерв под убытки	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	-	(27,257,489)
Итого корпоративных клиентов	426,952,241	68,809,406	29,015,656	-	524,777,303

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
Розничные клиенты и физические лица					
- непросроченная	118,199,291	5,598,201	8,566,998	-	132,364,490
- просроченная на срок менее 30 дней	3,249,001	1,524,994	1,514,564	-	6,288,559
- просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	1,534,772	1,392,668	-	2,927,440
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	-	-	1,398,938	-	1,398,938
- просроченная на срок более 1 года	-	-	1,376,393	-	1,376,393
	121,448,292	8,657,967	14,249,561	-	144,355,820
Оценочный резерв под убытки	(50,522)	(7,716)	(342,713)	-	(400,951)
Итого розничных клиентов и физических лиц	121,397,770	8,650,251	13,906,848	-	143,954,869
Клиенты агропромышленного сектора					
- непросроченная	360,856,768	6,925,034	21,177,799	25,638	388,985,239
- просроченная на срок менее 30 дней	10,852,057	1,923,304	1,211,003	-	13,986,364
- просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	4,345,361	1,242,356	-	5,587,717
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	-	-	11,844,195	-	11,844,195
- просроченная на срок более 1 года	-	-	27,055,225	-	27,055,225
	371,708,825	13,193,699	62,530,578	25,638	447,458,740
Оценочный резерв под убытки	(3,222,236)	(1,803,786)	(31,487,119)	(10,239)	(36,523,380)
Итого клиентов агропромышленного сектора	368,486,589	11,389,913	31,043,459	15,399	410,935,360
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	916,836,600	88,849,570	73,965,963	15,399	1,079,667,532

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
Корпоративные клиенты					
<i>С присвоенным внешним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	179,761,277	-	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от В- до В+	70,297	-	-	-	70,297
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,653,028	-	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	70,289,907	-	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от В- до В+	167,454,697	1,990,946	389,032	-	169,834,675
- с кредитным рейтингом ССС+	6,227,919	16,561,520	13,356,436	-	36,145,875
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,595,389	7,871,972	435,348	-	36,902,709
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	-	23,013,993
	455,052,514	26,424,438	37,194,809	-	518,671,761
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	-	(23,754,304)
Итого корпоративных клиентов	450,455,511	25,238,579	19,223,367	-	494,917,457
Розничные клиенты и физические лица					
- непросроченная	120,993,668	5,814,674	2,860,303	-	129,668,645
- просроченная на срок менее 30 дней	2,951,069	1,984,192	928,031	-	5,863,292
- просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	2,325,126	1,408,615	-	3,733,741
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	-	-	4,791,014	-	4,791,014
- просроченная на срок более 1 года	-	-	5,404,052	-	5,404,052
	123,944,737	10,123,992	15,392,015	-	149,460,744
Оценочный резерв под убытки	(45,628)	(8,460)	(148,350)	-	(202,438)
Итого розничных клиентов и физических лиц	123,899,109	10,115,532	15,243,665	-	149,258,306
Клиенты агропромышленного сектора					
- непросроченная	346,855,319	8,301,464	19,812,337	26,536	374,995,656
- просроченная на срок менее 30 дней	8,169,644	876,285	2,967,254	-	12,013,183
- просроченная на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	2,070,960	3,867,551	-	5,938,511
- просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней	-	-	5,524,248	-	5,524,248
- просроченная на срок более 1 года	-	-	28,474,084	-	28,474,084
	355,024,963	11,248,709	60,645,474	26,536	426,945,682
Оценочный резерв под убытки	(4,096,308)	(1,477,365)	(29,281,533)	(10,975)	(34,866,181)
Итого клиентов агропромышленного сектора	350,928,655	9,771,344	31,363,941	15,561	392,079,501
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	925,283,275	45,125,455	65,830,973	15,561	1,036,255,264

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года, не аудировано				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Величина резерва по состоянию 1 января 2023 года	8,738,939	2,671,684	47,401,325	10,975	58,822,923
Перевод в Стадию 1	2,190,593	(2,007,806)	(182,787)	-	-
Перевод в Стадию 2	(818,835)	1,742,663	(923,828)	-	-
Перевод в Стадию 3	(29,187)	(1,591,209)	1,620,396	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(1,406,451)	1,915,034	5,323,577	(736)	5,831,424
Прочие изменения	5,504	17,306	(495,337)	-	(472,527)
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2023 года, не аудировано	8,680,563	2,747,672	52,743,346	10,239	64,181,820

	30 июня 2022 года, не аудировано				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Величина резерва по состоянию 1 января 2022 года	14,029,256	6,389,775	43,166,798	63,585,829	
Перевод в Стадию 1	2,684,940	(2,416,114)	(268,826)	-	
Перевод в Стадию 2	(1,445,692)	3,367,975	(1,922,283)	-	
Перевод в Стадию 3	(199,419)	(1,678,236)	1,877,655	-	
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(6,080,608)	339,433	1,181,608	(4,559,567)	
Прочие изменения	-	-	37,263	37,263	
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2022 года, не аудировано	8,988,477	6,002,833	44,072,215	59,063,525	

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

10 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Авансы за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды	218,185,552	180,825,499
Налог на добавленную стоимость к возмещению	34,536,031	35,492,962
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	22,061,597	12,214,942
Предоплата поставщикам за товары и услуги	17,506,851	5,861,435
Изъятые обеспечение	6,823,376	9,010,600
Запасы и расходные материалы	1,793,277	1,909,811
Изъятые активы по финансовой аренде	1,361,977	1,370,987
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	587,391	655,231
Незавершенное строительство	196,488	188,007
Предоплата по незавершенному строительству	1,081	1,081
Прочие	3,644,650	5,993,829
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	306,698,271	253,524,384
Минус: резерв под обесценение	(3,576,991)	(4,301,545)
Итого прочих активов	303,121,280	249,222,839

Авансы за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды. Сумма авансов за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды, включает авансы, уплаченные поставщикам, в размере 152,136,486 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 99,244,627 тыс. тенге), и денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам в размере 66,049,066 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 81,580,872 тыс. тенге).

Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды. Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды, включают оборудование и жилищные комплексы, приобретенные Холдингом в течение отчетного периода, которые Холдинг планирует передать арендаторам в 2023-2024 годах.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	460,353,090	426,491,464
- Текущие счета	3,096,450	10,590,214
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	3,224	1,402,553
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	224,389,343	158,205,608
- Текущие счета	51,650,817	46,765,835
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	7,825,873	8,969,774
Физические лица		
- Вклады	1,398,374,005	1,203,897,645
- Вклады, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,138,071,245	1,105,339,797
- Текущие счета/счета до востребования	80,067,758	88,238,373
Итого средства клиентов	3,363,831,805	3,049,901,263

Вклады физических лиц, в основном, представлены жилищно-строительными сбережениями вкладчиков АО «Отбасы Банк». В соответствии с условиями Договора о жилищных сбережениях, вкладчики АО «Отбасы Банк» имеют право на получение жилищного займа в сумме, равной разнице между суммой договора и накопленными вкладами, предполагаемыми комиссиями и премией государства, на основании решения государства в том случае, если все требования подписанного договора о жилищно-строительных сбережениях выполнены.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге	3,154,043,945	3,016,497,642
Еврооблигации, выраженные в долларах США	386,108,303	394,403,930
Еврооблигации, выраженные в тенге	166,077,499	267,330,621
Ипотечные облигации	61,404,700	61,320,016
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3,767,634,447	3,739,552,209

Еврооблигации, выраженные в долларах США. Еврооблигации представлены следующими выпусками облигаций дочернего предприятия Холдинга – АО «БРК» (не аудировано):

- долгосрочные облигации номинальной стоимостью 97,416 тыс. долларов США, выпущенные 23 марта 2006 года, с купонной ставкой 6.00% годовых и сроком погашения в марте 2026 года;
- среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тыс. долларов США, выпущенные 6 мая 2021 года, с купонной ставкой 2.95% годовых и сроком погашения в мае 2031 года;
- среднесрочные облигации номинальной стоимостью 500,000 тыс. долларов США, выпущенные 12 мая 2022 года, с купонной ставкой 5.75% годовых и сроком погашения в мае 2025 года.

12 мая 2022 года Холдинг произвел частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 700,000 тыс. долларов США, часть из которого была выкуплена за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тыс. долларов США. В результате досрочного выкупа в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг признал убыток 2,019,565 тыс. тенге в составе прочих расходов (не аудировано) (Примечание 22).

Еврооблигации, выраженные в казахстанских тенге. Еврооблигации включают следующие облигации, выпущенные дочерней организацией Холдинга – АО «БРК» (не аудировано):

- облигации номинальной стоимостью 62,500,000 тыс. тенге, выпущенные 12 февраля 2020 года, с купонной ставкой 10.75% годовых, и сроком погашения в феврале 2025 года;
- облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге, выпущенные 6 мая 2021 года, с купонной ставкой 10.95% годовых, и сроком погашения в мае 2026 года;

3 мая 2023 года Холдинг произвел полное погашение еврооблигаций 2018 года выпуска, деноминированных в тенге, на общую сумму 100,000,000 тысяч тенге (не аудировано).

