



BAITEREK

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

**Неаудированная сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая отчетность**

30 июня 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке.....	2
Сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Сокращенный консолидированный 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	Существенные положения учетной политики.....	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
6	Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	15
7	Кредиты, выданные клиентам	17
8	Инвестиционные ценные бумаги	24
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	30
11	Прочие активы.....	35
12	Средства клиентов	35
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	36
14	Займы от банков и прочих финансовых институтов.....	39
15	Займы от Правительства Республики Казахстан	40
16	Прочие финансовые обязательства.....	42
17	Государственные субсидии.....	43
18	Прочие обязательства.....	44
19	Акционерный капитал.....	44
20	Чистый процентный доход	45
21	Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
22	Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	46
23	(Начисление)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	47
24	Административные расходы	47
25	Расход по подоходному налогу	48
26	Управление финансовыми рисками	48
27	Анализ по сегментам	50
28	Условные обязательства.....	54
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	66
31	Операции со связанными сторонами	68
32	События после отчетной даты.....	70



«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 отчета о финансовом положении Акционерного Общества «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» и его дочерних предприятий (далее - совместно именуемых «Холдинг») по состоянию на 30 июня 2024 года и сокращенных консолидированных 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 2024 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».

Магомедова М. М.

Директор по аудиту

ТОО «КПМГ Аудит»

Алматы, Республика Казахстан

2 сентября 2024 года

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Приме- чание	30 июня 2024 года, неаудировано	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2,552,933,602	2,214,953,148
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	171,550,236	169,749,712
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	6	439,541,936	338,446,725
Депозиты в банках и финансовых институтах		30,811,503	23,861,103
Кредиты, выданные клиентам	7	5,823,479,056	5,721,511,807
Инвестиционные ценные бумаги	8	1,454,354,689	1,492,262,540
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	1,344,272,697	1,212,130,428
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия		-	434,037
Инвестиционная собственность		8,655,729	9,186,979
Предоплата по текущему подоходному налогу		37,063,983	41,301,861
Актив по отложенному подоходному налогу		45,362,964	36,870,714
Основные средства		23,252,308	20,747,218
Нематериальные активы		10,411,128	9,885,998
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	2,067,584,608	1,874,913,825
Требование к государству по возмещению премии по вкладам		58,275,185	-
Прочие финансовые активы		47,847,218	25,679,451
Прочие активы	11	593,267,635	428,484,447
ИТОГО АКТИВОВ		14,708,664,477	13,620,419,993
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		4,093,481	16,288,508
Средства клиентов	12	2,487,541,038	2,551,442,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4,389,807,944	3,801,898,128
Субординированный долг		8,951,340	8,640,755
Займы, полученные от банков и прочих финансовых институтов	14	796,889,710	856,365,177
Займы от Правительства Республики Казахстан	15	902,943,598	795,421,453
Текущее обязательство по подоходному налогу		5,261,288	306,316
Обязательство по отложенному подоходному налогу		46,957,422	51,538,452
Обязательства по договорам страхования		56,084,338	57,873,965
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой, предназначенной для продажи	10	1,666,864,629	1,480,414,887
Прочие финансовые обязательства	16	284,821,240	156,763,872
Государственные субсидии	17	1,070,681,586	1,034,690,361
Прочие обязательства	18	173,795,291	143,270,811
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		11,894,692,905	10,954,915,089
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	1,521,238,962	1,521,238,962
Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг		(52,874,111)	(49,796,105)
Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал		294,757,877	292,555,754
Резерв хеджирования		3,994,128	(993,164)
Прочие резервы		47,610,339	26,950,799
Нераспределенная прибыль		999,244,377	875,548,658
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		2,813,971,572	2,665,504,904
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		14,708,664,477	13,620,419,993

Утверждено для выпуска и подписано от имени руководства 2 сентября 2024 года:

Хамитов Ерсайн Ереулатович
 Заместитель Председателя Правления

Есенгараева Куралай Дамировна
 Главный бухгалтер



Handwritten signature of Kuraley Damirovna Esengaraeva

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	494,782,571	470,611,623
Прочие процентные доходы	20	101,319,496	79,163,038
Процентные расходы	20	(311,665,550)	(288,767,192)
Чистый процентный доход	20	284,436,517	261,007,469
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7,9	(6,894,481)	(6,672,473)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля		277,542,036	254,334,996
Комиссионные доходы		20,017,665	16,955,056
Комиссионные расходы		(3,707,919)	(3,347,971)
Чистые комиссионные доходы		16,309,746	13,607,085
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	4,971,464	10,455,248
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		2,392,644	1,992,892
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		277,064	968,215
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		353,680	1,167,041
Чистые заработанные страховые премии		4,017,491	4,077,596
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования		6,359,892	(11,290,089)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	22	(58,149,739)	3,829,205
Операционный доход		254,074,278	279,142,189
(Начисление)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	23	(5,145,715)	296,045
Административные расходы	24	(45,441,170)	(36,627,776)
Прибыль до вычета подоходного налога		203,487,393	242,810,458
Расход по подоходному налогу	25	(31,191,324)	(47,798,475)
Прибыль от продолжающейся деятельности		172,296,069	195,011,983
Прекращенная деятельность			
Прибыль выбывающей группы, учитываемой как активы предназначенные для продажи (за вычетом налога на прибыль)		33,206,208	38,459,547
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		205,502,277	233,471,530
Прибыль, причитающаяся:			
- владельцам Холдинга		205,502,277	233,471,530
- неконтролирующим акционерам		-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		205,502,277	233,471,530

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		205,502,277	233,471,530
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		(3,080,298)	(9,399,832)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		2,292	127,681
<i>Всего статей, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		(3,078,006)	(9,272,151)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- Чистая нереализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования за вычетом налога		4,987,292	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		4,987,292	-
Прочий совокупный убыток за период		1,909,286	(9,272,151)
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ПЕРИОД		207,411,563	224,199,379
Итого совокупный доход, причитающийся:			
- владельцам Холдинга		207,411,563	224,199,379
- неконтролирующим акционерам		-	-
Итого совокупного дохода за период		207,411,563	224,199,379

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Сокращенный консолидированный 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 собственного капитала
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 19)	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 15)	-	-	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 отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Резерв при объединении бизнеса и дополнительный оплаченный капитал	Прочие резервы	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	1,521,238,962	(49,796,105)	292,555,754	26,950,799	(993,164)	875,548,658	2,665,504,904
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	205,502,277	205,502,277
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	(3,078,006)	-	-	4,987,292	-	1,909,286
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	(3,078,006)	-	-	4,987,292	205,502,277	207,411,563
Дивиденды объявленные и выплаченные, не аудировано (Примечание 19)	-	-	-	-	-	(61,147,018)	(61,147,018)
Признание дисконта по займам от Правительства Республики Казахстан за вычетом налогов в размере 550,531 тыс. тенге, не аудировано (Примечание 15)	-	-	2,202,123	-	-	-	2,202,123
Перевод в резерв непредвиденных рисков, не аудировано	-	-	-	11,795,410	-	(11,795,410)	-
Перевод в резервный капитал, не аудировано	-	-	-	8,864,130	-	(8,864,130)	-
Остаток на 30 июня 2024 года, не аудировано	1,521,238,962	(52,874,111)	294,757,877	47,610,339	3,994,128	999,244,377	2,813,971,572

Примечания на страницах с 8 по 71 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	643,564,887	562,006,394
Проценты уплаченные	(228,351,977)	(200,342,889)
Комиссионные доходы полученные	30,817,997	34,028,456
Комиссионные расходы выплаченные	(11,868,741)	(5,337,190)
Дивиденды полученные	-	61,782
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8,996,091	8,697,624
Чистые страховые премии полученные	2,920,793	2,966,897
Чистые страховые выплаты	(1,172,501)	(1,931,078)
Поступления по прочим операционным доходам	10,844,324	2,746,552
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(81,968,492)	(68,975,950)
Подоходный налог уплаченный	(38,942,363)	(29,852,606)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	334,840,018	304,067,992
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение:</i>		
- прочих активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	2,120,776	3,874,829
- кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	(66,901,080)	(46,131,450)
- депозитов в банках и прочих финансовых институтах	239,286	2,150,191
- кредитов, выданных клиентам	(158,890,503)	2,580,871
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	67,552,508	84,608,251
- прочих финансовых активов	(9,998,360)	1,541,386
- прочих активов	(198,144,356)	(173,155,669)
<i>Чистое увеличение:</i>		
- средств клиентов	112,003,588	306,062,708
- прочих финансовых обязательств	138,773,864	132,773,947
- прочих обязательств*	(65,578,182)	20,151,230
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	156,017,559	638,524,286
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(952,658,331)	(1,384,659,459)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	991,717,238	1,320,905,593
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10,231,362)	(4,555,375)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	13,944	34,580
Поступления от выбытия ассоциированных и совместных предприятий	48,073	-
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	28,889,562	(68,274,661)

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 148,687,199 тыс. тенге (в течение шести месяцев 2023 года 77,578,613 тыс. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 17,742,395 тыс. тенге (в течение шести месяцев 2023 года 15,813,401 тыс. тенге).

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

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года,	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года,
	не аудировано	не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 14)	117,781,195	32,867,000
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов (Примечание 14)	(173,353,699)	(186,381,634)
Получение займов от Правительства Республики Казахстан (Примечание 15)	153,670,000	166,740,000
Погашение займов, полученных от Правительства Республики Казахстан (Примечание 15)	(80,443,635)	(47,362,817)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 13)	817,918,015	69,822,282
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 13)	(351,858,844)	(114,263,264)
Поступления от выпуска обыкновенных акций (Примечание 19)	-	135,000,000
Погашение/выкуп долговых ценных бумаг, выпущенных в составе обязательств, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	(100,000,000)	-
Дивиденды выплаченные	(61,147,018)	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	322,566,014	56,421,567
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	26,834,425	44,674
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	23,851	(113,001)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	534,331,411	626,602,865
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,214,953,148	2,293,973,195
Денежные средства и их эквиваленты в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на начало года	695,508,737	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	2,552,933,602	2,920,576,060
Денежные средства и их эквиваленты в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец периода (Примечание 10)	891,859,694	-
Итого на конец периода	3,444,793,296	2,920,576,060

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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года в структуру Холдинга входят восемь дочерних предприятий (31 декабря 2023 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 «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Qazaqstan Investment Corporation». 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 «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 2024 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»), «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (АО «ЭКА»), «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 Холдинг выкупил 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 2024 года

В марте 2024 года Холдинг заключил с иностранным инвестором договор купли-продажи 100% акций АО «Bereke Bank» с отлагательными условиями. Соответственно, договор будет исполнен после завершения всех отлагательных условий, включая получение инвестором согласования от регуляторных органов Республики Казахстан. На дату выпуска данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Холдинг владеет 100% акциями АО «Bereke Bank».

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

Наименование дочерней компании	Аббревиатура	Страна регистрации	Доля участия, %	
			30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
АО «Банк Развития Казахстана»	АО «БРК»	Республика Казахстан	100.00	100.00
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»	АО «ЭКА»	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	100.00	100.00

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-III 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 «ЭКА» 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» было учреждено 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.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

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». Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с последней годовой консолидированной финансовой отчетностью Холдинга по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»). Однако в состав данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Холдинга и результатах его деятельности, произошедших после последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности 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.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

3 Существенные 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.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу 1 января 2024 года, но они не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16) МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования»;
- «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1) и "Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных" (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, и досрочное их применение разрешено. Холдинг не применял их досрочно при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Холдинга.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев (без присвоенного кредитного рейтинга, не просроченная)	1,096,898,007	825,588,944
Остатки по счетам в НБРК	714,857,438	739,320,953
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	518,336,567	186,521,081
Текущие счета	212,908,254	181,020,662
Обязательные резервы на счетах в НБРК	7,485,409	6,121,296
Денежные средства в кассе	2,564,623	3,086,347
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	273,434,412
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение	2,553,050,298	2,215,093,695
За вычетом резерва под обесценение	(116,696)	(140,547)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,552,933,602	2,214,953,148

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года Холдинг признал оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Текущие счета	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- НБРК (не имеющий рейтинга)	722,342,847	-	-	722,342,847
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	195,878,076	195,878,076
- с рейтингом от A- до A+	-	-	306,376,450	306,376,450
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	141,902,020	12,968,965	154,870,985
- с рейтингом от BB- до BB+	-	58,391,268	616	58,391,884
- с рейтингом от B- до B+	-	75,073	-	75,073
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	-	12,539,893	3,112,460	15,652,353
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	722,342,847	212,908,254	518,336,567	1,453,587,668
За вычетом резерва под обесценение	(62,774)	(23,236)	-	(86,010)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	722,280,073	212,885,018	518,336,567	1,453,501,658

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательные резервы	Текущие счета	Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- НБРК (не имеющий рейтинга)	745,442,249	-	273,434,412	-	1,018,876,661
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	14,838,664	14,838,664
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	165,015,959	165,015,959
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	127,077,010	-	6,629,520	133,706,530
- с рейтингом от BB- до BB+	-	52,551,971	-	5,757	52,557,728
- с рейтингом от B- до B+	-	21,799	-	-	21,799
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (АО «Ситибанк Казахстан»)	-	1,353,224	-	749	1,353,973
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Прочие банки)	-	16,658	-	30,432	47,090
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, до вычета резерва под обесценение	745,442,249	181,020,662	273,434,412	186,521,081	1,386,418,404
За вычетом резерва под обесценение	(72,169)	(54,172)	(10,015)	(2,294)	(138,650)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства и дебиторскую задолженность по договорам покупки и обратной продажи, после вычета резерва под обесценение	745,370,080	180,966,490	273,424,397	186,518,787	1,386,279,754

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 1,096,898,007 тыс. тенге (не аудировано) и 1,098,030,893 тыс. тенге (не аудировано), соответственно (31 декабря 2023 года: 825,588,944 тыс. тенге и 824,825,199 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 года у Холдинга был один банк-контрагент (не аудировано) (31 декабря 2023 года: один банк-контрагент), 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 2024 года составляет 722,342,847 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 1,018,876,661 тыс. тенге), или 28.29% денежных средств и их эквивалентов (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 45.99%).

