



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Неаудированная финансовая
отчетность
за период, закончившийся
31 марта 2022 года

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

3-55

Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее – «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество «БРК-Лизинг» 6 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО). В соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 21 сентября 2020 года фирменное наименование «БРК-Лизинг» было изменено на АО «Фонд развития промышленности». 22 сентября 2020 года произведена перерегистрация Компании.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционер

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, Компания экономически зависит от Материнского банка. В дополнение к этому деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 24.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании 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 пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление напряженности, связанное с Украиной, дополнительно увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» по состоянию на 31 марта 2022 года. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 года.

(б) Использование оценок и суждений

При подготовке данной неаудированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

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

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Неаудированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Казахский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахстанский тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021г. тыс. тенге
	тысяч тенге	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	5,100,575	1,939,939
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,114	22,114
	5,122,689	1,962,053
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,707,070	8,440,978
	15,829,759	8,440,978
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(5,297,821)	(4,141,924)
Займы от НУХ «Байтерек»	(15,000)	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(443,493)	(681,175)
Выпущенные необеспеченные облигации	(4,589,960)	(1,730,080)
Обязательство по аренде	(8,240)	(3,242)
Гарантии от Материнского банка	(3,910)	(5,580)
	(10,358,424)	(6,562,001)
	5,471,335	3,841,030

5 Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде

	Не аудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г. тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021г. тыс. тенге
	тысяч тенге	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 11)	(42,194)	2,002,561
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(203)	20
Счета и депозиты в банках (Примечание 10)	55,482	37,041
Авансы уплаченные по договорам финансовой аренды		-
Прочие активы		-
Прочие финансовые активы	(32,086)	(2,937)
Чистые убытки от обесценения	19,001	2,036,685

6 Прочие доходы / (убытки) от обесценения

тысяч тенге	Не аудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Авансы уплаченные по договорам финансовой аренды	(5,345)	(19,382)-
Прочие активы	2,239	102,482
Чистые убытки от обесценения	(3,106)	83,100

7 Экономия/(расход) по подоходному налогу

Расход Компании по текущему подоходному налогу за период, закончившийся 31 марта 2022 года составляет (581,395) тысячи тенге (за период, закончившийся 31 марта 2021 года: 386,716 тысячи тенге). Применяемая ставка текущего и отложенного налога составляет 20%.

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год		-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(581,395)	(241,109)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	630,506	(394,594)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(630,506)	1,022,419
Итого расход по подоходному налогу	(581,395)	386,716

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

тысяч тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	За период, закончившийся 31 марта 2022 г.	%	За период, закончившийся 31 марта 2021 г.	%
Прибыль до налогообложения	4,558,046	100,0	660,816	100,0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(911,609)	(20,0)	(132,163)	(20,0)
Не облагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,340,831	29,4	627,462	94,9
Налоговый эффект прочих (не вычитаемых)/не облагаемых налогом статей	136,889	3,0	(837,384)	(126,7)
Не вычитаемые расходы по вознаграждениям выплаченным связанным сторонам			(25,144)	(3,8)

тысяч тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	За период, закончив- шийся 31 марта 2022 г.	%	За период, закончив- шийся 31 марта 2021 г.	%
Прибыль до налогообложения	4,558,046	100,0	660,816	100,0
Налоговый эффект не вычитаемых убытков от обесценения	64,395	1,4	(27,365)	(4,1)
Подходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(581,395)	(12,7)	(241,109)	(36,4)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива/обязательства	(630,506)	(13,8)	1,022,419	154,7
	(581,395)	(12,8)	386,716	58,5

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 марта 2022 года и отложенных налоговых активов 31 марта 2021 года. Эти отложенные налоговые активы не были признаны в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованы неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Компании требовать вычетов в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 года	Отражено в	Отражено в	Остаток на 31 марта 2022 года
		составе прибыли или убытка за период	составе собственного капитала	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,983,195	151,193		3,134,388
Займы от Материнского банка	(43,732,272)	(5,763,911)		(49,496,183)
Государственные субсидии	43,059,739	6,298,380		49,358,119
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,004,266)	25,492		(1,978,774)
Встроенный производный финансовый инструмент	89,943	(89,943)		0
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	64,664	-		64,664
Прочие отложенные налоговые активы	26,520	9,295		35,815
Отложенные налоговые активы	487,523	630,506		1,118,029
Непризнанные отложенные налоговые активы	(487,523)	(630,506)		1,118,029