Ипотечные облигации. Ипотечные облигации представлены выпущенными долговыми ценными бумагами АО «КЖК», дочерней организацией Холдинга, выраженными в тенге. Облигации имеют фиксированные купонные ставки, которые варьируются в пределах от 0.10% до 10.50% годовых (эффективные ставки варьируются в пределах от 10.30% до 13.80% годовых, не аудировано). Облигации будут погашены в 2027–2052 годах. Облигации обеспечены договорами займов, заключенными с клиентами, и соответствующим недвижимым имуществом, являющимся обеспечением этих займов.

Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге. Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге, представлены следующими облигациями:

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
			30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 год	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 год
KZ2C00004547	29.11.2018	29.11.2033	450,000,000	450,000,000	476,375,000	453,875,000
KZ2C00006666	09.04.2020	02.04.2024	180,000,000	180,000,000	173,209,878	168,241,843
KZ2C00006716	25.06.2020	24.06.2030	200,000,000	200,000,000	150,649,878	141,846,880
KZ2C00006724	14.08.2020	14.08.2031	200,000,000	200,000,000	146,698,542	138,406,182
KZ2C00004323	29.06.2018	29.06.2028	120,000,000	120,000,000	137,457,500	125,731,667
KZ2C00007847	27.10.2021	27.10.2031	100,000,000	100,000,000	85,785,107	81,607,148
KZ2C0Y20F251	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	83,865,755	81,081,059
KZ2C0Y15G093	20.12.2018 13.03.2015	27.12.2033	77,700,000	77,700,000	81,452,263	81,452,263
KZP01Y20E920	31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	81,357,953	78,883,131
KZ2C00003226	20.05.2015	20.05.2025	74,337,634	74,337,634	74,998,413	74,998,413
KZ2C00007250	29.12.2020	29.12.2032	100,000,000	100,000,000	72,457,155	74,677,113
KZ2C00006732	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	70,727,606	66,812,169
KZ2C00006740	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	70,727,606	66,812,169
KZ2C00003580	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,852,171	65,891,778
KZ2C00006864	28.07.2020	28.07.2025	50,000,000	50,000,000	52,464,182	52,487,462
KZ2C00009397	18.04.2023	18.04.2024	50,000,000	-	51,482,720	-
KZ2C0Y20E676	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	51,040,645	49,502,301
KZ2C00007052	11.11.2020	11.11.2030	50,000,000	50,000,000	50,769,028	50,769,028
KZ2C00008217	12.11.2021	12.11.2028	50,000,000	50,000,000	50,737,815	50,763,574
KZ2C00008332	21.12.2021	21.12.2031	47,943,706	55,000,000	50,727,101	58,193,063
KZ2C00007078	09.12.2020	09.12.2030	50,000,000	50,000,000	50,329,583	50,329,583
KZ2C0Y20E775	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	49,071,426	47,596,721
KZ2C00007383	18.03.2021	19.03.2031	46,502,300	47,000,000	47,937,413	48,450,472
KZ2C00007060	09.12.2020	09.12.2027	45,000,000	45,000,000	45,296,625	45,296,625
KZ2C00006708	09.04.2021	09.04.2041	90,000,000	90,000,000	43,224,574	42,796,189
KZ2C00005916	16.07.2019 17.07.2019	16.07.2024	40,000,000	40,000,000	41,858,690	41,875,671
KZ2C00004133	30.04.2021 28.12.2018	17.07.2026	39,715,310	40,000,000	41,575,321	41,537,037
KZP04M87F618	21.01.2019	12.03.2026	50,295,700	50,295,700	40,594,793	39,033,191
KZ2C00004927	18.02.2009	18.02.2041	120,000,000	120,000,000	40,490,108	39,200,568
KZ2C00006161	10.10.2019	10.10.2026	39,475,017	39,475,017	40,412,485	40,411,419
KZ2C00008514	28.07.2022	28.07.2029	38,352,312	38,209,780	40,249,856	40,600,054
KZ2C0Y15F871	25.10.2018	25.10.2033	40,150,000	40,150,000	40,152,744	40,150,736
KZ2C00003812	23.12.2016	23.12.2031	37,100,000	37,100,000	39,990,708	39,990,708
KZ2C00006690	27.07.2020	27.07.2040	90,000,000	90,000,000	35,654,450	35,238,111
KZ2C00007862	20.08.2021	20.08.2028	31,361,100	25,513,687	32,602,983	26,517,606
KZ2C00006922	26.08.2020	26.08.2030	30,496,202	30,496,202	31,583,075	31,583,999
KZ2C00002988	29.12.2014	29.12.2024	30,000,000	30,000,000	31,206,667	31,206,667
KZ2C00004190	03.12.2019	03.12.2029	29,500,000	29,500,000	29,710,059	29,723,633
KZ2C00003911	06.06.2017	06.06.2024	28,000,000	28,000,000	28,178,772	28,189,749
KZ2C0Y20E742	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	24,354,063	23,607,346
KZ2C00005908	18.06.2019 21.01.2015	18.06.2026	23,484,000	23,484,000	23,549,883	23,559,190
KZP01Y30E879	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	23,123,601	22,420,116
KZ2C00003002	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	19,997,758	20,004,459
KZ2C00003648	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,497,147	18,507,342
KZ2C00006781	17.06.2020	24.12.2024	17,349,521	16,422,594	17,148,017	16,154,843
KZP01Y09F615	29.09.2017	29.03.2026	21,100,000	21,100,000	16,731,695	16,046,744
KZ2C00003713	28.07.2016	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	15,937,973	15,947,680
KZ2C00006682	09.04.2021	09.04.2041	30,000,000	30,000,000	14,408,191	14,265,396
KZ2C00004273	18.06.2020	18.06.2030	13,593,638	13,593,638	12,557,152	12,517,659
KZP03M89F616	16.10.2018	12.03.2026	15,004,300	15,004,300	11,905,756	11,411,587
KZP02Y20E738	26.03.2015	30.06.2035	38,095,125	38,095,125	11,690,599	11,148,611
KZ2C00003747	08.11.2018	08.11.2023	12,000,000	12,000,000	11,621,002	11,615,891
KZ2C00006120	27.05.2021	27.05.2026	9,350,000	9,350,000	9,451,552	9,451,551
KZ2C00004018	23.08.2017	23.08.2030	8,836,000	8,836,000	9,178,418	9,182,620
KZ2C00004000	22.08.2017	22.08.2032	8,836,000	8,836,000	9,177,049	9,181,221
KZ2C00004026	24.08.2017	23.08.2028	8,836,000	8,836,000	9,167,311	9,171,341
KZP02M92F612	12.07.2018	12.03.2026	10,600,000	10,600,000	8,559,118	8,229,550
KZ2C00006385	24.12.2019	24.12.2024	8,668,183	11,885,802	8,543,197	11,661,811
KZ2C00009637	29.03.2023	29.03.2026	10,000,000	-	8,435,475	-
KZP01Y20E730	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	7,579,900	7,204,371
KZP02Y20E928	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	6,867,843	6,656,498
KZ2C0Y20F236	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	6,610,553	6,403,252
KZP02Y30E877	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	5,683,075	5,519,228
KZP03Y20E736	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	5,574,572	5,373,491
KZ2C00006286	07.10.2019	07.10.2039	20,000,000	20,000,000	4,093,903	3,908,257
KZ2C00006765	14.05.2020	14.05.2040	20,000,000	20,000,000	2,227,918	2,097,482
KZ2C00007045	16.11.2020	16.11.2024	1,163,959	1,114,515	1,167,177	1,117,736
KZ2C00008068	15.09.2021	15.09.2026	1,000,000	1,000,000	1,035,039	1,035,039
KZX000000492	13.08.2020	11.08.2023	200,000	200,000	209,139	209,139
KZ2C00003820	22.12.2016	22.12.2026	3,000	3,000	3,219	3,219
KZ2C00002749	16.07.2014	16.01.2023	-	1,064,750	-	1,103,380
KZ2C00002731	20.08.2014	20.02.2023	-	20,000	-	20,610
			4,026,549,007	3,971,723,744	3,154,043,945	3,016,497,642

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг выпустил прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге, на общую сумму 60,000,000 тыс. тенге (не аудировано):

- купонные облигации на сумму 50,000,000 тысяч тенге (KZ2C00009397), выпущенные с купонной ставкой 15.25% годовых и сроком погашения в 2024 году (не аудировано);