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Инвестиции в совместные предприятия	63,522,871	64,545,153
Инвестиции в ассоциированные предприятия	33,516,737	31,907,356
Прочие инвестиции в долевые инструменты	71,891,523	70,678,170
Прочие финансовые активы	2,619,105	2,619,033
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171,550,236	169,749,712

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.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	Доля участия в собственном капитале, %	31 декабря 2023 год	Доля участия в собственном капитале, %
Инвестиции в совместные предприятия				
АО «АстанаГаз КМГ»	40,288,157	50.00	40,276,183	50.00
ТОО «Baikonyr Solar»	6,538,899	49.00	6,052,722	49.00
ТОО «КТК Service»	3,339,587	49.00	4,817,617	49.00
ЧК Unicorn Feed (опцион)	2,925,637	34.70	2,293,410	34.70
ТОО Медицинский центр Iclinic Atyray	2,212,000	47.00	2,212,000	47.00
ТОО «EPG PROMETHEUS SCHOOL»	2,051,031	26.60	2,786,273	26.60
ТОО «Макинский завод теплоизоляции»	1,893,953	49.00	1,804,301	49.00
ТОО Казахстанский завод горячего цинкования опционное соглашения	1,215,000	49.00	1,215,000	49.00
ТОО «Arнау Agro»	1,025,300	49.00	1,076,583	49.00
ТОО Каспи Мунай Капитал	1,000,000	39.00	1,000,000	39.00
ТОО Казахстанские трубопроводные системы	650,000	34.00	650,000	34.00
ТОО «Best Meat»	323,226	49.00	318,603	49.00
Kazakhstan Hungarian Investment Private Equity Fund	60,081	49.50	42,461	49.50
	63,522,871		64,545,153	
Инвестиции в ассоциированные предприятия				
CITIC-KAZYNA Investment L.P.	15,561,681	49.90	13,496,480	49.90
ТОО «EMC Agro»	6,138,407	24.47	5,867,542	24.47
ТОО Alit Holding	3,300,000	49.00	3,300,000	49.00
ТОО «КазМясо»	2,575,659	49.00	2,538,820	49.00
ADM KCRF L.P.	2,263,200	49.50	2,694,941	49.50
Kazakhstan Growth Fund L.P.	2,037,606	49.50	2,046,417	49.50
ТОО «Темирбетон-1»	767,017	22.00	715,770	22.00
ЧК KazrostEngineering Ltd	721,229	32.00	1,102,999	32.00
ТОО «Бурундайские минеральные воды»	151,938	45.30	144,387	45.30
	33,516,737		31,907,356	
Прочие инвестиции в долевые инструменты				
Kazakhstan Infrastructure Fund C.V.	36,824,656	95.20	37,237,089	95.20
AITAS LUX S.A.R.L	20,510,929	13.99	18,514,319	13.99
500 Startups V, L.P.	4,671,755	7.10	5,418,718	7.10
Quest Ventures Asia Fund II L.P.	4,204,892	30.70	4,179,705	30.70
ТОО «Continental Logistic»	3,455,311	18.45	3,263,696	18.45
ТОО «BRBAPK»	1,071,941	8.30	993,234	8.30
Wellington Partners Ventures III Fund L.P.	692,521	5.10	668,532	5.10
ТОО «ТТС Астана-2007 К»	226,462	17.20	183,699	17.20
Da Vinci Emerging Technologies GP Limited	135,618	14.78	151,368	15.00
Частная компания BGlobal Ventures Ltd.	93,562	100.00	67,502	100.00
Flagship Ventures Fund 2004 L.P.	3,876	6.60	308	6.60
	71,891,523		70,678,170	

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.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

6 Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	180,619,540	132,440,882
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+*	222,317,383	171,215,044
- с кредитным рейтингом от B- до B+	28,175,343	26,948,327
- с кредитным рейтингом D	30,718,960	30,622,044
- не имеющие рейтинга**	18,962,493	17,972,294
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам, до вычета резерва под обесценение	480,793,719	379,198,591
За вычетом резерва под обесценение	(41,251,783)	(40,751,866)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	439,541,936	338,446,725

*В данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 41,662,590 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 39,408,665 тыс. тенге), выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг S&P BBB-. Холдинг определил данный заем в категорию «от BB- до BB+» (31 декабря 2023 года: «от BB- до BB+»), используя внешний кредитный рейтинг BB (31 декабря 2023 года: BB) конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Холдингу в счет погашения обязательств по займу банка перед Холдингом.

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

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и финансовым институтам по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 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>С присвоенным внешним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	177,040,051	-	3,579,489	-	180,619,540
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	208,932,195	11,241,940	-	2,143,248	222,317,383
- с кредитным рейтингом от B- до B+	27,773,056	402,287	-	-	28,175,343
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,718,960	-	30,718,960
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- со стабильным кредитным рейтингом	3,793,287	-	-	-	3,793,287
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	15,169,206	-	-	-	15,169,206
	432,707,795	11,644,227	34,298,449	2,143,248	480,793,719
Оценочный резерв под убытки	(3,173,898)	(3,779,436)	(34,298,449)	-	(41,251,783)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	429,533,897	7,864,791	-	2,143,248	439,541,936

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

	31 декабря 2023 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		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>С присвоенным внешним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	128,861,393	-	3,579,489	-	132,440,882
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	159,756,497	9,424,391	-	2,034,156	171,215,044
- с кредитным рейтингом от В- до В+	20,802,758	5,371,721	773,848	-	26,948,327
- с кредитным рейтингом D	-	-	30,622,044	-	30,622,044
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с превосходным кредитным рейтингом	332,101	-	-	-	332,101
- со стабильным кредитным рейтингом	9,883,895	-	-	-	9,883,895
- с удовлетворительным кредитным рейтингом	7,756,298	-	-	-	7,756,298
	327,392,942	14,796,112	34,975,381	2,034,156	379,198,591
Оценочный резерв под убытки	(2,167,152)	(4,359,860)	(34,224,854)	-	(40,751,866)
Итого кредитов, выданных банкам и финансовым институтам	325,225,790	10,436,252	750,527	2,034,156	338,446,725

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

	30 июня 2024 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 2024 года	2,167,152	4,359,860	34,224,854	40,751,866
Перевод в Стадию 1, не аудировано	536,262	(536,262)	-	-
Перевод в Стадию 2, не аудировано	-	23,321	(23,321)	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение течение периода, не аудировано (Примечание 23)	472,571	(67,483)	96,916	502,004
Прочее, не аудировано	(2,087)	-	-	(2,087)
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2024 года, не аудировано	3,173,898	3,779,436	34,298,449	41,251,783

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

	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

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Холдинг не имел непогашенных остатков кредитов, выданных банкам и финансовым институтам, общая величина которых превышала 10% собственного капитала.

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.

7 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2024 года не аудировано	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Ипотечные кредиты	3,142,193,962	3,154,584,436
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,787,996,122	1,831,111,413
Кредиты, выданные предприятиям агропромышленного сектора	1,048,747,737	909,801,674
Кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)	10,548,714	7,522,075
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,989,486,535	5,903,019,598
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(375,251,637)	(369,835,069)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, оцениваемым по амортизированной стоимости	5,614,234,898	5,533,184,529
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209,244,158	188,327,278
Итого кредитов, выданных клиентам	5,823,479,056	5,721,511,807

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 14.03% до 27.72% в тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 14.01% до 26.67% в тенге). Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости.

Большой объем кредитов, выданных клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 998,682,990 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 1,011,988,327 тыс. тенге (не аудировано)). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые на 12-месячной основе, составило 19,243,457 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 21,096,812 тыс. тенге (не аудировано)).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 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>						
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января	31,318,742	66,603,068	267,635,109	4,278,150	369,835,069	
Перевод в Стадию 1, не аудировано	3,053,069	(1,018,467)	(2,034,602)	-	-	
Перевод в Стадию 2, не аудировано	(4,924,228)	8,873,069	(3,948,841)	-	-	
Перевод в Стадию 3, не аудировано	(2,712,428)	(6,256,817)	8,969,245	-	-	
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано*	(6,741,482)	8,771,116	(20,842,714)	(1,710,987)	(20,524,067)	
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, не аудировано	99,578	(375)	511,313	-	610,516	
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ, не аудировано	-	-	11,990,325	-	11,990,325	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, не аудировано	19,243,457	-	-	-	19,243,457	
Прочие изменения, не аудировано	(768,748)	(1,097,989)	(3,798,451)	(238,475)	(5,903,663)	
Резерв под обесценение кредита по состоянию на 30 июня, не аудировано	38,567,960	75,873,605	258,481,384	2,328,688	375,251,637	

*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 2,082,224 тыс. тенге (не аудировано) 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 2024 года

Шесть месяцев, закончившиеся 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- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<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 (не аудировано) 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 2024 года

Кредитное качество

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 30 июня 2024 года:

	30 июня 2024 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>					
<i>С внешним и присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	145,303,792	-	-	-	145,303,792
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	739,608,438	-	-	-	739,608,438
- с кредитным рейтингом от В- до В+	556,793,188	7,886,402	-	3,229,983	567,909,573
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	19,140,999	121,605,712	176,040,427	9,892,457	326,679,595
- с кредитным рейтингом от С- до С+	6,018,931	-	-	-	6,018,931
- с кредитным рейтингом D	-	-	185,801	3,017,321	3,203,122
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	3,394,434,881	410,251,529	379,913,142	16,163,532	4,200,763,084
	4,861,300,229	539,743,643	556,139,370	32,303,293	5,989,486,535
Оценочный резерв под убытки	(38,567,960)	(75,873,605)	(258,481,384)	(2,328,688)	(375,251,637)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4,822,732,269	463,870,038	297,657,986	29,974,605	5,614,234,898

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

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

	30 июня 2024 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>					
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	2,857,541,116	195,599,545	6,366,444	147,785	3,059,654,890
- просроченные на срок менее 30 дней	19,916,744	40,129,537	1,167,053	27,716	61,241,050
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	15,498,101	1,122,756	4,702	16,625,559
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	2,687,706	19,159	2,706,865
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	1,085,064	6,766	1,091,830
- просроченные на срок более 1 года	-	-	873,768	-	873,768
	2,877,457,860	251,227,183	13,302,791	206,128	3,142,193,962
Оценочный резерв под убытки	(2,907,017)	(1,250,330)	(4,019,663)	(4,774)	(8,181,784)
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,874,550,843	249,976,853	9,283,128	201,354	3,134,012,178

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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

	30 июня 2024 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 предприятиям агропромышленного сектора (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	503,343,694	144,323,088	169,914,921	11,808,792	829,390,495
- просроченные на срок менее 30 дней	12,918,678	7,450,255	16,325,504	1,533,847	38,228,284
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	7,203,530	26,074,402	549,812	33,827,744
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	24,245,248	745,854	24,991,102
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	37,932,643	1,230,225	39,162,868
- просроченные на срок более 1 года	-	-	83,058,370	88,874	83,147,244
	516,262,372	158,976,873	357,551,088	15,957,404	1,048,747,737
Оценочный резерв под убытки	(22,829,520)	(15,368,329)	(155,314,163)	(3,566,986)	(197,078,998)
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	493,432,852	143,608,544	202,236,925	12,390,418	851,668,739

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

	30 июня 2024 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					
- непросроченные	1,467,579,997	127,654,580	176,334,564	13,255,394	1,784,824,535
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1,881,508	109	-	1,881,617
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	1,666	-	1,666
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	3,499	-	-	3,499
- просроченные на срок более 1 года	-	-	8,949,152	2,884,367	11,833,519
	1,467,579,997	129,539,587	185,285,491	16,139,761	1,798,544,836
Оценочный резерв под убытки	(12,831,423)	(59,254,946)	(99,147,558)	1,243,072	(169,990,855)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,454,748,574	70,284,641	86,137,933	17,382,833	1,628,553,981

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Далее представлен анализ кредитного качества кредитов, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 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- обесценен- ными		
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>С внешним и присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	246,128,138	-	-	-	246,128,138
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	652,063,568	-	-	-	652,063,568
- с кредитным рейтингом от B- до B+	582,692,019	15,171,820	-	3,223,564	601,087,403
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	2,581,058	121,538,156	-	10,540,108	134,659,322
- с кредитным рейтингом от CC- до CC+	3,251,706	-	-	-	3,251,706
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга*	3,356,414,684	348,719,676	350,217,148	16,556,676	4,071,908,184
	4,843,131,173	485,429,652	541,248,837	33,209,936	5,903,019,598
Оценочный резерв под убытки	(31,318,742)	(66,603,068)	(267,635,109)	(4,278,150)	(369,835,069)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4,811,812,431	418,826,584	273,613,728	28,931,786	5,533,184,529

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

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

	31 декабря 2023 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>					
Ипотечные кредиты (не имеющие кредитного рейтинга)					
- непросроченные	2,918,020,846	181,390,097	7,542,859	168,710	3,107,122,512
- просроченные на срок менее 30 дней	6,870,464	23,711,925	713,137	43,088	31,338,614
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	11,134,011	1,568,077	5,868	12,707,956
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	1,956,398	2,603	1,959,001
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	558,830	4,727	563,557
- просроченные на срок более 1 года	-	-	876,473	16,323	892,796
	2,924,891,310	216,236,033	13,215,774	241,319	3,154,584,436
Оценочный резерв под убытки	(2,613,218)	(930,226)	(3,366,076)	(7,249)	(6,916,769)
Итого ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,922,278,092	215,305,807	9,849,698	234,070	3,147,667,667

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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

	31 декабря 2023 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	404,409,626	100,618,374	169,792,370	13,384,208	688,204,578
- просроченные на срок менее 30 дней	26,095,087	9,001,603	35,468,603	2,035,705	72,600,998
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	22,730,561	23,897,706	770,504	47,398,771
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	8,038,408	13,196	8,051,604
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	13,819,932	85,954	13,905,886
- просроченные на срок более 1 года	-	-	79,614,046	25,791	79,639,837
	430,504,713	132,350,538	330,631,065	16,315,358	909,801,674
Оценочный резерв под убытки	(17,626,943)	(14,829,529)	(153,792,487)	(5,508,752)	(191,757,711)
Итого кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемых по амортизированной стоимости	412,877,770	117,521,009	176,838,578	10,806,606	718,043,963