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 марта 2021 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.757,195	225,065		2,982,260
Займы от Материнского банка	(32.927.266)	(115,630)		(33.042,896)
Государственные субсидии	31.984.279	(677,626)		31,306,653
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1.453,479)	10,783	(627,825)	(2.070,521)
Встроенный производный финансовый инструмент	(133,727)	155,612		21,885
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	64,664			64,664
Прочие отложенные налоговые активы	27,759	7,202		34,961
Отложенные налоговые активы	319,425	(394,594)	(627,825)	(702,994)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(319,425)	1,022,419		702,994

8 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 марта 2022 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тысяч тенге	За три месяца, закончившийся	
	31 марта 2022 год	31 декабря 2021 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	41,480,125	31,982,938
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,549,858	1,149,417
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	118,678	86,883
- с кредитным рейтингом от B- до B+	287	286
- без рейтинга	1,090	
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	1,669,913	1,236,584
Денежные средства в кассе	-	3
	43,150,038	33,219,525
Оценочный резерв под убытки	(765)	(562)
	43,149,273	33,218,963

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 31 марта 2022 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 39,806,869 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 30,855,650 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания имеет контрагента по Договору покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), на долю которого приходится более 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: один контрагент).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за период, закончившийся 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года, представлены ниже:

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 марта 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(562)	(21)
Чистое изменение оценочного резерва под обесценение за период	(203)	(19)
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 31 марта	(765)	(40)

По состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

9 Счета и депозиты в банках

тысяч тенге	31 марта 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	Всего
<i>Счета и депозиты в банках</i>			
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	229,557,654		229,557,654
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,565,745	20,328	13,586,073
- с кредитным рейтингом от В- до В+	569,666		569,666
- не имеющие рейтинга	5,014	390,470	395,484
	<u>243,698,079</u>	<u>410,798</u>	<u>244,108,877</u>
Оценочный резерв под убытки	(64,265)	(410,798)	(475,063)
Итого счета и депозиты в банках	243,633,814	-	243,633,814

тысяч тенге	31 декабря 2021 года		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	Всего
<i>Счета и депозиты в банках</i>			
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	210,566,760		210,566,760
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	17,798,146	20,328	17,818,474
- с кредитным рейтингом от В- до В+			
- не имеющие рейтинга		390,470	390,470
	<u>228,364,906</u>	<u>410,798</u>	<u>228,775,704</u>

Оценочный резерв под убытки	(119,747)	(410,798)	(530,545)
Итого счета и депозиты в банках	228,245,159	0	228,245,159

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 31 марта 2022 года у Компании был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2021 года: депозит в одном банке).

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания имела средства в двух банках (31 декабря 2020 года: в трех банках), счета и депозиты в котором превышали 10% капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 222,128,237 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 199,669,196 тысяч тенге).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года и 31 марта 2021 года, представлены ниже

тысяч тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(119,747)	(410,798)	(530,545)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	55,482		55,482
Влияние курсовой разницы при пересчете			
Остаток на 31 марта	(64,265)	(410,798)	(475,063)

тысяч тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	14,988	436,741	451,729
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	38,942	(1,901)	37,041
Влияние курсовой разницы при пересчете			
Остаток на 31 декабря	53,930	434,840	488,770

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	115,167,528	120,767,858
От 1 до 2 лет	92,235,086	91,073,781
От 2 до 3 лет	92,599,718	91,615,190
От 3 до 4 лет	79,984,373	78,097,926
От 4 до 5 лет	71,133,950	70,332,627
Более пяти лет	252,348,132	245,732,704
Минимальные арендные платежи	703,468,787	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(26,855,212)	(41,033,899)
От одного года до пяти лет	(107,313,410)	(107,320,546)
Более пяти лет	(79,611,697)	(76,682,799)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(213,780,319)	(225,037,244)
Оценочный резерв под убытки	(21,788,437)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	467,900,031	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент		1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	452,103,716

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	250,167,251	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	239,521,217	233,517,757
Оценочный резерв под убытки	(21,788,437)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	467,900,031	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	452,103,716