- «зеленых» облигаций на сумму 10,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения Tonia + 2.0%, со сроком погашения 29 марта 2026 года (не аудировано). Средства от размещения облигаций направлены на покупку зеленых облигаций, выпущенных казахстанскими эмитентами на площадке КФБ, для финансирования проектов в соответствии с политикой в области зеленых облигаций Холдинга.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в соответствии с Программой рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 69 от 24 апреля 2015 года, Холдинг разместил купонные облигации на сумму 39,339 тыс. тенге (не аудировано) с фиксированной купонной ставкой 0.1% годовых. Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 1,182 тыс. тенге, рассчитанной с использованием рыночной ставки 13.80% годовых, разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью в размере 38,149 тыс. тенге была признана в виде государственной субсидии (Примечание 16).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг выкупил выпущенные долговые ценные бумаги (KZ2C00002749, KZ2C00002731) на сумму 1,084,750 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг выкупил выпущенные долговые ценные бумаги (KZ2C00003903) на сумму 20,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 год, не аудировано	2022 год, не аудировано
Остаток на 1 января	3,739,552,209	4,065,432,159
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	69,822,282	1,257,977
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(114,263,264)	(110,186,213)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(44,440,982)	(108,928,236)
Прочие изменения		
Дисконт при первоначальном признании	(1,644,688)	(1,207,849)
Процентные расходы (Примечание 19)	184,069,261	182,065,128
Проценты уплаченные	(101,147,556)	(101,315,146)
Влияние изменения валютных курсов	(8,753,797)	64,985,917
Прочие	-	(354,792)
Остаток на 30 июня	3,767,634,447	4,100,677,181

13 Займы от банков и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	21,417,270	21,750,760
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	49,378,302	59,799,285
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран ОЭСР	50,169,853	53,743,972
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	677,656,212	835,989,200
	798,621,637	971,283,217
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(21,975,071)	(24,731,410)
	776,646,566	946,551,807

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2023 год, не аудировано	2022 год, не аудировано
Остаток на 1 января	946,551,807	652,462,122
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	32,867,000	89,667,960
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(186,381,634)	(40,849,948)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(153,514,634)	48,818,012
Прочие изменения		
Процентные расходы (Примечание 19)	34,374,204	16,512,751
Проценты уплаченные	(32,659,170)	(12,786,966)
Дисконт при первоначальном признании	-	(438,009)
Влияние изменения валютных курсов	(18,105,641)	45,701,203
Остаток на 30 июня	776,646,566	750,269,113

В 2022 году Холдинг получил заем от Евразийского Банка Развития на общую сумму 40,000,000 тыс. рублей (эквивалентно 308,000,000 тыс. тенге) со ставкой вознаграждения 9.40% годовых, со сроком погашения в декабре 2022 года и с правом на продление срока погашения до февраля 2023 года на сумму 20,00,000 тыс. рублей (эквивалентно 128,600,000 тыс. тенге). В течение 2022 года Холдинг погасил заем, полученный от Евразийского Банка Развития, на общую сумму 20,000,000 тыс. рублей (эквивалентно 152,160,000 тыс. тенге). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг погасил остаток займа, полученного от Евразийского Банка Развития, на общую сумму 20,000,000 тыс. рублей (эквивалентно 133,960,000 тыс. тенге) (не аудировано).

14 Займы от Правительства Республики Казахстан

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 166,740,000 тыс. тенге (не аудировано):

- заем в размере 20,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам государственной программы «Бакытты Отбасы»** (не аудировано);

- заем в размере 1,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы льготного кредитования молодежи Жамбылской области «Әулиеата жастары»* (не аудировано);

- заем в размере 440,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках программы кредитования жителей Бурлинского района ЗКОФ* (не аудировано);

- заем в размере 200,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках региональной программы банка по кредитования граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО «Темиртау жастары»* (не аудировано);

- заем в размере 1,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов для кредитования работников АО «АрселорМиттал Темиртау»* (не аудировано);

- заем в размере 400,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов для кредитования работников АО «Шубарколь комир»* (не аудировано);

- заем в размере 1,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.15% годовых со сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов для кредитования граждан до 35 лет в рамках программы «Елорда жастары» в городе Астана* (не аудировано);

- заем в размере 500,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов в рамках региональной программы банка по кредитования граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО «Улытау жастары»* (не аудировано);

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

- займы в размере 1,200,000 тыс. тенге были предоставлены по ставке вознаграждения 0.01% годовых и сроком погашения 5-7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (не аудировано);

- заем в размере 1,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 1% годовых со сроком погашения 5 лет. Привлеченные средства будут использованы в рамках государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы "Енбек"*** (не аудировано);

- заем в размере: 140,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 декабря 2023 года и 30 ноября 2024 года. Привлеченные средства будут использованы для реализации программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ** (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 216,422,400 тыс. тенге (не аудировано):

- заем в размере 46,422,400 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.10% годовых со сроком погашения 20 лет. Привлеченные средства будут использованы для финансирования производства шин в городе Сарани, Карагандинской области** (не аудировано);

- заем в размере 51,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам государственной программы «Бакытты Отбасы»** (не аудировано);

- заем в размере 1,300,000 тыс. тенге был получен по ставке 0.15% годовых и сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер»* (не аудировано);

- займы в размере 5,750,000 тыс. тенге были получены по ставке 0.01% годовых и сроком погашения от 8-25 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам программы жилищного строительства «Нурлы Жер»* (не аудировано);

- займы в размере 1,450,000 тыс. тенге были предоставлены по ставке в диапазоне от 0.01% до 0.10% годовых и сроком погашения 5-7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (не аудировано);

- заем в размере 110,500,000 тыс. тенге был предоставлен по ставке 0.01% годовых и сроком погашения 15 декабря 2022 года и 30 марта 2023 года. Привлеченные средства будут использованы в рамках государственной программы «Кен-Дала», направленной на поддержку предприятий при проведении ими весенне-полевых и уборочных работ** (не аудировано).

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг признал дисконт в размере 3,332,675 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 5,395,145 тыс. тенге), возникший при первоначальном признании полученных займов, имеющих номинальную стоимость 4,540,000 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 7,050,000 тыс. тенге) и процентные ставки от 0.01% до 0.15% (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 0.01% до 0.15% годовых) непосредственно в собственном капитале в качестве дополнительно оплаченного капитала (за вычетом соответствующего подоходного налога в размере 666,535 тыс. тенге (не аудировано)) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 1,079,029 тыс. тенге)), так как руководство пришло к выводу, что Правительство действовало в качестве акционера, предоставив Холдингу указанные финансовые инструменты по процентным ставкам ниже рыночных, без дополнительных условий.

**В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, дисконт при первоначальном признании в размере 46,838,587 тыс. тенге (не аудировано) был признан как государственные субсидии (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 101,422,640 тыс. тенге (не аудировано)), признанный в прочих обязательствах в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении (Примечание 16). Холдинг использовал оценочные рыночные процентные ставки в диапазоне 14.12% – 15.56% годовых (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 11.78% – 16.70% годовых) при определении справедливой стоимости займов полученных от Правительства Республики Казахстан при первоначальном признании, посредством дисконтирования их будущих денежных потоков по договору.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг погасил займы от Правительства Республики Казахстан на общую сумму 47,362,817 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 18,621,624 тыс. тенге (не аудировано)).

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующее:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Обязательства по программам государственного субсидирования	109,968,875	8,302,069
Резерв по обязательствам кредитного характера	35,364,871	47,805,089
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	26,122,341	-
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	25,595,336	28,772,909
Обязательства по полученной сельской ипотеке и микрокредитование молодежи	23,184,141	3,015,774
Прочая кредиторская задолженность	16,270,288	6,561,194
Кредиторская задолженность по банковской деятельности	6,580,326	4,662,913
Займы, полученные от АО «Жасыл Даму»	4,633,493	4,423,859
Кредиторская задолженность по приобретенным ипотечным кредитам	3,627,775	3,523,915
Кредиторская задолженность перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду	3,285,939	2,954,350
Начисленные комиссионные расходы	520,419	988,162
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	443,124	665,882
Прочие	8,312,956	5,545,030
Итого прочих финансовых обязательств	263,909,884	117,221,146

Обязательства по программам государственного субсидирования. Средства, полученные от местных исполнительных органов, республиканского бюджета от Министерства национальной экономики Республики Казахстан, «Программа Развития Организаций Объединенных Наций» в Республике Казахстан». Суммы субсидий далее передаются банкам второго уровня в качестве оплаты по субсидированной части ставки вознаграждения кредитов банков второго уровня правительством согласно национальному по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, Механизму кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов. Увеличение обязательств связано с получением Холдингом средств от Министерства национальной экономики Республики Казахстан для дальнейшего предоставления субсидий субъектам малого и среднего бизнеса в течение 2023 года.

Прочие займы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг получил заем от АО «Жасыл Даму» на сумму 100,000,000 тыс. тенге со сроком погашения в 2052 году и со ставкой вознаграждения 0.10% годовых единовременным платежом за весь срок займа. Первоначально заем был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.00%. Разница в размере 98,407,357 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Холдинга распределить выгоды конечным заемщикам посредством финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства.