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 2023 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					
- непросроченные	1,487,734,933	134,956,796	142,414,693	13,763,671	1,778,870,093
- просроченные на срок менее 30 дней	217	1,885,461	48,836,294	-	50,721,972
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	824	-	-	824
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	1,707	-	1,707
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	13,466	-	13,466
- просроченные на срок более 1 года	-	-	6,135,838	2,889,588	9,025,426
	1,487,735,150	136,843,081	197,401,998	16,653,259	1,838,633,488
Оценочный резерв под убытки	(11,078,581)	(50,843,313)	(110,476,546)	1,237,851	(171,160,589)
Итого кредитов, выданных клиентам, за исключением ипотечных кредитов и кредитов, выданных агропредприятиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,476,656,569	85,999,768	86,925,452	17,891,110	1,667,472,899

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Существенная подверженность кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Холдинг не имел непогашенных остатков кредитов, выданных клиентам, общая величина которых превышала 10% собственного капитала.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,007,368,912	1,043,144,435
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446,864,609	447,871,814
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121,168	1,246,291
Итого инвестиционных ценных бумаг	1,454,354,689	1,492,262,540

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Облигации местных исполнительных органов	762,554,990	808,980,135
Корпоративные облигации	85,615,191	63,011,973
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	77,934,356	55,086,787
Облигации казахстанских банков (ПСКО-актив)	48,510,917	47,606,642
Облигации казахстанских банков	15,078,088	13,110,689
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	14,038,965	51,253,402
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» и дочерних предприятий	8,951,339	8,640,756
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости до вычета резерва под обесценение	1,012,683,846	1,047,690,384
За вычетом резерва под обесценение	(5,314,934)	(4,545,949)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости	1,007,368,912	1,043,144,435

Облигации местных исполнительных органов (МИО). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг приобрел облигации местных исполнительных органов в количестве 119,449,683 штук по цене 1,000 тенге за облигацию, со сроком погашения в 2026 и 2034 годах (не аудировано). Купонные ставки по облигациям составляют 0.35% и 0.02% годовых (не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 75,758,772 тыс. тенге (не аудировано), дисконт при первоначальном признании составил 43,690,911 тыс. тенге (не аудировано), рассчитанный с использованием рыночных ставок в пределах 12.19%-13.06% годовых (не аудировано) (Примечание 22). Убыток в виде дисконта на разницу между номинальной и справедливой стоимостью приобретенных облигаций МИО в размере 43,690,911 тыс. тенге (не аудировано) был признан в прочих операционных расходах в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке, и был частично компенсирован за счет уменьшения обязательств по государственной субсидии, полученной для целей приобретения данных облигаций в сумме 37,603,987 тыс. тенге (не аудировано) (Примечания 17).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, местные исполнительные органы погасили облигации в размере 174,435,426 тыс. тенге (не аудировано). Перерасчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением облигаций местных исполнительных органов на сумму 68,594 тыс. тенге (не аудировано) был признан в виде государственных субсидий (Примечание 17).

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 17).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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.

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 казахстанской фондовой биржи («КФБ») в силу несоответствия листинговым требованиям.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года:

	30 июня 2024 года, не аудировано				
	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
(в тысячах казахстанских тенге)					
- с кредитным рейтингом AAA	36,405,645	-	-	-	36,405,645
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	883,952,990	-	-	-	883,952,990
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,948,912	-	-	47,417,010	61,365,922
- с кредитным рейтингом от B- до B+	13,018,688	8,434,238	-	3,056,423	24,509,349
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5,156,558	-	1,293,382	-	6,449,940
	952,482,793	8,434,238	1,293,382	50,473,433	1,012,683,846
Оценочный резерв под убытки	(1,691,642)	(656,125)	(1,293,382)	(1,673,785)	(5,314,934)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	950,791,151	7,778,113	-	48,799,648	1,007,368,912
	31 декабря 2023 года				
	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
(в тысячах казахстанских тенге)					
- с кредитным рейтингом AAA	48,288,029	-	-	-	48,288,029
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	919,192,532	-	-	-	919,192,532
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13,943,066	-	-	47,606,642	61,549,708
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,367,724	8,434,238	-	-	12,801,962
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,564,644	-	1,293,509	-	5,858,153
	990,355,995	8,434,238	1,293,509	47,606,642	1,047,690,384
Оценочный резерв под убытки	(769,148)	(771,319)	(1,293,509)	(1,711,973)	(4,545,949)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	989,586,847	7,662,919	-	45,894,669	1,043,144,435

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 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	769,148	771,319	1,293,509	1,711,973	4,545,949	
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода, не аудировано (Примечание 23)	922,494	(115,194)	(127)	(38,188)	768,985	
Величина резерва по состоянию на 30 июня, не аудировано	1,691,642	656,125	1,293,382	1,673,785	5,314,934	

(в тысячах казахстанских тенге)	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	

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Облигации других государств*	380,043,703	373,804,860
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,189,065	47,677,316
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	9,476,124	9,184,603
Облигации банков-стран ОЭСР	9,198,877	11,825,618
Облигации местных исполнительных органов	2,741,528	2,689,109
Корпоративные облигации	1,602,443	2,688,130
Облигации казахстанских банков	609,562	-
Итого долговые инвестиционные ценных бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446,861,302	447,869,636
Корпоративные акции	3,307	2,178
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446,864,609	447,871,814

*По состоянию на 30 июня 2024 года облигации Эмирата Абу Даби, Министерства финансов Королевства Саудовская Аравия, Министерства финансов Государства Катар, Правительство Индонезии, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 147,408,000 тыс. тенге заложены в качестве

**Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года**

обеспечения по сделкам репо (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Королевства Саудовская Аравия с балансовой стоимостью 36,229,851 тыс. тенге).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года:

	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
	Стадия 1	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
- с кредитным рейтингом от AAA- до AAA+	9,198,877	8,887,266
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	127,937,195	126,354,840
- с кредитным рейтингом от A- до A+	129,179,222	126,399,616
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	179,313,362	185,627,951
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	611,746	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	620,900	599,963
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	446,861,302	447,869,636

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Менее одного года	347,264,292	296,643,649
От 1 года до 2 лет	312,599,129	271,040,605
От 2 до 3 лет	278,523,017	260,611,755
От 3 до 4 лет	253,338,731	221,450,444
От 4 до 5 лет	223,534,864	202,687,095
Более пяти лет	951,480,249	810,839,694
Минимальные арендные платежи	2,366,740,282	2,063,273,242
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(60,737,449)	(55,544,639)
От одного года до пяти лет	(433,346,181)	(378,671,987)
Более пяти лет	(450,619,072)	(349,171,918)
За вычетом незаработанного финансового дохода, всего	(944,702,702)	(783,388,544)
Оценочный резерв под убытки	(77,764,883)	(67,754,270)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,344,272,697	1,212,130,428

По состоянию на 30 июня 2024 года Холдинг имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей (не аудировано), совокупный остаток задолженности которых составляет более 22% (не аудировано) от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2024 года составляет 300,411,582 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года Холдинг имел 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251,982,876 тыс. тенге). До 90% 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 271,682,454 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 257,772,023 тыс. тенге и в стадию 2 на общую сумму 13,910,431 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Аренда крупным предприятиям	450,288,189	372,109,416
Аренда малым и средним предприятиям	309,662,746	266,996,937
Аренда физическим лицам	133,892,984	139,195,336
Аренда предприятиям агропромышленного сектора	528,193,661	501,583,009
Оценочный резерв под убытки	(77,764,883)	(67,754,270)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,344,272,697	1,212,130,428

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2024 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+	257,865,202	14,030,252	-	-	271,895,454
- с кредитным рейтингом от В- до В+	39,372	-	-	-	39,372
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,570,427	-	-	-	93,570,427
- с кредитным рейтингом от В- до В+	212,292,617	27,622,620	1,033,686	-	240,948,923
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	25,999,146	88,680,120	28,568,002	-	143,247,268
- с кредитным рейтингом D	-	-	10,249,491	-	10,249,491
	589,766,764	130,332,992	39,851,179	-	759,950,935
Оценочный резерв под убытки	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	-	(20,949,470)
Итого корпоративных клиентов	586,996,640	121,967,625	30,037,200	-	739,001,465
Розничные клиенты и физические лица					
- непросроченная	113,382,452	4,206,385	2,983,323	-	120,572,160
- просроченная на срок менее 30 дней	2,578,273	1,275,685	815,311	-	4,669,269
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	2,262,559	1,071,519	-	3,334,078
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 360 дней	-	-	3,987,880	-	3,987,880
- просроченная на срок более 1 года	-	-	1,329,597	-	1,329,597
	115,960,725	7,744,629	10,187,630	-	133,892,984
Оценочный резерв под убытки	(53,859)	(6,678)	(244,930)	-	(305,467)
Итого розничных клиентов и физических лиц	115,906,866	7,737,951	9,942,700	-	133,587,517
Клиенты агропромышленного сектора					
- непросроченная	331,344,993	6,127,416	106,893,850	22,747	444,389,006
- просроченная на срок менее 30 дней	15,266,078	1,621,574	5,422,966	-	22,310,618
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	7,289,804	6,385,010	-	13,674,814
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 360 дней	-	-	16,917,079	-	16,917,079
- просроченная на срок более 1 года	-	-	30,902,144	-	30,902,144
	346,611,071	15,038,794	166,521,049	22,747	528,193,661
Оценочный резерв под убытки	(5,048,272)	(1,508,687)	(49,944,780)	(8,207)	(56,509,946)
Итого клиентов агропромышленного сектора	341,562,799	13,530,107	116,576,269	14,540	471,683,715
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	1,044,466,305	143,235,683	156,556,169	14,540	1,344,272,697

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 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
Корпоративные клиенты					
<i>С присвоенным внешним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	225,798,874	-	-	-	225,798,874
- с кредитным рейтингом от В- до В+	86,618	-	-	-	86,618
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	79,312,604	-	-	-	79,312,604
- с кредитным рейтингом от В- до В+	174,420,014	8,286,074	895,874	-	183,601,962
- с кредитным рейтингом ССС+	71,626,097	2,677,825	9,574,349	-	83,878,271
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	12,517,712	18,863,479	32,686,664	-	64,067,855
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	-	2,360,169
	563,761,919	29,827,378	45,517,056	-	639,106,353
Оценочный резерв под убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	-	(23,283,076)
Итого корпоративных клиентов	558,648,545	27,607,229	29,567,503	-	615,823,277
Розничные клиенты и физические лица					
- непросроченная	114,970,288	8,583,844	3,393,996	-	126,948,128
- просроченная на срок менее 30 дней	2,240,552	944,926	662,812	-	3,848,290
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	2,530,666	1,310,601	-	3,841,267
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 360 дней	-	-	3,555,655	-	3,555,655
- просроченная на срок более 1 года	-	-	1,001,996	-	1,001,996
	117,210,840	12,059,436	9,925,060	-	139,195,336
Оценочный резерв под убытки	(48,839)	(83,425)	(220,131)	-	(352,395)
Итого розничных клиентов и физических лиц	117,162,001	11,976,011	9,704,929	-	138,842,941
Клиенты агропромышленного сектора					
- непросроченная	342,744,619	9,069,658	42,035,279	23,627	393,873,183
- просроченная на срок менее 30 дней	23,718,616	6,213,690	15,194,337	-	45,126,643
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	14,301,047	7,258,120	-	21,559,167
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 360 дней	-	-	10,379,402	-	10,379,402
- просроченная на срок более 1 года	-	-	30,644,614	-	30,644,614
	366,463,235	29,584,395	105,511,752	23,627	501,583,009
Оценочный резерв под убытки	(3,057,318)	(3,955,479)	(37,097,795)	(8,207)	(44,118,799)
Итого клиентов агропромышленного сектора	363,405,917	25,628,916	68,413,957	15,420	457,464,210
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	1,039,216,463	65,212,156	107,686,389	15,420	1,212,130,428

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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

	30 июня 2024 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 2024 года	8,219,531	6,259,053	53,267,479	8,207	67,754,270
Перевод в Стадию 1	1,525,244	(1,472,723)	(52,521)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2,557,016)	7,971,146	(5,414,130)	-	-
Перевод в Стадию 3	(299,538)	(5,410,911)	5,710,449	-	-
Начисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	984,034	2,534,167	6,486,920	-	10,005,121
Прочие изменения	-	-	5,492	-	5,492
Величина резерва по состоянию на 30 июня 2024 года, не аудировано	7,872,255	9,880,732	60,003,689	8,207	77,764,883

	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

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Выбывающая группа, предназначенная для продажи (АО «Береке Банк»)	2,063,576,076	1,869,174,501
Прочие долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4,008,532	5,739,324
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,067,584,608	1,874,913,825

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой, предназначенной для продажи (АО «Береке Банк»)	1,666,864,629	1,480,414,887

Выбывающая группа, предназначенная для продажи

В 2023 году руководство Холдинга приняло обязательство продать акции АО «Береке Банк», которое представляет собой отдельное крупное направление деятельности Холдинга – предоставление услуг банком второго уровня. Соответственно, активы и обязательства Береке Банка представлены как выбывающая группа, предназначенная для продажи. Необходимые меры по продаже данной выбывающей группы были инициированы, и ее продажа ожидается в течение 2024 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года данная выбывающая группа включала следующие активы и обязательства:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	891,859,694	695,508,737
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	3,979,774	11,156,524
Кредиты, выданные клиентам	1,101,566,253	1,098,818,044
Инвестиционные ценные бумаги	41,806,799	47,017,404
Прочие финансовые активы	10,327,987	12,768,319
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	8,950,971	-
Прочие активы	5,084,598	3,905,473
Итого активов	2,063,576,076	1,869,174,501
Средства банков	2,819,183	1,946,839
Средства клиентов	1,130,486,487	833,595,934
Выпущенные долговые ценные бумаги	321,352,244	420,246,575
Обязательства перед ипотечной организацией	178,392,210	187,915,949
Текущее обязательство по подоходному налогу	-	7,067,104
Обязательство по отложенному подоходному налогу	944,466	1,454,809
Прочие финансовые обязательства	18,714,573	12,008,141
Прочие обязательства	14,155,466	16,179,536
Итого обязательств	1,666,864,629	1,480,414,887

Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Наличные средства	37,396,639	35,020,425
НБРК, не имеющий рейтинга	716,717,135	483,713,592
- с кредитным рейтингом от А- до А+	31,234,973	11,913,691
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	970,224	819,364
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	423,773	272,655
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12,949,050	28,632,530
Дебиторская задолженность по договорам «обратного «репо» с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, не имеющая рейтинга и не просроченные	92,167,900	135,136,480
Итого денежных средств и их эквивалентов	891,859,694	695,508,737

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	22,550,952	-	7,095	322	22,558,369
- с кредитным рейтингом от В- до В+	127,762,499	2,971,027	47,321	2,448	130,783,295
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	36,221,832	13,522,817	24,294	491	49,769,434
- с кредитным рейтингом от СС- до СС+	-	413,824	-	681	414,505
- с кредитным рейтингом от С- до С+	56,530	4,668,104	155	-	4,724,789
- с кредитным рейтингом D	-	-	9,068,614	2,739,137	11,807,751
- не имеющие кредитного рейтинга*	727,685,751	78,878,438	104,370,818	26,143,953	937,078,960
	914,277,564	100,454,210	113,518,297	28,887,032	1,157,137,103
Оценочный резерв под убытки	(19,549,543)	(8,932,136)	(51,709,695)	24,620,524	(55,570,850)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	894,728,021	91,522,074	61,808,602	53,507,556	1,101,566,253

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	29,394,788	35,845	-	-	29,430,633
- с кредитным рейтингом от В- до В+	136,826,015	3,052,937	359,873	-	140,238,825
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	51,476,326	16,130,917	1,851,733	-	69,458,976
- с кредитным рейтингом от СС- до СС+	-	11,251,773	189,993	-	11,441,766
- с кредитным рейтингом от С- до С+	-	2,386,887	9,980,931	-	12,367,818
- с кредитным рейтингом D	-	-	1,798,242	12,130,401	13,928,643
- не имеющие кредитного рейтинга*	707,320,175	58,066,453	59,217,816	26,093,809	850,698,253
	925,017,304	90,924,812	73,398,588	38,224,210	1,127,564,914
Оценочный резерв под убытки	(15,554,290)	(8,451,088)	(14,306,449)	9,564,957	(28,746,870)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	909,463,014	82,473,724	59,092,139	47,789,167	1,098,818,044

В следующей таблице представлена информация о просрочке кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
- непросроченные	881,155,737	51,503,403	29,577,753	12,483,486	974,720,379
- просроченные на срок менее 30 дней	33,121,827	3,655,647	4,679,874	854,880	42,312,228
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	45,295,160	5,108,653	417,191	50,821,004
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	27,263,405	343,190	27,606,595
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	24,325,855	658,790	24,984,645
- просроченные на срок более 1 года	-	-	22,562,757	14,129,495	36,692,252
	914,277,564	100,454,210	113,518,297	28,887,032	1,157,137,103
Оценочный резерв под убытки	(19,549,543)	(8,932,136)	(51,709,695)	24,620,524	(55,570,850)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	894,728,021	91,522,074	61,808,602	53,507,556	1,101,566,253

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
- непросроченные	901,937,088	45,682,933	19,497,599	7,487,221	974,604,841
- просроченные на срок менее 30 дней	23,080,216	3,482,410	2,061,366	482,068	29,106,060
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 90 дней	-	41,759,469	2,211,276	620,283	44,591,028
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	8,639,229	8,711,627	17,350,856
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	-	-	9,912,668	742,904	10,655,572
- просроченные на срок более 1 года	-	-	31,076,450	20,180,107	51,256,557
	925,017,304	90,924,812	73,398,588	38,224,210	1,127,564,914
Оценочный резерв под убытки	(15,554,290)	(8,451,088)	(14,306,449)	9,564,957	(28,746,870)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	909,463,014	82,473,724	59,092,139	47,789,167	1,098,818,044

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 2024 года (не аудировано):

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	891,859,694	-	891,859,694	891,859,694
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	3,979,774	-	3,979,774	3,979,774
Кредиты, выданные клиентам	-	930,120,264	115,340,123	1,045,460,387	1,101,566,253
ИТОГО	-	1,825,959,732	115,340,123	1,941,299,855	1,997,405,721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2,819,183	-	2,819,183	2,819,183
Средства клиентов	-	1,130,486,487	-	1,130,486,487	1,130,486,487
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	320,609,444	-	320,609,444	321,352,244
Обязательства перед ипотечной организацией	-	178,392,210	-	178,392,210	178,392,210
ИТОГО	-	1,632,307,324	-	1,632,307,324	1,633,050,124

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	695,508,737	-	695,508,737	695,508,737
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	11,156,524	-	11,156,524	11,156,524
Кредиты, выданные клиентам	-	872,308,527	105,532,510	977,841,037	1,098,818,044
ИТОГО	-	1,578,973,788	105,532,510	1,684,506,298	1,805,483,305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1,946,839	-	1,946,839	1,946,839
Средства клиентов	-	833,595,934	-	833,595,934	833,595,934
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	418,658,000	-	418,658,000	420,246,575
Обязательства перед ипотечной организацией	-	187,915,949	-	187,915,949	187,915,949
ИТОГО	-	1,442,116,722	-	1,442,116,722	1,443,705,297

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Результаты АО "Береке Банк" за шесть месяцев представлены ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года не аудировано
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	173,556,337	129,485,662
Процентные расходы	(98,274,554)	(64,046,051)
Чистый процентный доход	75,281,783	65,439,611
Резерв под обесценение ссудного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(27,443,594)	(12,423,728)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	47,838,189	53,015,883
Комиссионные доходы	9,319,878	9,700,279
Комиссионные расходы	(7,331,179)	(1,498,371)
Чистый комиссионный доход	1,988,699	8,201,908
Чистая прибыль от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	713,894	219,751
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8,272,748	8,421,197
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	4,435,044	(584,018)
Операционный доход	63,248,574	69,274,721
(Начисление)/восстановление обесценения прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(409,616)	4,798,927
Административные расходы	(44,164,949)	(34,684,581)
Прибыль до подоходного налога	18,674,009	39,389,067
Экономия/(расход) по подоходному налогу	14,532,199	(929,520)
Прибыль за год	33,206,208	38,459,547

Чистые денежные потоки АО «Береке Банк» представлены следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года не аудировано
Операционная деятельность	290,596,846	101,314,009
Инвестиционная деятельность	(1,085,560)	(13,423,000)
Финансовая деятельность	(100,000,000)	-
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6,839,408	577,189
Чистые денежные потоки за период	196,350,694	88,468,198

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

11 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Авансы за оборудование, подлежащее передаче по договорам финансовой аренды	416,744,291	342,673,733
Право на модификацию условий выпущенных облигаций	62,968,165	-
Налог на добавленную стоимость к возмещению	46,515,312	40,554,943
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	41,631,304	30,080,776
Предоплата поставщикам за товары и услуги	17,978,794	8,745,777
Запасы и расходные материалы	1,319,473	1,273,032
Изъятые активы по финансовой аренде	1,237,903	1,788,064
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	930,832	656,188
Изъятые обеспечение	643,115	817,700
Незавершенное строительство	223,355	217,206
Прочие	4,824,047	3,320,248
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	595,016,591	430,127,667
Минус: резерв под обесценение	(1,748,956)	(1,643,220)
Итого прочих активов	593,267,635	428,484,447

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 375,706,121 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 295,284,042 тыс. тенге), и денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам в размере 41,038,170 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 47,389,691 тыс. тенге).

Право на модификацию условий выпущенных облигаций. С учетом решения Совета по управлению национальным Фондом Республики Казахстан (далее - «СУНФ») продлены сроки погашения выпущенных облигаций, выкупленных АО «ФНБ «Самрук-Казына», с 2026 года до 2036 года. В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», государственная субсидия признается в случаях, когда есть разумная уверенность в том, что предприятие выполнит условия, связанные с субсидией, и субсидия будет получена. В течение периода, закончившегося 30 июня 2024 года, основываясь на решении СУНФ, Холдингом были признаны государственные субсидии в размере 62,849,276 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 17), а также право на модификацию условий выпущенных облигаций на сумму 62,968,165 тыс. тенге (не аудировано), признанное в составе прочих активов.

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 2024-2025 годах.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие счета	195,216	198,758
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	3,855	3,084
Прочие юридические лица		
- Срочные депозиты	75,959,724	73,157,065
- Текущие счета	19,277,442	47,501,683
- Авансы, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	-	2
Физические лица		
- Вклады	1,314,231,067	1,261,175,214
- Вклады, полученные в качестве обеспечения обязательств клиентов	1,021,984,739	1,101,625,246
- Текущие счета/счета до востребования	55,888,995	67,781,352
Итого средства клиентов	2,487,541,038	2,551,442,404

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 2024 года

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге	3,483,962,885	3,178,934,038
Еврооблигации, выраженные в долларах США	562,572,732	388,386,301
Еврооблигации, выраженные в тенге	246,829,480	166,268,201
Ипотечные облигации	61,622,348	61,494,162
Прочие облигации, выраженные в долларах США	34,820,499	6,815,426
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4,389,807,944	3,801,898,128

Еврооблигации, выраженные в долларах США. Еврооблигации представлены выпусками облигаций дочернего предприятия Холдинга АО «БРК».

15 апреля 2024 года Холдинг выпустил еврооблигации 13 транша общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США (в эквиваленте 223,945,000 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 5.5% годовых, со сроком погашения 15 апреля 2027 года (не аудировано).

17 апреля 2024 года Холдинг произвел частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 163,154 долл. США (в эквиваленте 73,225,147 тыс. тенге), признал расход от выкупа на сумму 266,636 тыс. тенге (не аудировано).

2 мая 2024 года Холдинг произвел частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 1,067 тыс. долл. США (в эквиваленте 471,667 тыс. тенге), признал доход от выкупа на сумму 12,881 тыс. тенге (не аудировано).

Еврооблигации, выраженные в казахстанских тенге. Еврооблигации представлены выпусками облигаций дочернего предприятия Холдинга АО «БРК».

15 апреля 2024 года Холдинг разместил Дебютный выпуск еврооблигаций устойчивого развития 14 транша общей номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.0% годовых, со сроком погашения 15 апреля 2027 года (не аудировано).