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Компанией было принято решение об отмене индексации по всем лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. Погашение инвестиций в финансовую аренду тенге в размере 0 тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (31 декабря 2021 года: 13,913,560 тысяч). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 31 марта 2022г составляет 0 тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 19,079,705 тыс. тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 марта 2022г составляет 0 тенге (31 декабря 2021 года: 1,267,117 тыс. тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием параметрической модели Нельсона-Зигеля.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют варьировались (31 декабря 2021 года: от 8,548% до 9,661% для российского рубля, от 9,265% до 10,309% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 марта 2022 года. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	31 марта 2022 года (не аудировано)						Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По	стадий 1 с	стадий 2 с	
тысяч тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по убыткам или убыток	стадий 1 с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	стадий 2 с кредитным рейтингом от BBB- до B+	стадий 3 с кредитным рейтингом от BBB- до B+
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>							
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>							
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	180,921,943						180,921,943
- с кредитным рейтингом от B- до B+	251,979						251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>							
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	69,615,140						69,615,140
- с кредитным рейтингом от B- до B+	129,282,897	3,828,577		31,357			133,142,831
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,877,227						2,877,227
- с кредитным рейтингом CCC+	2,566,406	39,570,599		13,575,917			55,712,922
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	22,447,016	13,134,810		7,862,113			43,443,939
- с кредитным рейтингом D	-			3,722,487			3,722,487
Оценочный резерв под убытки	407,962,608	56,533,986		25,191,874			489,688,468
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	(6,388,568)	(3,713,811)		(11,686,058)			(21,788,437)
	401,574,040	52,820,175		13,505,816			467,900,031

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

		31 декабря 2021 года			
		Стадия 2	Стадия 3	По	
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		Стадия 1			Всего
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
тысяч тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB-	до BBB+	172,639,494	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от B-	до B+	251,979	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB-	до BBB+	1,900,281	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от BB-	до BB+	65,095,493	1,889,727	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от B-	до B+	118,736,684	9,560,241	45,357	129,384,107
- с кредитным рейтингом CCC+		12,065,696	29,971,709	14,008,561	56,045,966
- с кредитным рейтингом от CCC-	до CCC	23,575,574	14,055,104	6,718,479	44,349,157
- с кредитным рейтингом D		-	-	2,068,463	2,068,463
Оценочный резерв под убытки		394,265,201	55,476,781	1,267,117	473,849,959
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде		(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	(21,746,243)
		386,671,120	52,237,952	11,927,527	452,103,716

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 марта 2022 года.

тысяч тенге	31 марта 2022 года (не аудировано)				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	370,651,839	25,066,065	10,777,757		406,495,661
- просроченные на срок менее 30 дней	2,887,569	78,086	2,550,995		5,516,650
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,985	30,157,545	6,949,476		38,414,006
- просроченные на срок 90-180 дней	33,116,215	1,232,290	2,832,780		37,181,285
- просроченные на срок 180-360 дней			942,449		942,449
- просроченные на срок более 360 дней			1,138,417		1,138,417
Оценочный резерв под убытки	407,962,608	56,533,986	25,191,874		489,688,468
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	(6,388,568)	(3,713,811)	(11,686,058)		(21,788,437)
	401,574,040	52,820,175	13,505,816		467,900,031

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По
тысяч тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-
Оценочный резерв под убытки	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-
	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117
				452,103,716

По состоянию на 31 марта 2022 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 25,191,874 тыс. тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по финансовой аренде, составила 13,505,816 тыс. тенге. Справедливая стоимость заложенного обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой дебиторской задолженности по финансовой аренде.

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на 31 марта 2022 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения				
	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,191,874 (11,686,058)	13,505,816	2,194,741	3,595,126	7,715,949
Всего	25,191,874 (11,686,058)	13,505,816	2,194,741	3,595,126	7,715,949

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения:

	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения				
	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	7,874,335	5,321,147	1,665,671	887,517
Всего	-	7,874,335	5,321,147	1,665,671	887,517

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившихся 31 марта 2022 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	7,594,081	3,238,829	10,913,333	21,746,243
Перевод в Стадию 1	131,150	(131,150)		
Перевод в Стадию 2	(863,356)	863,356		
Перевод в Стадию 3		(458,489)	458,489	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(473,307)	201,265	314,236	42,194
Остаток на 31 марта 2022	6,388,568	3,713,811	11,686,058	21,788,437