16 Государственные субсидии

Холдинг отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой процентной ставки по займам, привлеченным от Национального фонда Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына» и Министерства финансов Республики Казахстан.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Остаток на 1 января	1,052,536,560	741,637,963
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством получения займов от Правительства (Примечание 14)	46,838,587	101,422,640
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	6,254,816	11,087,835
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 12)	38,149	1,207,849
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» (Примечание 15)	-	98,407,357
Досрочное погашение полученных займов	-	(2,010,348)
Использование государственных субсидий после выдачи коммерческим банкам кредитов с низкой процентной ставкой	-	(83,168,799)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Енбек»*	(1,203,423)	--
Использование государственной субсидии для облигаций местных исполнительных органов по Государственной программе «Нұрлы жер» (Примечание 8)*	(1,242,064)	(19,447,719)
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов заемщикам в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан*	(2,873,731)	(10,820,220)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов в рамках Государственной программы «Бакытты Отбасы» и «Шанырақ»*	(3,944,043)	(9,638,790)
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов другим заемщикам агропромышленного сектора*	(2,974,464)	(2,916,543)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала»*	(6,765,769)	(2,776,745)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала»*	(9,475,249)	(3,381,688)
Использование государственной субсидии после выдачи финансовой аренды	(9,908,099)	(9,236,448)
Амортизация за период*	(16,392,055)	(9,656,866)
Остаток на 30 июня, не аудировано	1,050,889,215	800,709,478

После первоначального признания Холдинг отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам, после выполнения условий государственных программ (Примечания 6, 7, 8 и 9). Холдинг несет обязательство по распределению выгод конечным заемщикам посредством низкой ставки вознаграждения по кредитам.

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 22) составили 44,870,798 тыс. тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 141,807,370 тыс. тенге) и были включены в прочие операционные доходы.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 5,667,718 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения займов, выданных клиентам Холдингом в прошлых периодах, и в размере 500,877 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения облигаций МИО. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 10,970,882 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения кредитов, выданных клиентам и банкам Холдингом в прошлых периодах и в размере 116,953 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения облигаций МИО. Холдинг решил восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Холдинг обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Доходы будущих периодов по гарантиям	50,876,410	41,442,008
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	50,299,489	46,678,316
Кредиторская задолженность перед поставщиками	15,973,313	7,630,061
Затраты по выплатам, начисленным работникам	15,438,228	13,200,395
Краткосрочное обязательства по субсидированным средствам	3,208,155	1,752,176
Налоги к уплате помимо подоходного налога	2,942,884	8,198,202
Доходы будущих периодов	1,509,306	1,563,915
Предоплаты	1,300,043	1,529,626
Прочие	6,541,537	5,037,040
Итого прочих обязательств	148,089,365	127,031,739

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Объявленные обыкновенные акции	5,000,086,550	5,000,086,550
Разрешенные к выпуску, но не выпущенные обыкновенные акции	(3,513,990,577)	(3,648,990,577)
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,000 тенге	1,286,504,712	1,151,504,712
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,076 тенге	199,591,261	199,591,261
Выпущенный и оплаченный акционерный капитал	1,501,238,962	1,366,238,962

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг выпустил акции с общей номинальной стоимостью 135,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Холдинг не выпускал акции.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, дивиденды не объявлялись.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

19 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	360,553,004	212,502,197
Денежные средства и их эквиваленты	124,630,957	70,333,082
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	74,216,317	69,716,389
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23,226,711	10,299,502
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	16,376,129	13,986,809
Депозиты в банках и финансовых институтах	306,482	3,146,862
Прочие	787,685	2,085,016
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	600,097,285	382,069,857
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	67,472,667	56,141,081
Кредиты, выданные клиентам	11,418,588	10,313,283
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	271,783	232,034
Итого прочего процентного дохода	79,163,038	66,686,398
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(184,069,261)	(182,065,128)
Средства клиентов	(86,323,958)	(17,113,478)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(47,262,756)	(26,995,959)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(34,374,204)	(16,512,751)
Субординированный долг	(292,900)	(272,774)
Прочие	(490,164)	(539,487)
Итого процентного расхода	(352,813,243)	(243,499,577)
Чистый процентный доход	326,447,080	205,256,678

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде включал амортизацию государственной субсидии в размере 9,908,099 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 9,236,448 тыс. тенге).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

20 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,429,753	4,230,547
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	272,551	(866,612)
Дивидендный доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61,782	439,427
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	(54,932)	12,665
Расход от переоценки кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,034,155)	(13,220,315)
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,674,999	(9,404,288)

21 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	8,697,624	(2,192,552)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валютой	1,716,465	(552,398)
Итого чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	10,414,089	(2,744,950)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

22 Прочие операционные доходы/(расходы), нетто

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Прочий доход от использования государственных субсидий	44,870,798	141,807,370
Прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	369,822	35,818
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	117,353	119,688
Доход от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде	20,378	952,357
Расходы от досрочного погашения займа от банков и финансовых институтов	-	(1,043,159)
Расходы за вычетом доходов от выкупа собственных долговых ценных бумаг (Примечание 12)	-	(2,019,565)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(1,039,163)	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение по прочим активам и по активам, предназначенным для продажи	(1,946,215)	612,383
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости приобретенных облигаций местных исполнительных органов (Примечание 8)	(6,839,436)	(19,447,719)
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(36,350,293)	(133,433,700)
Прочие, нетто	4,041,945	1,033,357
Итого прочие операционные доходы/(расходы), нетто	3,245,189	(11,383,170)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинг признал расход на сумму 36,350,293 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 133,433,700 тыс. тенге, (не аудировано) при первоначальном признании стоимости кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 29,584,524 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 48,818,218 тыс. тенге, не аудировано) и расход в размере 6,765,769 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных банкам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 84,615,482 тыс. тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.50% до 8.10% годовых в тенге (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 7.28% до 21.80% годовых в тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2022 года: от 1.50% до 18.83% годовых в тенге и от 5.60% до 6.39% годовых в долларах США (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 7.13% до 27.37% годовых в тенге и от 6.76% до 7.85% годовых в долларах США, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных банкам, возник при выдаче кредитов с номинальной ставкой 1.50% (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 14.91% до 17.36% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: с номинальной ставкой 1.00% годовых, рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 12.28% до 18.10% годовых, не аудировано).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

23 Восстановление/(начисление) резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года не аудировано
Условные обязательства	9,757,828	(4,180,397)
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям (Примечание 6)	1,156,510	2,913,510
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	18,769	511,820
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	6,046	(53,538)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(52,838)	(898,327)
Денежные средства и их эквиваленты	(116,217)	(10,657)
Прочие финансовые активы	(5,675,126)	(2,671,485)
Итого восстановление/(начисление) резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	5,094,972	(4,389,074)

24 Административные расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года не аудировано
Затраты на персонал	41,592,213	19,881,643
Амортизация основных средств	5,875,863	1,586,404
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4,568,903	1,250,523
Профессиональные услуги	3,124,000	1,832,937
Ремонт и техническое оборудование	2,127,235	1,989,473
Налоги помимо подоходного налога	1,444,588	723,021
Услуги связи	1,398,142	762,225
Взносы в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1,394,250	-
Расходы на банковские услуги	1,226,114	32,651
Расходы по операционной аренде	1,217,843	770,489
Расходы на реализацию программ АО «ФРП «Даму»	795,164	480,899
Охранные услуги	587,585	201,961
Командировочные расходы	545,607	337,426
Транспортные услуги	467,824	192,574
Услуги рекламы и маркетинга	458,956	215,852
Расходы на содержание Совета директоров	391,354	519,056
Информационные услуги	375,092	377,360
Расходы по присвоению/наблюдению/поддержанию рейтинга	228,771	212,313
Обучение сотрудников	165,849	108,314
Страхование	145,190	59,507
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	122,417	5,675
Материалы	74,629	51,233
Расходы на коммунальные услуги	30,173	31,406
Прочее	2,954,596	662,026
Итого административные расходы	71,312,358	32,284,968

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

25 Расход по подоходному налогу

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Текущий налог	41,582,382	23,304,593
Отложенный налог	7,145,614	5,446,543
Расход по подоходному налогу за период	48,727,996	28,751,136

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к прибыли Холдинга в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года: 20%).

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде. Таким образом, эффективная налоговая ставка в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Прибыль до налогообложения	282,199,526	168,801,720
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	56,439,905	33,760,344
- Необлагаемый доход по ценным бумагам	(14,817,119)	(7,373,746)
- Прочие необлагаемые доходы	(3,340,577)	(5,729,066)
- Невычитаемые расходы по начислению/(необлагаемые доходы от восстановления) обесценения	3,079,499	(515,269)
- Невычитаемые расходы/(необлагаемые доходы) от переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	3,560,272	2,122,827
- Прочие невычитаемые расходы	273,906	905,335
- Корректировка расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие годы	(1,760,455)	1,118,749
- Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	5,143,205	4,259,599
- Прочие постоянные разницы	149,360	202,363
Расход по подоходному налогу за период	48,727,996	28,751,136

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Холдинга. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Холдинг в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2023 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности, валютного риска и риска изменения процентной ставки с 31 декабря 2022 года не произошло.

Управление капиталом. Управление капиталом Холдинга осуществляется в целях обеспечения способности Холдинга функционировать в качестве непрерывно действующей организации, посредством соблюдения требований к достаточности капитала, на основе мониторинга финансовой отчетности, включая мониторинг отчетности дочерних предприятий и установленных к ним контрольных требований по нормативам достаточности капитала со стороны Совета директоров контролируемых компаний, Комитета по финансовому надзору, Национального банка Республики Казахстан, инвесторов.