17 апреля 2024 года Холдинг произвел частичный досрочный выкуп еврооблигаций 9 транша, на общую сумму 20,162,030 тыс. тенге, признал доход от выкупа на сумму 342,901 тыс. 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 2027–2054 годах. Облигации обеспечены договорами займов, заключенными с клиентами, и соответствующим недвижимым имуществом, являющимся обеспечением этих займов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, в соответствии с Программой рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2015 года № 69, Холдинг разместил купонные облигации на сумму 1,153,662 тыс. тенге (не аудировано), с фиксированной купонной ставкой 0.10% годовых (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 39,339 тыс. тенге с купонными ставками в размере 0.10% годовых, не аудировано). Облигации были признаны по справедливой стоимости равной 32,834 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 1,182 тыс. тенге, не аудировано), рассчитанной с использованием рыночной ставки 13.09% годовых (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 13.80% годовых, не аудировано), разница между номинальной стоимостью и справедливой стоимостью в размере 1,120,828 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 38,149 тыс. тенге, не аудировано), была признана в виде государственной субсидии (Примечание 17).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость		Балансовая стоимость	
			30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 год	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 год
KZ2C00004547	29.11.2018	29.11.2033	450,000,000	450,000,000	476,375,000	453,875,000
KZ2C00010304	26.01.2024	26.01.2039	186,950,000	-	197,286,062	-
KZ2C00006716	25.06.2020	24.06.2030	200,000,000	200,000,000	156,623,367	147,421,412
KZ2C00006724	14.08.2020	14.08.2031	200,000,000	200,000,000	151,711,078	143,089,370
KZ2C00004323	29.06.2018	29.06.2028	120,000,000	120,000,000	140,757,500	130,407,500
KZ2C00011211	23.05.2024	23.05.2029	100,000,000	-	101,383,389	-
KZ2C0Y20F251	25.03.2016	25.03.2036	202,000,000	202,000,000	89,806,040	86,800,104
KZ2C00007847	27.10.2021	27.10.2031	100,000,000	100,000,000	87,312,633	83,060,627
	13.03.2015					
KZP01Y20E920	31.03.2015	13.03.2035	170,000,000	170,000,000	86,612,566	83,957,646
KZ2C0Y15G093	20.12.2018	27.12.2033	77,700,000	77,700,000	81,452,263	81,452,263
KZ2C00011229	29.05.2024	23.05.2025	79,128,956	-	80,287,310	-
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	74,412,547	76,509,618
KZ2C00006732	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	72,862,965	68,807,663
KZ2C00006740	21.10.2020	21.10.2032	100,000,000	100,000,000	72,862,965	68,807,663
KZ2C00003580	25.05.2016	25.05.2026	65,000,000	65,000,000	65,874,412	65,888,153
KZ2C00008332	21.12.2021	21.12.2031	55,000,000	55,000,000	58,193,056	58,193,056
KZ2C0Y20E676	15.04.2014	15.04.2034	100,000,000	100,000,000	54,305,017	52,655,954
KZ2C00008514	28.07.2022	28.07.2029	50,000,000	50,000,000	52,572,281	52,514,871
KZ2C00006864	28.07.2020	28.07.2025	50,000,000	50,000,000	52,482,300	52,489,000
KZ2C0Y20E775	10.12.2014	10.12.2034	100,000,000	100,000,000	52,200,506	50,619,845
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	50,755,866	50,763,823
KZ2C00007078	09.12.2020	09.12.2030	50,000,000	50,000,000	50,329,583	50,329,583
KZ2C00011237	21.06.2024	21.06.2025	50,000,000	-	50,175,625	-
KZ2C00007383	18.03.2021	19.03.2031	47,000,000	47,000,000	48,450,472	48,450,472
KZ2C00010098	20.03.2024	20.03.2025	46,200,000	-	47,778,458	-
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	44,204,443	43,714,191
	28.12.2018					
KZPO4M87F618	21.01.2019	12.03.2026	50,295,700	50,295,700	43,951,625	42,248,512
KZ2C00004927	18.02.2009	18.02.2041	120,000,000	120,000,000	41,845,293	41,845,126
KZ2C00005916	16.07.2019	16.07.2024	40,000,000	40,000,000	41,869,786	41,875,299
	17.07.2019					
KZ2C00004133	30.04.2021	17.07.2026	40,000,000	40,000,000	41,658,203	41,615,672
KZ2C00006161	10.10.2019	10.10.2026	39,475,017	39,475,017	40,415,272	40,413,755
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	36,624,538	36,136,273
KZ2C00007862	20.08.2021	20.08.2028	35,000,000	35,000,000	36,405,433	36,395,469
KZ2C00006922	26.08.2020	26.08.2030	30,496,202	30,496,202	31,582,322	31,582,623
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	29,718,449	29,722,864
KZ2C0Y20E742	30.10.2014	30.10.2034	50,000,000	50,000,000	25,940,021	25,138,615
	21.01.2015					
KZP01Y30E879	16.02.2015	21.01.2045	92,500,000	92,500,000	24,620,042	23,863,693
KZ2C00005908	18.06.2019	18.06.2026	23,484,000	23,484,000	23,556,973	23,559,642
KZ2C00009843	12.07.2023	12.07.2030	20,000,000	20,000,000	21,764,819	21,774,763
KZ2C00003002	29.12.2014	29.12.2024	20,000,000	20,000,000	20,815,076	20,004,241
KZ2C00006781	17.06.2020	24.12.2024	20,000,000	20,000,000	19,974,797	19,868,067
KZ2C00003648	01.08.2016	01.08.2026	17,500,000	17,500,000	18,503,443	18,506,816
KZP01Y09F615	29.09.2017	29.03.2026	21,100,000	21,100,000	18,209,916	17,458,956
KZ2C00003713	28.07.2016	28.07.2031	15,000,000	15,000,000	15,943,004	15,946,485
KZ2C00006682	09.04.2021	09.04.2041	30,000,000	30,000,000	14,734,814	14,571,397
KZPO3M89F616	16.10.2018	12.03.2026	15,004,300	15,004,300	12,973,194	12,430,757
KZP02Y20E738	26.03.2015	16.03.2035	38,095,125	38,095,125	12,916,515	12,310,336
KZ2C00004273	18.06.2020	18.06.2030	13,593,638	13,593,638	12,662,846	12,612,563
KZ2C00006385	24.12.2019	24.12.2024	11,885,802	11,885,802	11,830,418	11,770,630
KZ2C00006120	27.05.2021	27.05.2026	9,350,000	9,350,000	9,451,551	9,451,551
KZPO2M92F612	12.07.2018	12.03.2026	10,600,000	10,600,000	9,267,637	8,908,153
KZ2C00004018	23.08.2017	23.08.2030	8,836,000	8,836,000	9,180,766	9,182,237
KZ2C00004000	22.08.2017	22.08.2032	8,836,000	8,836,000	9,179,466	9,180,903
KZ2C00004026	24.08.2017	23.08.2028	8,836,000	8,836,000	9,169,781	9,171,132
KZ2C00009637	29.03.2023	29.03.2026	10,000,000	10,000,000	8,436,176	8,438,189
KZP01Y20E730	15.07.2014	15.07.2034	23,000,000	23,000,000	8,374,747	7,957,605
KZP02Y20E928	29.09.2015	29.09.2035	15,000,000	15,000,000	7,316,859	7,089,946
KZ2C0Y20F236	03.02.2016	03.02.2036	15,000,000	15,000,000	7,051,420	6,828,552
KZP02Y30E877	29.01.2016	29.01.2046	22,500,000	22,500,000	6,030,728	5,855,164
KZP03Y20E736	09.03.2016	09.03.2036	15,000,000	15,000,000	6,022,620	5,802,923
KZX000002233	20.05.2024	20.05.2027	5,750,000	-	5,774,123	-
KZ2C00006286	07.10.2019	07.10.2039	20,000,000	20,000,000	4,499,342	4,284,947
KZ2C00006765	14.05.2020	14.05.2040	20,000,000	20,000,000	2,520,380	2,370,068
KZ2C00007045	16.11.2020	16.11.2024	1,316,432	1,316,432	1,275,260	1,220,117
KZ2C00008068	15.09.2021	15.09.2026	1,000,000	1,000,000	1,025,122	1,035,039
KZ2C00003820	22.12.2016	22.12.2026	3,000	3,000	3,219	3,219
KZ2C00006666	09.04.2020	09.04.2024	-	180,000,000	-	178,583,753
KZ2C00009397	18.04.2023	18.04.2024	-	50,000,000	-	51,506,215
KZ2C00003911	06.06.2017	06.06.2024	-	28,000,000	-	28,191,779
			4,273,523,806	4,063,494,850	3,483,962,885	3,178,934,038

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг выпустил прочие облигации, выраженные в казахстанских тенге, на общую сумму 468,028,956 тыс. тенге (не аудировано):

- купонные облигации на сумму 186,950,000 тыс. тенге (KZ2C00010304), выпущенные с купонной ставкой 13.00% годовых и сроком погашения в 2039 году (не аудировано);
- купонные облигации на сумму 100,000,000 тыс. тенге (KZ2C00011211), выпущенные с купонной ставкой 13.46% годовых и сроком погашения в 2029 году (не аудировано);
- купонные облигации на сумму 79,128,956 тыс. тенге (KZ2C00011229), выпущенные с купонной ставкой 13.50% годовых и сроком погашения в 2025 году (не аудировано);
- купонные облигации на сумму 50,000,000 тыс. тенге (KZ2C00011237), выпущенные с купонной ставкой 14.05% годовых и сроком погашения в 2025 году (не аудировано);
- купонные облигации на сумму 46,200,000 тыс. тенге (KZ2C00010098), выпущенные с купонной ставкой 12.50% годовых и сроком погашения в 2025 году (не аудировано);
- купонные облигации на сумму 5,750,000 тыс. тенге (KZX000002233), выпущенные с купонной ставкой 13.50% годовых и сроком погашения в 2027 году (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг выкупил выпущенные долговые ценные бумаги (KZ2C00006666, KZ2C00009397, KZ2C00003911) на сумму 258,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

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 тыс. тенге (KZ2C00009397), выпущенные с купонной ставкой 15.25% годовых и сроком погашения в 2024 году (не аудировано);
- «зеленых» облигаций на сумму 10,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения Topia + 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, Холдинг выкупил выпущенные долговые ценные бумаги (KZ2C00002749, KZ2C00002731) на сумму 1,084,750 тыс. тенге (не аудировано).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 год, не аудировано	2023 год, не аудировано
Остаток на 1 января	3,801,898,128	3,739,552,209
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	817,918,015	69,822,282
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(351,858,844)	(114,263,264)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	466,059,171	(44,440,982)
Прочие изменения		
Дисконт при первоначальном признании	(1,120,828)	(1,644,688)
Процентные расходы (Примечание 20)	202,863,544	184,069,261
Проценты уплаченные	(102,947,441)	(101,147,556)
Влияние изменения валютных курсов	23,055,370	(8,753,797)
Остаток на 30 июня	4,389,807,944	3,767,634,447

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

14 Займы от банков и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	40,043,727	2,000,944
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, являющимися членами ОЭСР	112,391,392	169,278,169
Займы с плавающей ставкой вознаграждения Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, являющимися членами ОЭСР	46,503,871	47,712,260
Займы, предоставленные банками и прочими финансовыми институтами стран, не являющимися членами ОЭСР	644,855,144	657,484,166
	691,359,015	705,196,426
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(46,904,424)	(20,110,362)
	796,889,710	856,365,177

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 год, не аудировано	2023 год, не аудировано
Остаток на 1 января	856,365,177	946,551,807
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Получение займов от банков и прочих финансовых институтов	117,781,195	32,867,000
Погашение займов от банков и прочих финансовых институтов	(173,353,699)	(186,381,634)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(55,572,504)	(153,514,634)
Прочие изменения		
Процентные расходы (Примечание 20)	37,155,416	34,374,204
Проценты уплаченные	(36,001,207)	(32,659,170)
Дисконт при первоначальном признании	(27,900,432)	-
Влияние изменения валютных курсов	22,843,260	(18,105,641)
Остаток на 30 июня	796,889,710	776,646,566

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг привлек депозит от China Construction Bank Corporation Astana Branch на общую сумму 50,000 тыс. долларов США (в эквиваленте 22,142,500 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 5.97% годовых, со сроком погашения 27 августа 2024 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг привлек заем от Евразийского Банка Развития на общую сумму 90,000 тыс. долларов США (в эквиваленте 40,220,100 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 5.60% годовых, со сроком погашения 4 октября 2024 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг привлек заем от China Development Bank на сумму в размере 15,921 тыс. долларов США (в эквиваленте 7,050,631 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 1.70%+Daily SOFR, со сроком погашения 20 июня 2033 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг привлек заем от China Construction Bank Corporation Astana Branch на сумму в размере 10,000 тыс. юаней (в эквиваленте 640,500 тыс. тенге), по ставке вознаграждения 0.70%+6M Hibor со сроком погашения 28 июня 2027 года (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг заключил договор об открытии кредитной линии от 6 мая 2024 года № 1879-и с АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» на основании постановлений Правительства Республики Казахстан от 9 апреля 2024 года № 262 «О некоторых вопросах реализации арендного жилища с правом приватизации» и от 9 апреля 2024 года № 263 «О некоторых вопросах реализации арендного жилища с правом приватизации». В рамках указанного договора заключены кредитные договора от 10 мая 2024 года № 1880-и и от 17 июня 2024 года № 1897-и на общую сумму 38,279,385 тыс. тенге (не аудировано). При первоначальном признании эти займы были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих денежных потоков по займам в соответствии с договорами, с применением соответствующих расчетных рыночных ставок вознаграждения 13.78% и 13.55% годовых. Дисконт по данным кредитам был признан как государственная субсидия в размере 27,485,431 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 17).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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).

15 Займы от Правительства Республики Казахстан

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Займы от Правительства Республики Казахстан	902,943,598	795,421,453
	902,943,598	795,421,453

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг получил кредиты от Правительства Республики Казахстан и муниципальных органов на общую сумму 153,670,000 тыс. тенге (не аудировано):

- заем в размере 5,000,000 тыс. тенге был получен по ставке вознаграждения 0.10% со сроком погашения 20 лет. Привлеченные средства предназначены для финансирования проектов туристской отрасли Республики Казахстана** (не аудировано);

- заем в размере 480,000 тыс тенге был получен по ставке вознаграждения 1.00% годовых со сроком погашения 5 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления поддержки МСБ в сельских населенных пунктах через кредитование конечных заемщиков, в том числе кредитование стартап-проектов (не аудировано);

- заем в размере 140,000,000 тыс тенге был получен по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 70,000,000 тыс. тенге 15 декабря 2024 года и 70,000,000 тыс. тенге 30 ноября 2025 года. Привлеченные средства будут использованы для предоставления кредитования субъектов агропромышленного комплекса через фондирование кредитных товариществ, региональных инвестиционных центров со 100% участием государства, микрофинансовых организаций и банков второго уровня** (не аудировано);

- займы в размере 4,390,000 тыс тенге были предоставлены по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 5-7 лет. Все привлеченные средства предназначены для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса (не аудировано);

- заем в размере 300,000 тыс. тенге был получен от МИО Восточно-Казахстанской области по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Региональной программы АО "Отбасы банк" по кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО* (не аудировано);

- заем в размере 450,000 тыс. тенге был получен от МИО города Темиртау по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Региональной программы АО "Отбасы банк" по кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО* (не аудировано);

- заем в размере 1,350,000 тыс. тенге был получен от МИО города Астаны по ставке вознаграждения 0.15% годовых со сроком погашения 8 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Региональной программы АО "Отбасы банк" по кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО* (не аудировано);

- заем в размере 700,000 тыс. тенге был получен от МИО Актюбинской области по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 9 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Региональной программы АО "Отбасы банк" по кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО* (не аудировано);

- заем в размере 1,000,000 тыс. тенге был получен от МИО Карагандинской области по ставке вознаграждения 0.01% годовых со сроком погашения 15 лет. Привлеченные средства будут использованы для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов участникам Региональной программы АО "Отбасы банк" по кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО*(не аудировано).

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);

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

- 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 кредитованию 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 кредитованию граждан Республики Казахстан в рамках социальной политики МИО «Улытау жастары»* (не аудировано);

- 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 2024 года, Холдинг признал дисконт в размере 2,752,654 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 3,332,675 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании полученных займов, имеющих номинальную стоимость 3,800,000 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 4,540,000 тыс. тенге (не аудировано) и процентные ставки от 0.01% до 0.15% (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 0.01% до 0.15% годовых (не аудировано) непосредственно в собственном капитале в качестве дополнительно оплаченного капитала (за вычетом соответствующего подоходного налога в размере 550,531 тыс. тенге (не аудировано) (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 666,535 тыс. тенге (не аудировано), 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 2024 года, дисконт при первоначальном признании в размере 23,979,883 тыс. тенге (не аудировано) был признан как государственные субсидии (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 46,838,587 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 17). Холдинг использовал оценочные рыночные процентные ставки в диапазоне 12.89%-14.10% годовых (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 14.12% – 15.56% 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 2024 года, Холдинг погасил займы от Правительства Республики Казахстан на общую сумму 46,443,635 тыс. тенге (не аудировано) в соответствии с графиками погашения (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года: 47,362,817 тыс. тенге (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг произвел частичное досрочное погашение займов, предоставленных Правительством Республики Казахстан, в размере 34,000,000 тыс. тенге (не аудировано), в результате которого убыток в сумме неамортизированной части дисконта в размере 16,121,462 тыс. тенге (не аудировано) был признан непосредственно в составе прибыли или убытка за период (Примечание 22).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2024 г.	2023 г.
Остаток на 1 января	795,421,453	776,645,835
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Получение займов от Правительства Республики Казахстан	153,670,000	166,740,000
Погашение займов, полученных от Правительства Республики Казахстан	(80,443,635)	(47,362,817)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	73,226,365	119,377,183
Прочие изменения		
Дисконт при первоначальном признании	(26,732,537)	(50,171,263)
Процентные расходы (Примечание 20)	45,515,685	47,262,756
Проценты уплаченные	(622,155)	(637,449)
Эффект частичного досрочного погашения (Примечание 22)	16,121,462	-
Влияние изменения валютных курсов	13,325	(8,834)
Остаток на 30 июня (не аудировано)	902,943,598	892,468,228

16 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующее:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	144,686,911	27,362,351
Резерв по обязательствам кредитного характера	66,763,816	74,372,900
Обязательства по программам государственного субсидирования	26,808,822	6,642,330
Прочая кредиторская задолженность	13,592,569	3,862,575
Займы, полученные от АО «Жасыл Даму»	9,688,394	9,021,681
Деньги государственного бюджета	5,835,706	2,480,205
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	4,574,937	14,781,372
Кредиторская задолженность по приобретенным ипотечным кредитам	3,714,356	3,867,715
Кредиторская задолженность по банковской деятельности	3,108,520	2,597,244
Кредиторская задолженность перед поставщиками за имущество для последующей передачи в финансовую аренду	1,416,547	3,295,074
Торговая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	858,257	1,316,554
Обязательства по программе микрокредитования молодежи	665,612	3,502,034
Начисленные комиссионные расходы	465,371	1,285,913
Прочие	2,641,422	2,375,924
Итого прочих финансовых обязательств	284,821,240	156,763,872

Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО. По состоянию на 30 июня 2024 года облигации Эмирата Абу Даби, Министерства финансов Королевства Саудовская Аравия, Министерства финансов Государства Катар, Правительство Индонезии, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 147,408,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Королевства Саудовская Аравия с балансовой стоимостью 36,229,851 тыс. тенге) заложены в качестве обеспечения по сделкам репо.