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за год, закончившихся 31 марта 2021 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 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	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	5,005,407	4,922,573	10,599,780	20,527,760
Перевод в Стадию 2			-	-
Перевод в Стадию 3		(229,318)	229,318	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	379,538	(299,156)	1,922,179	2,002,561
Перевод в прочие активы			(3,577)	(3,577)
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга			(490,760)	(490,760)
Высвобождение дисконта за год			(672,863)	(672,863)
Остаток на 31 марта 2021	5,384,945	4,394,099	11,584,077	21,363,121

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По	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	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	205,886,287		10,777,757		216,664,044
- просроченные на срок менее 30 дней					
- просроченные на срок 30-89 дней	-	386,992			386,992
- просроченные на срок 90-360 дней	33,116,215				33,116,215
- просроченная на срок более 360 дней					
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	239,002,502	386,992	10,777,757		250,167,251
Оценочный резерв под убытки	(1,023,245)		(6,912,889)		(7,936,134)
Итого аренда крупным предприятиям	237,979,257	386,992	3,864,868		242,231,117
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	164,765,552	25,066,065			189,831,617
- просроченные на срок менее 30 дней	2,887,569	78,086	2,550,995		5,516,650
- просроченные на срок 30-89 дней	1,306,985	29,770,553	6,949,476		38,027,014
- просроченные на срок 90-360 дней		1,232,290	3,775,229		5,007,519
- просроченная на срок более 360 дней			1,138,417		1,138,417
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	168,960,106	56,146,994	14,414,117		239,521,217
Оценочный резерв под убытки	(5,365,323)	(3,713,811)	(4,773,169)		(13,852,303)
Итого аренда малым и средним предприятиям	163,594,783	52,433,183	9,640,948		225,668,914
Итого финансовая аренда	401,574,040	52,820,175	13,505,816		467,900,031

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

тыс. тенге	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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	194,341,279	8,187,215	11,234,279	889,695	214,652,468
- просроченные на срок менее 30 дней					
- просроченные на срок 30-89 дней	25,302,312				25,302,312
- просроченные на срок 90-360 дней					
- просроченная на срок более 360 дней					
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	219,643,591	8,187,215	11,234,279	889,695	239,954,780
Оценочный резерв под убытки	(989,686)	(142,848)	(6,912,888)		(8,045,422)
Итого аренда крупным предприятиям	218,653,905	8,044,367	4,321,391	889,695	231,909,358
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	171,634,723	43,686,970	9,492,762	377,422	225,191,877
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049			1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	1,958,884	3,540,547	45,357		5,544,788
- просроченные на срок 90-360 дней			934,780		934,780
- просроченная на срок более 360 дней			1,133,682		1,133,682
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	174,621,610	47,289,566	11,606,581	377,422	233,895,179
Оценочный резерв под убытки	(6,604,395)	(3,095,981)	(4,000,445)		(13,700,821)
Итого аренда малым и средним предприятиям	168,017,215	44,193,585	7,606,136	377,422	220,194,358
Итого финансовая аренда	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2022 года, по типам обеспечения:

31 марта 2022 года тысяч тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	6,870,888	6,870,888
Транспортные средства	285,474,302	285,474,302
Оборудование	55,137,088	55,137,088
Прочие активы	186,023	186,023
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ-)	51,329,822	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,575,917	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	401,574,040	344,837,004
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,174,398	1,174,398
Транспортные средства	46,676,877	46,676,877
Оборудование	4,860,436	4,860,436
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	108,464	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,820,175	52,711,711
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,595,126	3,595,126
Транспортные средства	2,194,741	2,194,741
Оборудование	7,715,949	7,715,949
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	13,505,816	13,505,816
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	413,885,828

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2021 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2021 года тысяч тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,696,204	3,696,204
Транспортные средства	284,538,036	284,538,036
Оборудование	46,795,831	46,795,831
Денежные депозиты		
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В-до ВВВ-)	48,011,473	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,629,576	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	386,671,120	335,030,071
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,961,114	2,961,114
Транспортные средства	35,884,441	35,884,441
Оборудование	13,392,362	13,392,362
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	35	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,237,952	52,237,917
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,078,737	3,078,737
Транспортные средства	1,883,676	1,883,676
Оборудование	6,965,114	6,965,114
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,927,527	11,927,527
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	450,836,599	399,195,515

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и кредитно-необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения.

Изъятие предметов лизинга

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тыс. тенге).