По состоянию на 30 июня 2023 года Холдинг рассматривает капитал, как чистые активы на сумму 2,459,931,257 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 2,098,065,738 тыс. тенге). У Холдинга нет регуляторных требований к капиталу. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года дочерние организации Холдинга выполнили все требования к достаточности капитала при превышении минимальных требований.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 и консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 годов.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
30 июня 2023 года, не аудировано							
Итого активов	3,168,362,023	647,968,745	782,843,786	2,633,407,970	5,554,696,271	271,982,917	13,059,261,712
Итого обязательств	(502,777,952)	(732,678,228)	(928,543,857)	(2,938,447,450)	(5,496,882,968)	-	(10,599,330,455)
Чистая позиция на 30 июня 2023 года, не аудировано	2,665,584,071	(84,709,483)	(145,700,071)	(305,039,480)	57,813,303	271,982,917	2,459,931,257
31 декабря 2022 года							
Итого активов	2,449,012,275	467,874,801	686,506,343	2,732,034,742	5,626,134,091	269,668,374	12,231,230,626
Итого обязательств	(595,303,002)	(447,438,848)	(521,153,796)	(3,021,234,668)	(5,548,034,574)	-	(10,133,164,888)
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	1,853,709,273	20,435,953	165,352,547	(289,199,926)	78,099,517	269,668,374	2,098,065,738

27 Анализ по сегментам

У Холдинга имеется семь отчетных сегментов, описанных ниже, которые представляют собой стратегические бизнес-единицы Холдинга. Эти стратегические бизнес-единицы заняты производством различных видов продукции и оказывают различные виды услуг, и в силу того, что стратегия технологических нововведений и маркетинговая стратегии для этих бизнес-единиц различаются, управление ими осуществляется отдельно. Внутренние управленческие отчеты по каждой из стратегических бизнес-единиц анализируются Председателем Правления как минимум ежеквартально. Далее представлен краткий обзор деятельности, осуществляемой каждым отчетным сегментом Холдинга:

- Стратегическое управление (Холдинговая Компани);
- Предоставление доступного жилья (АО «Отбасы Банк» и АО «КЖК»);
- Оказание поддержки крупному бизнесу (АО «БРК»);
- Оказание поддержки агропромышленному комплексу (АО «АКК»);
- Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса (АО «ФРП «Даму»);
- Расширение инвестиций (АО «QIC»);
- Страхование экспорта (АО «КЭ»);
- Предоставление услуг банка второго уровня (АО «Береке Банк»).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Далее представлена информация о результатах каждого из отчетных сегментов. Финансовые результаты деятельности оцениваются на основе сегментных показателей прибыли после налогообложения, отраженных во внутренней управленческой отчетности, которая анализируется Председателем Правления. Для оценки финансовых результатов используется показатель сегментной прибыли, так как руководство считает, что эта информация является наиболее релевантной при оценке результатов деятельности отдельных сегментов в сравнении с другими предприятиями, работающими в тех же отраслях.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Стратегическое управление	4,411,583,078	4,204,926,324
Предоставление доступного жилья	5,228,901,603	4,889,170,031
Оказание поддержки крупному бизнесу	4,082,741,307	3,944,992,298
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	1,432,788,317	1,296,652,722
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	555,463,201	427,480,978
Расширение инвестиций	305,914,016	257,411,499
Страхование экспорта	148,411,038	149,846,288
Предоставление услуг банка второго уровня	1,602,879,402	1,536,013,833
Итого активов	17,768,681,962	16,706,493,973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Стратегическое управление	2,850,474,693	2,892,956,783
Предоставление доступного жилья	4,518,202,339	4,178,624,212
Оказание поддержки крупному бизнесу	3,293,573,785	3,328,444,572
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	1,028,559,122	901,667,352
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	360,972,386	250,016,835
Расширение инвестиций	57,460,006	55,195,518
Страхование экспорта	33,752,238	36,837,149
Предоставление услуг банка второго уровня	1,453,181,989	1,406,073,721
Итого обязательств	13,596,176,558	13,049,816,142
Сверка общей суммы активов и обязательств отчетных сегментов:		
Общие активы отчетных сегментов	17,768,681,962	16,706,493,973
Итого активов	17,768,681,962	16,706,493,973
Влияние консолидации	(4,709,420,250)	(4,475,263,347)
Итого активов	13,059,261,712	12,231,230,626
Общие обязательства отчетных сегментов	13,596,176,558	13,049,816,142
Итого обязательств	13,596,176,558	13,049,816,142
Влияние консолидации	(2,996,846,103)	(2,916,651,254)
Итого обязательств	10,599,330,455	10,133,164,888

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стратегическое управление	Предоставление доступного жилья	Оказание поддержки крупному бизнесу	Оказание поддержки агропромышленному комплексу	Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	Расширение инвестиций	Страхование экспорта и прочее	Предоставление услуг банка второго уровня	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано									
Процентные доходы*	131,305,457	228,254,360	199,526,363	102,904,164	19,082,175	6,217,303	8,295,418	129,713,304	825,298,544
Процентные расходы*	(142,923,471)	(103,634,167)	(112,302,847)	(55,261,219)	(4,012,047)	(560,655)	-	(82,886,180)	(501,580,586)
Чистый процентный (расход)/доход	(11,618,014)	124,620,193	87,223,516	47,642,945	15,070,128	5,656,648	8,295,418	46,827,124	323,717,958
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1,504,672	11,097,454	(17,936,964)	(944,358)	(393,277)	-	(12,423,728)	(19,096,201)
Чистый комиссионный (расход)/доход	-	(927,944)	(109,083)	-	14,620,637	-	-	8,201,911	21,785,521
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	792,698	-	-	-	(2,132)	9,664,682	-	219,751	10,674,999
Чистая прибыль/(убыток) от курсовой разницы	(42,886)	4,564,988	227,377	(194,995)	(64,517)	(234,865)	(2,262,210)	8,421,197	10,414,089
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,283	1,229,380	(3,863,701)	618,690	-	2,808,730	18,833	-	968,215
Чистые заработанные страховые премии	-	850,699	-	-	-	-	3,283,535	-	4,134,234
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,167,041	-	-	-	1,167,041
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования	-	(6,099,222)	-	-	-	-	(5,194,417)	-	(11,293,639)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	128,997,953	(7,077,959)	3,520,676	7,799,466	476,531	(35,024)	(38,333)	(584,016)	133,059,294
Операционные доходы	118,286,034	118,664,807	98,096,239	37,929,142	30,323,330	17,466,894	4,102,826	50,662,239	475,531,511
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	(289,107)	15,515,683	(2,359,698)	(3,175,273)	11,320,455	11,935	(20,303)	4,798,927	25,802,619
Административные расходы	(2,980,594)	(15,527,807)	(4,617,836)	(7,687,509)	(3,813,611)	(1,486,037)	(844,579)	(34,684,581)	(71,642,554)
Прибыль до налогообложения	115,016,333	118,652,683	91,118,705	27,066,360	37,830,174	15,992,792	3,237,944	20,776,585	429,691,576
Расход по подоходному налогу	(877,488)	(14,379,024)	(18,851,053)	(4,145,350)	(7,337,623)	(2,008,970)	(198,967)	(929,521)	(48,727,996)
Показатели отчетных сегментов	114,138,845	104,273,659	72,267,652	22,921,010	30,492,551	13,983,822	3,038,977	19,847,064	380,963,580

* Разница между итогом суммой процентных доходов и расходов в разрезе сегментного анализа и процентными доходами и расходами в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке представлена элиминацией.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Стратегическое управление	Предоставление доступного жилья	Оказание поддержки крупному бизнесу	Оказание поддержки агропромышленному комплексу	Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	Расширение инвестиций	Страхование экспорта и прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано								
Процентные доходы*	116,413,999	193,821,264	144,080,507	84,268,338	17,184,019	3,591,078	5,585,706	564,944,911
Процентные расходы*	(128,063,303)	(90,371,181)	(99,593,163)	(37,332,500)	(3,815,624)	(804,567)	-	(359,980,338)
Чистый процентный (расход)/доход	(11,649,304)	103,450,083	44,487,344	46,935,838	13,368,395	2,786,511	5,585,706	204,964,573
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1,573,810	750,295	(12,772,875)	(1,243,688)	-	-	(11,692,458)
Чистый комиссионный (расход)/доход	-	(2,805,894)	(398,003)	-	11,068,868	-	27,411	7,892,382
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,008,849	(48,595)	(8,226,037)	-	-	(2,707,986)	7,938	(9,965,831)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,067	(3,043,588)	-	12,652	2,234,063	8,235	(787,571)
Чистые заработанные страховые премии	-	1,401,783	-	-	-	-	1,780,196	3,181,979
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	31,579,596	-	-	31,579,596
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования	-	296,553	-	-	-	-	(8,393,358)	(8,096,805)
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	68,195,640	(11,099,701)	(2,223,221)	(230,150)	(3,074,484)	29,011	6,120,453	57,717,548
Операционные доходы	57,555,185	92,769,106	31,346,790	33,932,813	51,711,339	2,341,599	5,136,581	274,793,413
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	(1,447,047)	730,117	181,485	(576,006)	(3,825,001)	39,027	(118,071)	(5,015,496)
Административные расходы	(2,831,717)	(13,978,508)	(3,937,305)	(6,552,823)	(3,029,769)	(1,299,864)	(886,398)	(32,516,384)
Прибыль до налогообложения	53,276,421	79,520,715	27,590,970	26,803,984	44,856,569	1,080,762	4,132,112	237,261,533
Экономия/(расход) по подоходному налогу	647,577	(10,033,134)	(5,433,285)	(3,506,934)	(8,706,621)	(601,380)	(1,117,359)	(28,751,136)
Показатели отчетных сегментов	53,923,998	69,487,581	22,157,685	23,297,050	36,149,948	479,382	3,014,753	208,510,397