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 2024 года.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

17 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.

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.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Остаток на 1 января	1,034,690,361	1,052,536,560
Возникновение государственной субсидии по выпущенным долговым ценным бумагам (Примечание 11)	62,849,276	-
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством получения займов от Правительства (Примечание 15)	23,979,883	46,838,587
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством получения займов от АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 14)	27,485,431	-
Государственные субсидии, полученные от Министерства сельского хозяйства, посредством субсидирования купонных вознаграждений по выпущенным долговым ценным бумагам	22,500,000	-
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	47,729,582	6,254,816
Государственные субсидии, полученные от Правительства Республики Казахстан, посредством выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 13)	1,120,828	38,149
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов другим заемщикам агропромышленного сектора*	(531,183)	(2,974,464)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Енбек»*	(1,538,350)	(1,203,423)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов банкам в рамках государственной программы «Кен-Дала»*	(5,946,080)	(6,765,769)
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов в рамках Государственной программы «Бакытты Отбасы» и «Шанырақ»*	(7,282,775)	(3,944,043)
Использование государственной субсидии после выдачи финансовой аренды	(8,742,046)	(9,908,099)
Амортизация за период*	(9,710,247)	(16,392,055)
Использование государственных субсидий после выдачи коммерческим банкам кредитов с низкой процентной ставкой*	(10,544,429)	-
Досрочное погашение полученных займов	(10,622,439)	-
Использование государственной субсидии для выдачи кредитов клиентам-заемщикам в рамках государственной программы «Кен-Дала»*	(21,743,343)	(9,475,249)
Использование государственной субсидии после выдачи кредитов заемщикам в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан*	(35,408,896)	(2,873,731)
Использование государственной субсидии для приобретения облигаций региональных исполнительных органов (Примечание 8)*	(37,603,987)	(1,242,064)
Остаток на 30 июня, не аудировано	1,070,681,586	1,050,889,215

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка (Примечание 22) составили 130,309,290 тыс. тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 44,870,798 тыс. тенге) и были включены в прочие операционные доходы.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 47,744,198 тыс. тенге (не аудировано), признанного в результате досрочного погашения займов, выданных клиентам Холдингом в прошлых периодах. 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. Холдинг решил восстановить обязательство

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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 2024 года

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	90,788,750	69,712,450
Доходы будущих периодов по гарантиям	52,524,619	44,555,056
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10,694,802	9,058,497
Затраты по выплатам, начисленным работникам	6,532,016	6,980,822
Доходы будущих периодов	4,633,421	1,564,895
Краткосрочное обязательства по субсидированным средствам	4,036,513	5,039,296
Налоги к уплате помимо подоходного налога	1,869,010	2,065,122
Предоплаты	846,805	1,607,098
Прочие	1,869,355	2,687,575
Итого прочих обязательств	173,795,291	143,270,811

19 Акционерный капитал

<i>(в тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Объявленные обыкновенные акции	5,000,086,550	5,000,086,550
Разрешенные к выпуску, но не выпущенные обыкновенные акции	(3,493,990,577)	(3,493,990,577)
Итого выпущенных и оплаченных акций по номинальной стоимости за одну акцию 1,000 тенге	1,306,504,712	1,306,504,712
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	1,521,238,962	1,521,238,962

*В течение 2021 года, акционерный капитал Холдинговой Компании увеличился после присоединения АО НУХ «КазАгро» на сумму 214,734,250 тыс. тенге – 199,591,261 штук по цене 1,075 тенге 87 тиын.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг не выпускал акции (не аудировано).

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

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг объявил и выплатил дивиденды в размере 61,147,018 тыс. (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Холдинговая Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды). Дивиденды на одну простую акцию составили 40.60 тенге.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

20 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	278,296,229	257,283,587
Денежные средства и их эквиваленты	125,742,221	114,643,397
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	64,677,515	74,216,317
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	17,148,624	16,376,129
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,112,586	6,999,922
Депозиты в банках и финансовых институтах	1,249,377	306,482
Прочие	556,019	785,789
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	494,782,571	470,611,623
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	90,729,005	67,472,667
Кредиты, выданные клиентам	10,506,521	11,418,588
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83,970	271,783
Итого прочего процентного дохода	101,319,496	79,163,038
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(202,863,544)	(184,069,261)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(45,515,685)	(47,262,756)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(37,155,416)	(34,374,204)
Средства клиентов	(23,683,129)	(22,277,907)
Субординированный долг	(316,328)	(292,900)
Прочие	(2,131,448)	(490,164)
Итого процентного расхода	(311,665,550)	(288,767,192)
Чистый процентный доход	284,436,517	261,007,469

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, процентный доход по дебиторской задолженности по финансовой аренде включал амортизацию государственной субсидии в размере 8,742,046 тыс. тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 9,908,099 тыс. тенге).

21 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Доход/(расход) от переоценки кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,876,118	(1,034,155)
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,094,631	11,429,753
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	715	(2,132)
Дивидендный доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	61,782
Итого чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,971,464	10,455,248

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

22 Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Прочий доход от использования государственных субсидий	130,309,290	44,870,798
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	8,515,556	1,701,390
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	126,903	117,353
Прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	96,217	369,822
Доходы за вычетом расходов от выкупа собственных долговых ценных бумаг	89,146	-
Начисление резерва под обесценение по прочим активам и по активам, предназначенным для продажи	(107,746)	(260,258)
Доход от прекращения признания дебиторской задолженности по финансовой аренде	(226,928)	20,378
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(3,175,352)	(2,740,553)
Убыток от частично досрочного погашения займа, предоставленного Правительством Республики Казахстан (Примечание 15)	(16,121,462)	-
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости приобретенных облигаций местных исполнительных органов (Примечание 8)	(43,690,911)	(6,839,436)
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(142,241,373)	(36,350,293)
Прочие, нетто	8,276,921	2,940,004
Итого прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	(58,149,739)	3,829,205

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Холдинг признал расход на сумму 142,241,373 тыс. тенге (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 36,350,293 тыс. тенге, (не аудировано) при первоначальном признании стоимости кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 111,716,010 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 29,584,524 тыс. тенге, не аудировано) и расход в размере 30,525,363 тыс. тенге (не аудировано), возникший при первоначальном признании кредитов, выданных банкам (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 6,765,769 тыс. тенге, не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.00% до 15.00% годовых в тенге (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 7.25% до 21.60% годовых в тенге (не аудировано) (в течение шести месяцев закончившихся 30 июня 2023 года: от 1.50% до 13.70% 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 2024 года, расход при первоначальном признании кредитов, выданных банкам, возник при выдаче кредитов с номинальными ставками от 1.00% до 2.00% (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 12.45% до 15.15% годовых (не аудировано) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: с номинальной ставкой 1.50% (не аудировано), рыночные ставки по которым при первоначальном признании составляли от 16.28% до 18.42% годовых (не аудировано)).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

23 (Начисление)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	14,705	(116,217)
Депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(18,482)	6,046
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(78,559)	(50,870)
Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям (Примечание 6)	(502,004)	1,156,510
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 8)	(768,985)	18,769
Условные обязательства	(5,160,334)	4,956,414
Прочие финансовые активы	1,367,944	(5,674,607)
Итого (начисление)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(5,145,715)	296,045

24 Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Затраты на персонал	28,563,880	22,188,271
Ремонт и техническое оборудование	2,900,654	2,053,085
Профессиональные услуги	2,808,914	2,502,925
Амортизация основных средств	1,928,097	1,718,524
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1,464,776	1,512,832
Налоги помимо подоходного налога	1,126,334	822,868
Расходы на реализацию программ АО «ФРП «Даму»	1,019,417	795,164
Услуги связи	967,801	918,263
Расходы по операционной аренде	917,442	831,108
Командировочные расходы	436,167	497,540
Транспортные услуги	410,446	250,344
Информационные услуги	403,171	375,092
Расходы на содержание Совета директоров	382,499	358,795
Охранные услуги	272,344	197,221
Расходы по присвоению/наблюдению/поддержанию рейтинга	224,353	228,771
Услуги рекламы и маркетинга	144,707	160,645
Обучение сотрудников	84,974	165,849
Материалы	61,922	74,629
Страхование	49,391	36,917
Расходы на коммунальные услуги	38,454	30,173
Расходы на банковские услуги	26,435	29,803
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	4,947	122,417
Прочее	1,204,045	756,540
Итого административные расходы	45,441,170	36,627,776

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

25 Расход по подоходному налогу

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Текущий налог	46,061,960	41,582,381
Отложенный налог	(14,870,636)	6,216,094
Расход по подоходному налогу за период	31,191,324	47,798,475

Текущая ставка подоходного налога, применяемая к прибыли Холдинга в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составляет 20% (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 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 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Прибыль до налогообложения	203,487,393	242,810,458
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	40,697,479	48,562,092
- Необлагаемый доход по ценным бумагам	(8,436,888)	(8,365,525)
- Прочие необлагаемые доходы	(11,400,662)	(7,410,874)
- Невычитаемые расходы по начислению обесценения	3,278,534	7,149,796
- Невычитаемые расходы от переоценки кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости	7,595,009	3,560,272
- Прочие невычитаемые расходы	1,288,729	273,906
- Корректировка расходов по текущему подоходному налогу за предыдущие годы	(192,786)	(1,760,455)
- Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(2,452,168)	5,143,205
- Прочие постоянные разницы	814,077	646,058
Расход по подоходному налогу за период	31,191,324	47,798,475

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 2024 года, существенных изменений в отношении риска ликвидности, валютного риска и риска изменения процентной ставки с 31 декабря 2023 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 2024 года Холдинг рассматривает капитал, как чистые активы на сумму 2,813,971,572 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 2,665,504,904 тыс. тенге). У Холдинга нет регуляторных требований к капиталу. По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года

Риск изменения процентных ставок. Холдинг принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском дочерними предприятиями основывается на принципах полного покрытия затрат - полученный процентный доход должен покрывать расходы по привлечению и размещению средств и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособности. Отчет по процентному риску представляет собой распределение активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок вознаграждения, сгруппированных в экономически однородные и значимые статьи, по временным промежуткам в зависимости от даты их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до очередной переоценки (в случае плавающих ставок). Временные промежутки и статьи учитываемых активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств могут быть изменены Правлением Холдинга.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Холдинга. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Холдинга по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспро- центные	Итого
30 июня 2024 года, не аудировано						
Итого финансовых активов	2,524,064,828	1,105,894,761	508,392,634	7,117,608,858	498,173,910	11,754,134,991
Итого финансовых обязательств	(566,883,709)	(835,380,680)	(689,474,171)	(6,546,232,402)	(293,161,727)	(8,931,132,689)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2024 года, не аудировано	1,957,181,119	270,514,081	(181,081,537)	571,376,456	205,012,183	2,823,002,302
31 декабря 2023 года						
Итого финансовых активов	2,116,362,537	981,640,693	425,927,494	7,042,576,250	464,957,262	11,031,464,236
Итого финансовых обязательств	(387,276,831)	(923,809,726)	(431,626,981)	(6,262,171,338)	(239,809,386)	(8,244,694,262)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	1,729,085,706	57,830,967	(5,699,487)	780,404,912	225,147,876	2,786,769,974

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Холдинга производится в среднем в срок до 1 года, за исключением финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2024 г., не аудировано	31 декабря 2023 г.
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	16,175,805	13,572,634
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(16,175,805)	(13,572,634)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 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 2024 и консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2024 года, не аудировано							
Итого активов	2,921,744,169	2,944,134,377	798,913,288	3,379,354,128	4,452,424,723	212,093,792	14,708,664,477
Итого обязательств	(641,947,436)	(2,284,319,342)	(779,693,538)	(3,004,035,634)	(5,184,696,955)	-	(11,894,692,905)
Чистая позиция на 30 июня 2024 года, не аудировано	2,279,796,733	659,815,035	19,219,750	375,318,494	(732,272,232)	212,093,792	2,813,971,572
31 декабря 2023 года							
Итого активов	2,371,477,609	728,695,789	2,511,720,586	2,544,771,076	5,255,096,367	208,658,566	13,620,419,993
Итого обязательств	(412,532,606)	(668,304,866)	(2,019,368,962)	(2,597,985,997)	(5,256,722,658)	-	(10,954,915,089)
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	1,958,945,003	60,390,923	492,351,624	(53,214,921)	(1,626,291)	208,658,566	2,665,504,904

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 «ЭКА»);
- Предоставление услуг банка второго уровня (АО «Береке Банк»).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2023 года
АКТИВЫ		
Стратегическое управление	4,933,034,090	4,374,576,193
Предоставление доступного жилья	5,392,929,536	5,482,254,407
Оказание поддержки крупному бизнесу	4,808,744,979	4,312,766,658
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	1,820,877,606	1,412,101,316
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	466,233,082	424,610,777
Расширение инвестиций	292,571,926	283,646,344
Страхование экспорта	169,567,569	153,386,752
Предоставление услуг банка второго уровня (выбывающая группа)	2,133,844,936	1,935,962,361
Итого активов	20,017,803,724	18,379,304,808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Стратегическое управление	3,245,611,658	2,838,722,583
Предоставление доступного жилья	4,547,668,951	4,636,952,550
Оказание поддержки крупному бизнесу	3,917,934,430	3,424,229,282
Оказание поддержки агропромышленному комплексу	1,338,698,781	961,252,774
Оказание поддержки и развитие малого и среднего бизнеса	279,584,912	221,563,293
Расширение инвестиций	57,697,269	54,559,540
Страхование экспорта	47,296,269	35,860,261
Предоставление услуг банка второго уровня (выбывающая группа)	1,666,864,629	1,481,471,887
Итого обязательств	15,101,356,899	13,654,612,170
Сверка общей суммы активов и обязательств отчетных сегментов:		
Общие активы отчетных сегментов		
Итого активов	20,017,803,724	18,379,304,808
Влияние консолидации	(5,309,139,247)	(4,758,884,815)
Итого активов	14,708,664,477	13,620,419,993
Общие обязательства отчетных сегментов		
Итого обязательств	15,101,356,899	13,654,612,170
Влияние консолидации	(3,206,663,994)	(2,699,697,081)
Итого обязательств	11,894,692,905	10,954,915,089

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 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 2024 года, не аудировано									
Процентные доходы	149,570,224	238,673,358	220,766,706	123,214,514	18,495,419	6,163,503	8,990,178	-	765,873,902
Процентные расходы	(154,061,762)	(111,267,030)	(131,822,203)	(61,860,884)	(3,731,909)	(573,368)	-	-	(463,317,156)
Чистый процентный (расход)/доход	(4,491,538)	127,406,328	88,944,503	61,353,630	14,763,510	5,590,135	8,990,178	-	302,556,746
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(1,720,556)	12,105,325	(16,636,654)	561,370	(146,615)	-	-	(5,837,130)
Чистый комиссионный (расход)/доход	947,319	(692,048)	1,915,477	-	14,138,985	-	-	-	16,309,733
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,235,593	(250,020)	-	715	3,985,176	-	-	4,971,464
Чистая прибыль/(убыток) от курсовой разницы	95,774	(1,121,371)	1,794,030	(17,660)	110,996	628,035	902,840	-	2,392,644
Чистая прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26,502	-	250,561	-	-	-	-	-	277,063
Чистые заработанные страховые премии	-	750,260	-	-	-	-	3,316,024	-	4,066,284
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	353,680	-	-	-	353,680
Чистые страховые выплаты и изменения в резервах по договорам страхования	-	10,201,216	-	-	-	-	(3,841,324)	-	6,359,892
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	219,159,306	(35,704,955)	(12,406,564)	(1,817,624)	(8,226,509)	(81,406)	3,941	-	160,926,189
Операционные доходы	215,737,363	100,354,467	92,353,312	42,881,692	21,702,747	9,975,325	9,371,659	-	492,376,565
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	1,152,099	(1,138,016)	(4,379,422)	(218,663)	(1,409,346)	(9,424)	(99,392)	-	(6,102,164)
Административные расходы	(3,282,950)	(18,974,480)	(6,566,836)	(9,494,858)	(4,394,494)	(2,019,069)	(1,181,218)	-	(45,913,905)
Прибыль до налогообложения	213,606,512	80,241,971	81,407,054	33,168,171	15,898,907	7,946,832	8,091,049	-	440,360,496
Расход по подоходному налогу	(890,675)	(8,102,246)	(12,195,367)	(5,614,345)	(2,680,135)	(1,196,107)	(512,449)	-	(31,191,324)
Прибыль групп выбытия, учитываемых как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	20,150,822	20,150,822
Показатели отчетных сегментов	212,715,837	72,139,725	69,211,687	27,553,826	13,218,772	6,750,725	7,578,600	20,150,822	429,319,994

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	-	695,585,240
Процентные расходы	(142,923,471)	(103,634,167)	(112,302,847)	(55,261,219)	(4,012,047)	(560,655)	-	-	(418,694,406)
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	-	276,890,834
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	1,504,672	11,097,454	(17,936,964)	(944,358)	(393,277)	-	-	(6,672,473)
Чистый комиссионный (расход)/доход	-	(927,944)	(109,083)	-	14,620,637	-	-	-	13,583,610
Чистая прибыль/(убыток) от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	792,698	-	-	-	(2,132)	9,664,682	-	-	10,455,248
Чистая прибыль/(убыток) от курсовой разницы	(42,886)	4,564,988	227,377	(194,995)	(64,517)	(234,865)	(2,262,210)	-	1,992,892
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)	-	133,643,310
Операционные доходы	118,286,034	118,664,807	98,096,239	37,929,142	30,323,330	17,466,894	4,102,826	-	424,869,272
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)	-	21,003,692
Административные расходы	(2,980,594)	(15,527,807)	(4,617,836)	(7,687,509)	(3,813,611)	(1,486,037)	(844,579)	-	(36,957,973)
Прибыль до налогообложения	115,016,333	118,652,683	91,118,705	27,066,360	37,830,174	15,992,792	3,237,944	-	408,914,991
Расход по подоходному налогу	(877,488)	(14,379,024)	(18,851,053)	(4,145,350)	(7,337,623)	(2,008,970)	(198,967)	-	(47,798,475)
Прибыль групп выбытия, учитываемых как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	19,847,064	19,847,064
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

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года не аудировано
Сверка показателей выручки отчетных сегментов с показателями прибыли или убытка:		
Чистый процентный доход отчетного сегмента	302,556,746	276,890,834
Прочие корректировки	(18,120,229)	(15,883,365)
Итого чистого процентного дохода	284,436,517	261,007,469
Прибыль отчетного сегмента	409,169,172	380,963,580
Влияние консолидации	(203,666,895)	(147,492,050)
Итого прибыли	205,502,277	233,471,530

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 стандартов финансовой отчетности 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 2024 года договорные условные обязательства инвестиционного характера составляют в общей сумме 7,147,623 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 11,159,266 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 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.

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

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 2024 года, не аудировано	31 декабря 2023 года
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	76,422,804	36,637,739
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	755,781,223	352,155,794
Обязательства по финансовой аренде	571,234,111	444,298,535
Финансовые гарантии выданные	1,087,562,229	806,051,026
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2,491,000,367	1,639,143,094

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 2024 года включена сумма в размере 126,835,070 тыс. тенге (не аудировано), приходящаяся на десять заемщиков (31 декабря 2023 года: 85,727,002 тыс. тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), которая в совокупности с текущими займами валовой балансовой стоимостью 161,823,733 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 178,095,250 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 30 июня 2024 года обязательства по предоставлению займов и кредитных линий включает отзывные обязательства в размере 150,970,485 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 156,028,243 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 2024 года

Анализ кредитного качества

	30 июня 2024 года, не аудировано			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	208,172,965	81,860,404	-	290,033,369
- с кредитным рейтингом от B- до B+	191,276,929	-	-	191,276,929
- с кредитным рейтингом от B- до B+ (присвоенный)	207,067,500	-	-	207,067,500
без присвоенного кредитного рейтинга				
- непросроченные	378,659,124	10,005,037	827,862	389,492,023
- просроченные на срок менее 30 дней	5,045,768	816,546	73,738	5,936,052
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 60 дней	-	1,057,580	73,047	1,130,627
- просроченные на срок более 61 дня, но менее 90 дней	-	724,417	66,767	791,184
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	1,834,545	1,834,545
	990,222,286	94,463,984	2,875,959	1,087,562,229
Оценочный резерв под убытки	(32,914,687)	(2,135,287)	(2,104,164)	(37,154,138)
Кредитные обязательства				
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	94,292,000	-	-	94,292,000
- с кредитным рейтингом от B- до B+	397,254,035	-	-	397,254,035
- с кредитным рейтингом от B- до B+	107,547,381	-	-	107,547,381
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5,717,322	-	-	5,717,322
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	76,422,804	-	-	76,422,804
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	150,970,485	-	-	150,970,485
	832,204,027	-	-	832,204,027
Оценочный резерв под убытки	(2,654,957)	-	-	(2,654,957)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Договоры финансовой гарантии				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	140,379,802	-	-	140,379,802
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	56,567,500	-	-	56,567,500
- с кредитным рейтингом от B- до B+ (присвоенный)	207,067,500	-	-	207,067,500
без присвоенного кредитного рейтинга				
- непросроченные	368,466,982	14,834,667	1,549,667	384,851,316
- просроченные на срок менее 30 дней	7,534,265	1,200,723	220,067	8,955,055
- просроченные на срок более 31 дня, но менее 60 дней	-	1,781,038	281,897	2,062,935
- просроченные на срок более 61 дня, но менее 90 дней	-	1,190,054	372,814	1,562,868
- просроченные на срок более 91 дня, но менее 180 дней	-	-	4,604,050	4,604,050
	780,016,049	19,006,482	7,028,495	806,051,026
Оценочный резерв под убытки	(26,162,848)	(3,455,244)	(6,719,241)	(36,337,333)
Кредитные обязательства				
<i>С присвоенным внутренним рейтингом кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49,349,575	-	-	49,349,575
- с кредитным рейтингом от B- до B+	144,227,976	-	-	144,227,976
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2,550,000	-	-	2,550,000
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед физическими лицами	36,637,739	-	-	36,637,739
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга кредитные обязательства перед предприятиями агропромышленного сектора	156,028,243	-	-	156,028,243
	388,793,533	-	-	388,793,533
Оценочный резерв под убытки	(2,466,541)	-	-	(2,466,541)

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 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.

Множественные оценки справедливой стоимости. Множественные 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 множественные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 года, не аудировано				31 декабря 2023 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	4,277	-	171,545,959	171,550,236	4,208	-	169,745,504	169,749,712
Инвестиционные ценные бумаги	392,155,756	54,779,954	50,067	446,985,777	385,500,569	62,444,763	1,172,773	449,118,105
Кредиты, выданные клиентам	-	-	209,244,158	209,244,158	-	-	188,327,278	188,327,278
ИТОГО АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	392,160,033	54,779,954	380,840,184	827,780,171	385,504,777	62,444,763	359,245,555	807,195,095

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 методика 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 2024 года, и за год, закончившихся 31 декабря 2023 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 котируемых 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 2024 года, не произошло (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: отсутствуют).

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 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 2024 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
Некотируемые долевые инструменты	Транспорт и логистика	80,747,503	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки, пут опцион и скорректированная стоимость чистых активов	Рентабельность EBITDA	10.32%-27.20%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Производство	30,440,936	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	18.85%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Сельское хозяйство	18,176,396	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	16.69%-22.53%	В случае увеличения ставки дисконта оценочная справедливая стоимость инвестиции уменьшится
	Альтернативная энергетика	14,778,755	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	80.63%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	8,067,328	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	26.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Венчурное финансирование	7,470,655	Скорректированная стоимость чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	-	В случае увеличения стоимости чистых активов справедливая стоимость инвестиций увеличится
	Медицинская диагностика	2,363,938	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA Рост выручки	-	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Образование	2,186,648	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	40.27%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Индустрия развлечений	1,608,209	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	-	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	5,705,591				
Итого		171,545,959				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 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 2023 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	Диапазон значений по группе	Эффект от изменения в существенных ненаблюдаемых данных
	Транспорт и логистика	81,613,847	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки, пут опцион и скорректированная стоимость чистых активов	Рентабельность EBITDA	14.59%-24.12%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Энергетика	8,691,865	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	21.00%	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Сельское хозяйство	17,635,896	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	10.08%-22.24%	В случае увеличения ставки дисконта, оценочная справедливая стоимость инвестиции уменьшится
	Альтернативная энергетика	13,609,874	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	66.38%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Венчурное финансирование	9,125,608	Скорректированная стоимость чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	-	В случае увеличения стоимости чистых активов справедливая стоимость инвестиций увеличится
	Производство	27,712,119	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	17.64%	В случае увеличения рентабельности EBITDA оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Образование	2,937,641	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	50.28%	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Медицинская диагностика	2,356,387	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA Рост выручки	-	В случае увеличения рентабельности EBITDA и роста выручки оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
Некотируемые долевые инструменты	Индустрия развлечений	1,989,006	Доходный подход, дисконтированные денежные потоки	Рентабельность EBITDA	14.15%	В случае увеличения рентабельности EBITDA, оценочная справедливая стоимость инвестиции увеличится
	Прочие	4,073,261				
Итого		169,745,504				

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года:

	Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года		Влияние на справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Некотируемые долевые инструменты				
Транспорт и логистика	1,831,704	(1,602,628)	7,928,006	(6,355,286)
Энергетика	403,366	(403,366)	1,350,922	(1,152,270)
Сельское хозяйство	1,367,623	(1,150,414)	1,178,779	(1,035,579)
Альтернативная энергетика	1,463,011	(1,284,694)	999,341	(852,894)
Производство	655,423	(603,998)	1,788,570	(1,735,874)
Венчурное финансирование	464,138	(464,138)	513,363	(513,363)
Индустрия развлечений	80,410	(80,410)	99,450	(99,450)
Образование	247,420	(209,639)	269,330	(232,421)
Медицинская диагностика	26,217	(26,076)	4,567	(4,389)
Итого по некотируемым долевым инструментам	6,539,312	(5,825,363)	14,132,328	(11,981,526)

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

- для долевого инструмента, оцениваемого через прибыль и убыток уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для венчурного финансирования корректировка стоимости чистых активов на 5%;
- 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 2024 года (не аудировано):

<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>	209,244,158	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования	15.23%-26.23%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2023 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
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188,327,278	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.01%-26.67%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,172,773	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
	189,500,051				

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 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 2024 года	169,745,504	1,172,773	188,327,278
Прибыли или убытки, отраженные в составе прибыли или убытка за период, не аудировано	3,337,992	(243,361)	1,876,118
Приобретения, не аудировано	799,509	-	21,618,329
Погашения или продажи, не аудировано	(2,337,046)	(879,345)	(13,084,088)
Начисленное вознаграждение, не аудировано	-	-	10,506,521
Справедливая стоимость на 30 июня 2024 года, не аудировано	171,545,959	50,067	209,244,158

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, 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

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2024 и 31 декабря 2023 годов:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2024 года, не аудировано		31 декабря 2023 года	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Кредиты, выданные клиентам	3,716,821	(3,497,794)	3,984,020	(3,742,361)
Итого	3,716,821	(3,497,794)	3,984,020	(3,742,361)

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 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года следующие:

- 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%.