* Разница между итогом суммой процентных доходов и расходов в разрезе сегментного анализа и процентными доходами и расходами в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке представлена элиминацией.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года не аудировано
Сверка показателей выручки отчетных сегментов с показателями прибыли или убытка:		
Чистый процентный доход отчетного сегмента	323,717,957	204,964,573
Прочие корректировки	2,729,123	292,105
Итого чистого процентного дохода	326,447,080	205,256,678
Прибыль отчетного сегмента	380,963,580	208,510,397
Влияние консолидации	(147,492,050)	(68,459,813)
Итого прибыли	233,471,530	140,050,584

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Холдинга и его дочерних предприятий. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Холдинга считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Холдинга, и, соответственно, не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Холдинга, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

Условные обязательства инвестиционного характера. Холдинг приобретает в свой портфель обязательства по фондам прямых инвестиций. Холдинг диверсифицирует свой портфель инвестиций, распределяя инвестиции по менеджерам, соответствующим секторам промышленности, странам и этапам инвестирования. По состоянию на 30 июня 2023 года договорные условные обязательства инвестиционного характера составляют в общей сумме 20,863,753 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 22,234,578 тыс. тенге). В соответствии с учредительными договорами фондов прямых инвестиций в случае неуплаты суммы обязательства инвестиционного характера, после того как менеджер выпустил платежное требование, к Холдингу могут быть применены санкции, в том числе отсрочка выплаты вознаграждения, приостановка распределения прибыли, временный отказ в праве участвовать в корпоративном управлении фондами, и принудительная продажа доли АО «QIC» соинвесторам и третьим лицам. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года у Холдинга не было просроченных обязательств инвестиционного характера.

Соблюдение особых условий. Дочерние предприятия Холдинга должны соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Холдинга. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Холдинг соблюдал все особые условия.

Страхование. Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Холдинг не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Холдинга или в иных случаях, относящихся к деятельности Холдинга. До того момента, пока Холдинг не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное финансовое положение Холдинга.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Холдинга по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Холдинга по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Холдинг потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Холдинг контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано	31 декабря 2022 года
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	43,767,673	82,610,900
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	302,512,798	434,357,159
Обязательства по финансовой аренде	254,148,829	228,119,469
Финансовые гарантии выданные	458,663,596	434,998,529
Оценочный резерв под убытки	(36,111,721)	(46,876,443)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1,022,981,175	1,133,209,614

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в тенге.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 июня 2023 года включена сумма в размере 55,482,129 тыс. тенге (не аудировано), приходящаяся на восемь заемщиков (31 декабря 2022 года: 72,126,376 тыс. тенге, приходящаяся на четыре заемщика), которая в совокупности с текущими займами валовой балансовой стоимостью 186,468,318 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 240,512,190 тыс. тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску. Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 31 июня 2023 года обязательства по предоставлению займов и кредитных линий включает отзывные обязательства в размере 115,316,042 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 137,081,456 тыс. тенге). Соглашение об обязательствах по предоставлению займов предусматривают право Холдинга на односторонний выход из соглашения в случае возникновения неблагоприятных условий для Компании, а также в случае отсутствия ресурсов для кредитования.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Анализ кредитного качества

	30 июня 2023 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Имеющие внутренний кредитный рейтинг</i>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,000,000	-	-	17,000,000
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	23,345,054	-	-	23,345,054
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,086,346	-	-	24,086,346
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	454,356	-	-	454,356
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	43,767,673	-	-	43,767,673
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями коммерческого сектора	122,311,000	-	-	122,311,000
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	115,316,042	-	-	115,316,042
Итого обязательств по предоставлению кредитов	346,280,471	-	-	346,280,471
Оценочный резерв под убытки	(6,798,856)	-	-	(6,798,856)
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	11,976,182	-	-	11,976,182
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	28,544,475	2,025,366	-	30,569,841
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	2,371,646	129,356	-	2,501,002
- с кредитным рейтингом от «СС-» до «СС+»	-	2,935,429	-	2,935,429
- с кредитным рейтингом от «С-» до «С+»	-	338,657	-	338,657
- с кредитным рейтингом D	-	-	1,706,575	1,706,575
<i>Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>				
- непросроченные	360,533,426	29,410,092	3,318,536	393,262,054
- просроченные на срок менее 30 дней	5,962,065	1,762,655	977,980	8,702,700
- просроченные на срок более 31 дней и менее 60 дней	-	951,696	221,699	1,173,395
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	926,646	131,985	1,058,631
- просроченные на срок более 91 дня	-	-	4,439,130	4,439,130
Итого договоров финансовой гарантии	409,387,794	38,479,897	10,795,905	458,663,596
Оценочный резерв под убытки	(14,855,584)	(4,771,070)	(9,686,211)	(29,312,865)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Имеющие внутренний кредитный рейтинг</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	34,000,000	-	-	34,000,000
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	51,205,945	-	-	51,205,945
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	64,196,349	-	-	64,196,349
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,455,217	-	-	3,455,217
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	82,610,900	-	-	82,610,900
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями коммерческого сектора	144,418,192	-	-	144,418,192
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	137,081,456	-	-	137,081,456
Итого обязательств по предоставлению кредитов	516,968,059	-	-	516,968,059
Оценочный резерв под убытки	(10,395,484)	-	-	(10,395,484)
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	6,625,126	904,960	1,407,696	8,937,782
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	14,901,869	254,644	-	15,156,513
<i>Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга</i>				
- непросроченные	352,202,128	34,170,676	9,232,727	395,605,531
- просроченные на срок менее 30 дней	4,592,201	1,235,246	813,455	6,640,902
- просроченные на срок более 31 дней и менее 60 дней	32,543,00	1,997,660	210,646	2,240,849
- просроченные на срок более 61 дня и менее 90 дней	-	843,102	78,896	921,998
- просроченные на срок более 91 дня и менее 180 дней	-	-	5,494,954	5,494,954
Итого договоров финансовой гарантии	378,353,867	39,406,288	17,238,374	434,998,529
Оценочный резерв под убытки	(14,961,638)	(5,723,657)	(15,795,664)	(36,480,959)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- К Уровню 1 относятся оценки по котировкам (нескорректированным) ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- К Уровню 2 - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных, и
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Многократные оценки справедливой стоимости. Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года, не аудировано				31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,199	-	171,980,862	171,985,061	4,241	-	162,338,631	162,342,872
Инвестиционные ценные бумаги	377,540,987	127,158,502	1,720,352	506,419,841	388,653,348	99,425,182	1,594,526	489,673,056
Кредиты, выданные клиентам	-	-	206,200,433	206,200,433	-	-	208,974,921	208,974,921
ИТОГО АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	377,545,186	127,158,502	379,901,647	884,605,335	388,657,589	99,425,182	372,908,078	860,990,849

Оценки Уровня 2. Уровень 2 включает инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Холдинг применяет методiku дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки инвестиционных ценных бумаг и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных (Стадия 3) долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск подобных эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, и за год, закончившихся 31 декабря 2022 года, изменений в методах оценки для оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Оценки Уровня 3. Определенные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котироваемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

Инвестиции Холдинга в долевые инструменты, отнесенные к уровню 3, включают вклады в инвестиционные фонды, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные фонды инвестируют, в первую очередь, в частный акционерный капитал посредством приобретения некотируемых обыкновенных акций компаний стран с переходной экономикой (в основном в Республике Казахстан). Холдинг проводит анализ справедливой стоимости инвестиций, представленной в отчетности каждого из фондов, и оценивает основу для существенных различий между оцененной справедливой стоимостью и справедливой стоимостью, представленной компаниями по управлению фондами.

Холдинг использует ряд методов оценки для оценки стоимости базовых портфельных инвестиций, в зависимости от характера рассматриваемого бизнеса, доступности сопоставимых объектов на рынке, и стадии жизненного цикла компании.