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 2024 года (не аудировано):

(в тысячах казахстанских тенге)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,552,933,602	-	2,552,933,602	2,552,933,602
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	385,175,785	2,551,505	387,727,290	439,541,936
Депозиты в банках и в финансовых институтах	-	30,811,503	-	30,811,503	30,811,503
Кредиты, выданные клиентам	-	5,269,570,143	231,521,537	5,501,091,680	5,614,234,898
Инвестиционные ценные бумаги	-	999,717,203	2,173,787	1,001,890,990	1,007,368,912
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,024,138,972	146,886,316	1,171,025,288	1,344,272,697
ИТОГО	-	10,262,347,208	383,133,145	10,645,480,353	10,989,163,548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	4,093,481	-	4,093,481	4,093,481
Средства клиентов	-	2,487,541,038	-	2,487,541,038	2,487,541,038
Выпущенные долговые ценные бумаги	543,254,386	3,283,092,028	-	3,826,346,414	4,389,807,944
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	793,891,338	-	793,891,338	796,889,710
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	785,209,170	-	785,209,170	902,943,598
Субординированный долг	-	1,098,761	-	1,098,761	8,951,340
ИТОГО	543,254,386	7,354,925,816	-	7,898,180,202	8,590,227,111

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,214,953,148	-	2,214,953,148	2,214,953,148
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	-	283,583,152	2,439,085	286,022,237	338,446,725
Депозиты в банках и в финансовых институтах	-	23,861,103	-	23,861,103	23,861,103
Кредиты, выданные клиентам	-	5,199,064,069	177,725,838	5,376,789,907	5,533,184,529
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,036,745,422	7,448,812	1,044,194,234	1,043,144,435
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	945,392,460	87,938,963	1,033,331,423	1,212,130,428
ИТОГО	-	9,703,599,354	275,552,698	9,979,152,052	10,365,720,368
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	16,288,508	-	16,288,508	16,288,508
Средства клиентов	-	2,551,442,404	-	2,551,442,404	2,551,442,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	376,670,963	2,883,971,302	-	3,260,642,265	3,801,898,128
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	855,157,243	-	855,157,243	856,365,177
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	679,969,545	-	679,969,545	795,421,453
Субординированный долг	-	1,336,515	-	1,336,515	8,640,755
ИТОГО	376,670,963	6,988,165,517	-	7,364,836,480	8,030,056,425

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 6.05% до 13.07% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 5.46% до 17.17% годовых) в иностранной валюте и от 7.87% до 27.90% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 7.87% до 27.76% годовых) в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 5.94% годовых (долл. США) (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 5.90% годовых (долл. США) и от 11.90% до 15.80% годовых (тенге) (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 13.09% до 17.73% годовых (тенге) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 13.50% до 16.06% годовых. (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 13.36% до 16.40% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным банкам;
- Ставка дисконтирования от 13.71% до 32.88% годовых (не аудированная) (31 декабря 2023 года: 13.29% до 28.48% годовых) используется для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по финансовой аренде;
- Ставки дисконтирования 5.94% годовых (долл. США) (не аудировано) (31 декабря 2023 года: от 5.72% до 7.21% годовых (долл. США) и от 13.90% до 16.40% годовых (тенге) (31 декабря 2023 года: 13.31% до 16.91% годовых (тенге) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам;
- Ставка дисконтирования от 13.91% до 14.04% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 13.09% до 13.88% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 12.89% до 14.81% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 13.28% до 14.23% годовых) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан;
- Ставки дисконтирования от 4.21% до 7.12% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 5.72% до 7.61% годовых) для займов в иностранной валюте, 12.20% до 15.29% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 15.56% до 15.75% годовых) для займов в тенге используются для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, предоставленным банками и другими финансовыми учреждениями;
- Ставки дисконтирования от 12.20% до 13.91% годовых (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 14.16% 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 2024 года

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 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					
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	171,550,236	-	171,550,236	171,550,236
Кредиты, выданные клиентам	-	209,244,158	-	209,244,158	209,244,158
Инвестиционные ценные бумаги	-	121,168	446,864,609	446,985,777	446,985,777
	-	380,915,562	446,864,609	827,780,171	827,780,171
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2,552,933,602	-	-	2,552,933,602	2,552,933,602
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	439,541,936	-	-	439,541,936	387,727,290
Депозиты в банках и в финансовых институтах	30,811,503	-	-	30,811,503	30,811,503
Кредиты, выданные клиентам	5,614,234,898	-	-	5,614,234,898	5,501,091,680
Инвестиционные ценные бумаги	1,007,368,912	-	-	1,007,368,912	1,001,890,990
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	1,344,272,697	-	-	1,344,272,697	1,171,025,288
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	58,275,185	-	-	58,275,185	58,275,185
Прочие финансовые активы	47,847,218	-	-	47,847,218	47,847,218
	11,095,285,951	-	-	11,095,285,951	10,751,602,756
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	11,095,285,951	380,915,562	446,864,609	11,923,066,122	11,579,382,927

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 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	-	169,749,712	-	169,749,712	169,749,712
Кредиты, выданные клиентам	-	188,327,278	-	188,327,278	188,327,278
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,246,291	447,871,814	449,118,105	449,118,105
	-	359,323,281	447,871,814	807,195,095	807,195,095
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2,214,953,148	-	-	2,214,953,148	2,214,953,148
Кредиты, выданные банкам и финансовым институтам	338,446,725	-	-	338,446,725	286,022,237
Депозиты в банках и в финансовых институтах	23,861,103	-	-	23,861,103	23,861,103
Кредиты, выданные клиентам	5,533,184,529	-	-	5,533,184,529	5,376,789,907
Инвестиционные ценные бумаги	1,043,144,435	-	-	1,043,144,435	1,044,194,234
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за вычетом встроенных производных инструментов)	1,212,130,428	-	-	1,212,130,428	1,033,331,423
Прочие финансовые активы	25,679,451	-	-	25,679,451	25,679,451
	10,391,399,819	-	-	10,391,399,819	10,004,831,503
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10,391,399,819	359,323,281	447,871,814	11,198,594,914	10,812,026,598

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 2024 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Операции с государственными предприятиями
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты (номинальные процентные ставки: 0.40%-14.50%)	92,649,306	-	1,819,466,184
Средства в банках (номинальные процентные ставки: 2.00%-8.50%)	-	-	9,703,887
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-10.50%)	-	-	535,672,454
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	97,039,608	2,200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 5.00%-19.40%)	43,189,064	-	13,820,094
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 4.87%- 19.40%)	71,101	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 4.85%-19.40%)	77,934,356	-	828,941,684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 8.08%)	-	-	441,791,326
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	46,515,312
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	97,039,608	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	37,063,983
Актив по отложенному подоходному налогу	-	-	45,362,964
Требование к государству по возмещению премии по вкладам	58,287,841	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	23,442,966
Прочие активы	-	-	145,135,366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19,054,420	795,344	845,838,999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	-	1,977,334
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 4.05%-11.96%)	-	-	3,009,954,342
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	8,951,340
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.05% - 0.20%)	-	-	12,899,488
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	902,943,598	-	-
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	5,261,288
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	46,957,422
Прочие финансовые обязательства	6,328,888	-	78,668,093
Государственные субсидии	-	-	1,070,681,586
Прочие обязательства	2,399,394	-	54,030,505
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	-	-	723,416,827

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 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	3,131,752	-	200,620,799
Процентные расходы	(20,775,581)	-	(176,107,338)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(7,791,132)
Комиссионные доходы	349,556	-	639,347
Комиссионные расходы	-	-	(223,802)
Чистые доходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	-	-	6,323,399
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3,177,272	(23,468)
Чистый расход от операций с торговыми ценными бумагами	715	-	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	198,966	-	5,321,082
Прочий операционный доход, нетто	2,204	-	130,309,290
Резерв под обесценение прочих финансовой активов и обязательств кредитного характера	-	-	(4,072,520)
Административные расходы	(20)	-	(1,223,840)
Расход по подоходному налогу	-	-	(31,191,324)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Конечная материнская организация	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Операции с государственными предприятиями
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты (номинальные процентные ставки: 0.40%-16.57%)	17,030,846	-	1,848,788,325
Кредиты, выданные клиентам (номинальные процентные ставки: 0.40%-12.00%)	-	925,242	511,232,917
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	96,452,509	2,200
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (номинальные процентные ставки: 5.00-19.40%)	47,677,316	-	14,561,840
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (номинальные процентные ставки: 5.50%- 7.68%)	73,518	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (номинальные процентные ставки: 4.87%-19.40%)	55,031,116	-	872,751,032
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (номинальная процентная ставка: 7.57%)	-	-	360,904,295
Объекты инвестирования, учитываемые методом долевого участия	-	434,037	-
Предоплата по текущему подоходному налогу	-	-	41,301,861
Актив по отложенному подоходному налогу	-	-	36,870,714
Прочие финансовые активы	11,763	-	376,681
Прочие активы	562,090	-	74,273,228
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19,102,080	3,222,780	658,361,541
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	-	-	1,070,135
Выпущенные долговые ценные бумаги (номинальные процентные ставки: 0.01%-11.81%)	-	-	2,829,113,515
Субординированный долг (номинальная процентная ставка: 0.01%)	-	-	8,640,755
Займы от банков и прочих финансовых институтов (номинальные процентные ставки: 0.20%)	-	-	2,276,907
Займы от Правительства Республики Казахстан (номинальные процентные ставки: 0.01%-1.00%)	795,421,453	-	-
Обязательство по отложенному подоходному налогу	-	-	51,538,443
Обязательство по текущему подоходному налогу	-	-	306,316
Прочие финансовые обязательства	209,591	-	12,943,810
Государственные субсидии	-	-	1,034,690,361
Прочие обязательства	970,706	-	22,108,898
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	-	-	674,400,094

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 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 финансовых активов и обязательств кредитного характера	(59,874)	-	(499,142)
Административные расходы	-	-	(3,393,239)
Расход по подоходному налогу	-	-	(48,727,996)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года, не аудировано	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, не аудировано
Члены Совета директоров и Правления	257,285	178,980
Итого	257,285	178,980

32 События после отчетной даты

В июле 2024 года Холдингом была получена субсидия от Правительства Республики Казахстан в размере 15,750,000 тыс. тенге (не аудировано) на возмещение расходов по купонному вознаграждению.

В июле 2024 года Холдинг получил долгосрочный заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына» в размере 21,298,393 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 0.01% годовых и сроком погашения в мае 2034 года.

1 июля 2024 года Холдинг погасил облигации (KZ2C00010056) на сумму 112,353,610 тыс. тенге (не аудировано).

1 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011260) в размере 25,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 4.00% годовых и сроком погашения в июле 2030 года.

4 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011278) в размере 65,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 8.74% годовых и сроком погашения в июле 2030 года.

10 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011286) в размере 90,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 4.00% годовых и сроком погашения в июле 2036 года.

15 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011641) на сумму 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано) по ставке вознаграждения 13.85% годовых.

16 июля 2024 года Холдинг погасил облигации (KZ2C00005916) на сумму 41,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

16 и 26 июля 2024 года Холдинг получил займы в размере 240,900 тыс. юаней (не аудировано) от China Construction Bank Corporation Astana Branch со сроком погашения до 28 июня 2027 года.

24 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011658 и KZ2C00011740) со сроком обращения 5 лет, в объеме 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и 70,500,000 тыс. тенге (не аудировано), соответственно, со ставкой вознаграждения 14.25% годовых.

30 и 31 июля 2024 года Холдинг получил оплату дебиторской задолженности от Правительства Республики Казахстан, представленную, субсидиями на оплату купонного вознаграждения по облигациям Холдинга

Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности
– 30 июня 2024 года

(KZ2C00011302 и KZ2C00011435), в размере 15,000,000 тыс. тенге (не аудировано) и 11,448,311 тыс. тенге (не аудировано), соответственно.

31 июля 2024 года Холдинг получил средства по бюджетному кредиту в размере 10,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 0.10% годовых и сроком до мая 2044 года.

31 июля 2024 года Холдинг разместил облигации (KZ2C00011237) в размере 29,500,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 14.05% годовых и сроком погашения до июня 2025 года.

В августе 2024 года Холдинг получил долгосрочный заем от АО «ФНБ «Самрук-Казына» в размере 82,716,534 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 0.01% годовых и сроком погашения в мае 2034 года.

1 августа 2024 года Холдинг получил займы в размере 7,200 тыс. долларов США (не аудировано) от China Development Bank со сроком погашения до 20 июня 2033 года.

27 августа 2024 года Холдинг выпустил облигации (KZ2C00011708) на сумму 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 13.90% годовых и сроком погашения в августе 2026 года.

27 августа 2024 года Холдинг выпустил облигации (KZ2C00011831) на сумму 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано) со ставкой вознаграждения 13.95% годовых и сроком погашения в августе 2027 года.

27 августа 2024 года Холдингом были выкуплены облигации (KZ2C00010072) на сумму 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

27 августа 2024 года Холдингом были выкуплены облигации (KZ2C00010080) на сумму 100,000,000 тыс. тенге (не аудировано).

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:

	30 июня 2024 года не аудировано	31 декабря 2023 года
<i>(в казахстанских тенге)</i>		
Чистые активы на одну обыкновенную акцию	<u>1,861.48</u>	<u>1,763.25</u>

По состоянию на 30 июня 2024 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы консолидированного собственного капитала в размере 2,813,971,572 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2,665,504,904 тысяч тенге), уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Холдинг не сможет продать третьим сторонам, в размере 10,411,128 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: 9,885,998 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 1,506,095,973 (31 декабря 2023 года: 1,506,095,973 акций).

Прибыль на акцию

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года не аудировано	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года не аудировано
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Чистая прибыль за период	205,502,277	233,471,530
Выпущенные обыкновенные акции на начало года	1,506,095,973	1,351,095,973
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период	<u>1,506,095,973</u>	<u>1,375,707,084</u>
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	<u>136.5</u>	<u>169.7</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.