Система контроля, внедренная Холдингом, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офисов дочерних предприятий и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Холдингом, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

Существенных изменений в методах оценки, наблюдаемых исходных данных и допущениях для оценок справедливой стоимости Уровня 3 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, не произошло (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: отсутствуют).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец периода для оценки наиболее существенных инвестиций, включая портфельные инвестиции фондов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано), наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Холдинг считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

Вид инструмента	Отрасли, в которых Холдинг осуществляют деятельность	Не аудировано Справедливая стоимость доли Холдинга	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Средний показатель по группе	Эффект от изменения в существенных ненаблюдаемых данных
	Транспорт и логистика	79,513,852	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	11.16%-63.51%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	23,019,674	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Маржа за кредитный риск	1.30%	В случае увеличения ставки дисконта оценочная справедливая стоимость инвестиции уменьшится
	Сельское хозяйство	28,777,932	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	22.7%-26%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
Некотируемые долевые инструменты	Альтернативная энергетика	12,303,293	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	49.00%-87.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Венчурное финансирование	9,569,063	Скорректированная стоимость чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	-	В случае увеличения стоимости чистых активов справедливая стоимость инвестиций увеличится
	Производство	9,197,115	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	15.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Образование	2,536,028	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	15.80%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Медицинская диагностика	1,073,599	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	17.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	5,990,306				
Итого		171,980,862				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

В следующей таблице представлена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года для оценки наиболее существенных инвестиций, включая портфельные инвестиции фондов частного капитала, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, наряду с анализом чувствительности к изменениям в ненаблюдаемых данных, которые Холдинг считает обоснованно возможными по состоянию на отчетную дату, исходя из допущения, что все прочие переменные показатели остаются неизменными.

Вид инструмента	Отрасли, в которых компании осуществляют деятельность	Справедливая стоимость доли Холдинга тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Не аудировано Средний показатель по группе	Эффект от изменения в существенных ненаблюдаемых данных
	Транспорт и логистика	72,561,937	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	10.97%-40.1%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	24,501,300	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Маржа за кредитный риск	3.64%-4.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Сельское хозяйство	29,086,438	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	20.30%-27.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Альтернативная энергетика	12,512,944	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	28.50%-83.06%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
Некотируемые долевые инструменты	Венчурное финансирование	9,528,238	Скорректированная стоимость чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	-	В случае увеличения стоимости чистых активов справедливая стоимость инвестиций увеличится
	Образование	2,224,571	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	15.80%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Производство	6,714,376	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Индустрия развлечений	1,662,199	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	22.70%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Медицинская диагностика	611,607	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	2,935,021				
Итого		162,338,631				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Несмотря на тот факт, что Холдинг полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года:

(в тысячах казахстанских тенге)	Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года		Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Некотируемые долевыми инструментами				
Транспорт и логистика	2,522,520	(2,173,442)	5,577,002	(3,080,529)
Энергетика	350,496	(340,300)	421,742	(408,267)
Сельское хозяйство	1,022,916	(1,047,067)	592,784	(134,771)
Альтернативная энергетика	782,650	(668,421)	718,964	(626,739)
Производство	209,720	(184,563)	225,735	(191,392)
Венчурное финансирование	463,453	(441,384)	476,412	(476,412)
Индустрия развлечений	44,629	(42,504)	114,287	(104,176)
Образование	256,963	(256,963)	223,707	(191,942)
Медицинская диагностика	47,253	(45,003)	4,628	(4,413)
Итого по некотируемым долевым инструментам	5,700,600	(5,199,647)	8,355,261	(5,218,641)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели:

- для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долевыми инструментами, оцениваемых через прибыль и убыток уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для инвестиций, оцениваемых через прибыль и убытков отрасли производства:
 - уменьшение и увеличение средневзвешенной ставки капитала на 1%;
 - уменьшение и увеличение темпы роста выручки на 5%.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных на конец периода для оценки финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	206,200,433	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США: 6.05%, Казахстанский тенге: 14.10%-26.66%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,720,352	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	16.23%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	207,920,785				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных на конец года для оценки финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
<i>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	208,974,921	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	5.75%долл. США, 11.08%-26.66% тенге	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	1,594,526	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	17.91%	Существенное увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	210,569,447				

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2023 года	162,338,631	1,594,526	208,974,921
Прибыли или убытки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, не аудировано	11,429,753	152,742	(1,034,155)
Приобретения, нетто, не аудировано	4,271,547	-	358,389
Переводы, не аудировано	2,087,307	-	(2,087,307)
Погашения или продажи, не аудировано	(8,146,376)	(26,916)	(11,430,003)
Начисленное вознаграждение, не аудировано	-	-	11,418,588
Справедливая стоимость на 30 июня 2023 года, не аудировано	171,980,862	1,720,352	206,200,433

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Встроенные производные инструменты	Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	154,114,165	16,023,411	1,267,117	234,731,679
Прибыли или убытки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, не аудировано	4,230,547	1,067,603	(866,612)	(13,220,315)
Приобретения, нетто, не аудировано	1,694,880	-	-	9,012,864
Погашения или продажи, не аудировано	(1,552,188)	(83,437)	(400,505)	(55,459,273)
Начисленное вознаграждение, не аудировано	-	-	-	10,313,283
Справедливая стоимость на 30 июня 2022 года, не аудировано	158,487,404	17,007,577	-	185,378,238

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости кредитов выданных клиентам и встроенных производных инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов:

	30 июня 2023 года, не аудировано		31 декабря 2022 года	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прибыль или убыток	
	Неблагоприят-		Неблагоприят-	
	Благоприятное	ное	Благоприятное	ное
(в тысячах казахстанских тенге)				
Кредиты, выданные клиентам	3,059,702	(2,873,358)	3,619,340	(3,386,630)
Итого	3,065,168	(2,873,358)	3,619,340	(3,386,630)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 июня 2023 года (не аудировано) и 31 декабря 2022 года следующие:

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Холдинга, изменение изменчивости обменных курсов на 50%;
- изменение разницы между безрисковыми ставками на 0.5.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%
- для долевого инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 1%.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости. Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2023 года (не аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого	Не аудировано Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,920,576,060	-	2,920,576,060	2,920,576,060
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	255,969,123	1,815,440	257,784,563	350,332,360
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	19,019,203	-	19,019,203	19,019,203
Кредиты, выданные клиентам	-	5,909,055,800	197,248,401	6,106,304,201	6,300,258,037
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	840,088,367	49,445,651	889,534,018	1,079,667,532
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,010,759,082	6,946,683	1,017,705,765	1,031,193,256
ИТОГО	-	10,955,467,635	255,456,175	11,210,923,810	11,701,046,448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	8,086,801	-	8,086,801	8,086,801
Средства клиентов	-	3,355,727,191	-	3,355,727,191	3,363,831,805
Выпущенные долговые ценные бумаги	367,347,192	2,762,425,693	-	3,129,772,885	3,767,634,447
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	783,537,732	-	783,537,732	776,646,566
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	744,993,155	-	744,993,155	892,468,228
Обязательства перед ипотечной компанией	-	191,618,054	-	191,618,054	191,618,054
Субординированный долг	-	1,064,395	-	1,064,395	8,337,935
ИТОГО	367,347,192	7,847,453,021	-	8,214,800,213	9,008,623,836

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,293,973,195	-	2,293,973,195	2,293,973,195
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	205,732,894	2,057,015	207,789,909	298,999,429
Депозиты в банках и в финансовых институтах	-	23,154,952	-	23,154,952	23,154,952
Кредиты, выданные клиентам	-	5,799,322,896	196,637,985	5,995,960,881	6,302,995,967
Инвестиционные ценные бумаги	-	973,003,508	6,774,799	979,778,307	966,886,092
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	814,522,861	42,082,623	856,605,484	1,036,255,264
ИТОГО	-	10,109,710,306	247,552,422	10,357,262,728	10,922,264,899
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	8,055,858	-	8,055,858	8,055,858
Средства клиентов	-	3,007,141,718	-	3,007,141,718	3,049,901,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	371,625,174	2,744,177,300	-	3,115,802,474	3,739,552,209
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	965,059,797	-	965,059,797	946,551,807
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	649,669,731	-	649,669,731	776,645,835
Субординированный долг	-	1,658,275	-	1,658,275	8,050,778
Обязательства перед ипотечной компанией	-	201,302,720	-	201,302,720	201,302,720
ИТОГО	371,625,174	7,577,065,399	-	7,948,690,573	8,730,060,470

Справедливая стоимость для стадии 2 и стадии 3 иерархии справедливой стоимости была оценена с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была оценена на основании ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставки дисконтирования от 6.21% до 10.69% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 5.82% до 10.16% годовых) в иностранной валюте и от 14.82% до 27.50% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 7.60% до 28.35% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 6.53% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 6.14% годовых) для долларов США и от 13.62% до 18.45% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 18.43% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 14.13% до 18.68% годовых. (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 12.29% до 19.43% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным банкам;
- Ставка дисконтирования от 13.42% до 26.99% годовых (не аудированная) (31 декабря 2022 года: 12.73% до 28.35% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по финансовой аренде;
- Ставки дисконтирования от 13.92% до 18.25% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: от 12.90% до 17.64% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставка дисконтирования от 13.62% до 14.68% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 12.07% до 13.49% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 13.92% до 18.25% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 12.61% до 17.64% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан;
- Ставки дисконтирования от 6.32% до 9.82% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 6.08% до 8.17% годовых) для займов в иностранной валюте, 16.33% до 17.82% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 16.05% до 17.52% годовых) для займов в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, предоставленным банками и другими финансовыми учреждениями;
- Ставки дисконтирования 14.78% годовых (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 14.28% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам от АО «ФНБ «Самрук-Казына».

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года****30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Холдинга отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2023 года (не аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	171,985,061	-	171,985,061	171,985,061
Кредиты, выданные клиентам	-	206,200,433	-	206,200,433	206,200,433
Инвестиционные ценные бумаги	-	21,037,283	485,382,558	506,419,841	506,419,841
	-	399,222,777	485,382,558	884,605,335	884,605,335
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2,920,576,060	-	-	2,920,576,060	2,920,576,060
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	350,332,360	-	-	350,332,360	257,784,563
Депозиты в банках и финансовых институтах	19,019,203	-	-	19,019,203	19,019,203
Кредиты, выданные клиентам	6,300,258,037	-	-	6,300,258,037	6,106,304,201
Инвестиционные ценные бумаги	1,031,193,256	-	-	1,031,193,256	1,017,705,765
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	1,079,667,532	-	-	1,079,667,532	889,534,018
Прочие финансовые активы	19,543,679	-	-	19,543,679	19,543,679
	11,720,590,127	-	-	11,720,590,127	11,230,467,489
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	11,720,590,127	399,222,777	485,382,558	12,605,195,462	12,115,072,824

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	162,342,872	-	162,342,872	162,342,872
Кредиты, выданные клиентам	-	208,974,921	-	208,974,921	208,974,921
Инвестиционные ценные бумаги	-	20,862,935	468,810,121	489,673,056	489,673,056
	-	392,180,728	468,810,121	860,990,849	860,990,849
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2,293,973,195	-	-	2,293,973,195	2,293,973,195
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	298,999,429	-	-	298,999,429	207,789,909
Депозиты в банках и в финансовых институтах	23,154,952	-	-	23,154,952	23,154,952
Кредиты, выданные клиентам	6,302,995,967	-	-	6,302,995,967	5,995,960,881
Инвестиционные ценные бумаги	966,886,092	-	-	966,886,092	979,778,307
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	1,036,255,264	-	-	1,036,255,264	856,605,484
Прочие финансовые активы	41,690,241	-	-	41,690,241	41,690,241
	10,963,955,140	-	-	10,963,955,140	10,398,952,969
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10,963,955,140	392,180,728	468,810,121	11,824,945,989	11,259,943,818

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Правительство Республики Казахстан имеет контроль над Холдингом, так как является конечной контролирующей стороной. Холдинг принял решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными предприятиями.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоциро- ванные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с государствен- ными предприятиями, не аудировано
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты (номинальные процентные ставки: 0.00%-16.75%)	174,558,144	-	2,525,384,626
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-12%)	-	-	536,144,707
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	90,643,678	2,200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 4.87%-9.1%)	68,914	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 5.00%-23.68%)	64,994,614	-	41,842,243
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 5.09%-23.68%)	60,835,795	-	894,037,474
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 6.95%)	-	-	299,323,361
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	795,344	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	21,196,527
Активы по отложенному подоходному налогу	-	-	23,862,128
Прочие финансовые активы	962	-	1,892,604
Прочие активы	685,757	-	47,804,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (номинальные процентные ставки: 0.00%-17.00%)	-	-	463,622,323
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 0.01%-15.00%)	-	-	2,789,872,013
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	8,337,935
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.01%-10.65%)	-	-	21,625,281
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	892,468,228	-	-
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	19,026,434
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	47,364,674
Прочие финансовые обязательства	121,609,701	-	31,187,840
Обязательства перед ипотечной организацией	-	-	191,618,054
Государственные субсидии	-	-	1,050,889,215
Прочие обязательства	-	-	20,788,723

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности –
30 июня 2023 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоциирован ные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с другими компаниями и предприятиями, не аудировано
Процентные доходы	8,260,994	-	223,025,970
Процентные расходы	(47,264,702)	-	(192,910,902)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(4,635,097)
Комиссионные доходы	360,361	-	4,837
Комиссионные расходы	-	-	(269,043)
Чистые доходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-	-	214,526
Чистая прибыль от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,917,872	76,692
Чистый расход от операций с торговыми ценными бумагами	(2,132)	-	-
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	346,554
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(128,383)	-	(4,841,011)
Прочий операционный (расход)/доход, нетто	(39,392)	-	44,857,998
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	(59,874)	-	(499,142)
Административные расходы	-	-	(3,393,239)
Расход по подоходному налогу	-	-	(48,727,996)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоцииро- ванные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с государствен- ными предприятиями, не аудировано
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	39,909,189	-	1,980,036,504
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-10.5%)	-	-	578,996,076
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	86,408,980	2,200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 2.99%-15.35%)	62,371,289	-	18,292,448
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 4.93%- 7.68%)	74,139	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 2.98%-15.8%)	65,001,004	-	841,875,285
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 6.85%)	-	-	299,218,463
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	795,344	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	18,294,819
Актив по отложенному подоходному налогу	-	-	27,398,004
Прочие финансовые активы	11,915	-	1,815,033
Прочие активы	727,001	-	52,420,623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	-	438,959,021
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 0.01%-11.53%)	-	-	2,690,910,997
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	8,050,778
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.01% - 10.65%)	-	-	21,225,539
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	776,645,835	-	-
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	45,287,694
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	2,343,256
Прочие финансовые обязательства	175,713	-	8,119,029
Обязательства перед ипотечной организацией	-	-	201,302,720
Государственные субсидии	-	-	1,052,536,560
Прочие обязательства	-	-	22,298,170

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2023 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация, не аудировано	Ассоциирован ные компании и совместные предприятия, не аудировано	Операции с другими компаниями и предприятиями, не аудировано
Процентные доходы	14,908,824	-	134,242,703
Процентные расходы	(19,951,313)	-	(139,243,757)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(1,134,559)
Комиссионные доходы	51,853	-	255
Комиссионные расходы	-	-	(96,507)
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-	-	(3,418,965)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,665	(1,369,210)	(157,135)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6,233	-	6,833,652
Прочий операционный (расход)/доход, нетто	(19,157)	-	141,807,369
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	-	-	(4,617)
Административные расходы	(56,044)	-	(950,733)
Расход по подоходному налогу	-	-	(28,751,136)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, не аудировано
Члены Совета директоров и Правления	178,980	374,361
Итого	178,980	374,361

32 События после отчетной даты

5 июля 2023 года, в рамках гарантии ТОО «Корпорация Казахмыс» (далее – «Казахмыс») от 06 июня 2021 года, пункта 1.1 Соглашения №P1100234240/38 от 04 июля 2023 года, заключенного между Холдингом и Казахмыс, Казахмыс выплатил Холдингу гарантийное обязательство в размере 16,213,396 тыс. тенге за облигации ТОО «Специальная финансовая компания «DSFK (ДСФК)». 10 июля 2023 года облигации ДСФК в количестве 16,213,396,001 штук были списаны в пользу Казахмыс.

12 июля 2023 года и 18 августа Холдинг разместил на KASE долговые ценные бумаги KZ2C00009843 (KAFIb13) на сумму 13,563,200 тыс. тенге со ставкой купона 19.25% годовых и сроком погашения в 2030 году.

14 июля 2023 года Холдинг выпустил 20,000,000 штук простых акций по цене 1,000 тенге за одну простую акцию.

18 августа 2023 года Холдингом были выкуплены акции АО «Bereke Bank» принадлежащие ТОО «Greenwich Capital Management» в количестве 34 штук на сумму 19,364 тенге. Таким образом, доля Холдинга в реестре акционеров АО «Bereke Bank» составляет 100% (12,839,114 штук).

31 августа 2023 года Холдинг объявил дивиденды в размере 58,616,338 тыс. тенге в соответствии с Приказом №209 Единственного Акционера от 31 августа 2023 года. Дивиденды на одну простую акцию составили 38.92 тенге. По состоянию на дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности дивиденды не выплачены.

Чистые активы на одну обыкновенную акцию. В соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи Холдинг раскрыл информацию о чистых активах на одну обыкновенную акцию, рассчитанных в соответствии с указанным Правилами:

<i>(в казахстанских тенге)</i>	30 июня 2023 года не аудировано	31 декабря 2022 года
Чистые активы на одну обыкновенную акцию	<u>1,637.53</u>	<u>1,530.57</u>

По состоянию на 30 июня 2023 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы консолидированного собственного капитала, уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Холдинг не сможет продать третьим сторонам, в размере 26,410,246 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 30,120,799 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 1,486,095,973 (31 декабря 2022 года: 1,351,095,973 акций).

Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года не аудировано
Чистая прибыль за период	233,471,530	140,050,584
Выпущенные обыкновенные акции на начало года	<u>1,351,095,973</u>	<u>1,266,238,962</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период	<u>1,375,707,084</u>	<u>1,266,238,962</u>
Прибыль на акцию	<u>169.7</u>	<u>110.6</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u>169.7</u>	<u>110.6</u>

За отчетный период в обращении не было финансовых инструментов Холдинга с разводняющим эффектом, поэтому чистая прибыль на одну акцию равна чистой скорректированной прибыли на одну акцию.