11 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,872,972	1,901,362
	<u>1,872,972</u>	<u>1,901,362</u>

По состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными и отнесены в стадию 1 кредитного риска (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

12 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тысяч тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	74,328,454	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	93,768,325	63,543,737
	<u>168,096,779</u>	<u>166,566,261</u>
Резерв под обесценение	(166,540)	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	<u>167,930,239</u>	<u>166,405,066</u>

По состоянию на 31 марта 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенных по безотзывным аккредитивам, был признан резерв под обесценение в размере 166,540 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 161,195 тыс. тенге), учитывающий условия реструктуризации, финансовое состояние контрагента и наличие готовой продукции для передачи

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов:

тысяч тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	161,195	13,665
Чистое начисление резерва под обесценение за период	5,345	19,382
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	<u>166,540</u>	<u>33,047</u>

13 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование	6,080,338	5,625,927
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	<u>6,080,338</u>	<u>5,625,927</u>

14 Прочие активы

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	120,284	14,517
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	562,524	562,524
Прочее	57,717	60,071
Итого прочих финансовых активов	<u>740,525</u>	<u>637,112</u>
Резерв под обесценение	(476,423)	(444,336)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	<u>264,102</u>	<u>192,776</u>
Изъятное оборудование по договорам аренды	2,592,815	2,610,001
Актив в форме права пользования	291,984	
Оборудование, не подлежащее передачи в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Прочее	90,787	71,805
Итого прочих нефинансовых активов	<u>3,511,577</u>	<u>3,217,797</u>
Резерв под обесценение	(1,505,004)	(1,516,037)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	<u>2,006,573</u>	<u>1,701,760</u>
Итого прочих активов	<u>2,270,675</u>	<u>1,894,536</u>

По состоянию на 31 марта 2022 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторская задолженности составляет 163,889 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 129,874 тыс. тенге).

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	444,306	191,234
Чистое начисление / (расформирование) резерва под обесценение за период	32,087	(2,937)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде		3,577
Списания за период		(56,477)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	476,423	135,397

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих нефинансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 31 марта 2021 годов:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,516,037	1,528,398
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(2,239)	(102,482)
Перевод с дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (Списания)/восстановления за период	(8,794)	(180,524)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1,505,004	1,245,392

15 Займы от Материнского банка

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания не получила займы от Материнского банка (в 2021 году: получила заем #DBZL-335-21 от 14 декабря 2021 года на общую сумму 38,200,000 тыс. тенге, имеющий ставку вознаграждения 12.23% годовых. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны как соответствующие рыночным).

В течение года, закончившиеся 31 декабря 2021 года, Компания также получила займы #DBZL-191-21, #DBZL-192-21, #DBZL-193-21 от 23 августа 2021 года, #DBZL-205-21 от 2 сентября на общую сумму 62,700,000 тыс. тенге от Материнского банка (в 2020 году: получила займы #DBZL-112-20 от 30 апреля 2020 года, #DBZL-177-20 от 18 июня 2020 года, #DBZL-184-20 от 22 июня 2020 года, #DBZL-272-20 от 10 сентября 2020 года, #DBZL-300-20 от 19 октября 2020 года, #DBZL-383-20 от 11 декабря 2020 года, #DBZL-390-20 от 21 декабря 2020 года, #DBZL-391-20 от 21 декабря 2020 года на общую сумму 136,200,000 тыс. тенге от Материнского банка), с условием полугодовых, годовых погашений основного долга до 20 июля 2027 года, 22 июля 2041 года, 21 июля 2036 года и 5 августа 2041 года, соответственно.

Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок вознаграждения 12.33%, 12.48%, 12.62% и 12.40% годовых, соответственно. Разница в размере 40,831,495 тыс. тенге (2020 год: 82,994,776 тыс. тенге) между справедливой стоимостью и полученными суммами была

признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения. (Примечание 20).

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов от Материнского банка:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Компании за кредитный риск.

16 Займы и средства от НУХ "Байтерек"

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					31 марта 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,636,135	5,482,649
#45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,550,471	5,397,365
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	10,532,513	-
					21,719,119	10,880,014

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания получила займ от НУХ "Байтерек" по договорам #18 от 29.03.2022 года на сумму 46,422,400 тысяч тенге. Первоначально займ был признан по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 13,80% соответственно. Разница в размере 35,889,887 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 20) (в 2021 году: получила займы от НУХ "Байтерек" по договорам #43 от 10.09.2021 года и #45 от 17.09.2021 года на сумму 40,000,000 тысяч тенге. Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 12,19% и 12,36% соответственно. Разница в размере 29,463,722 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения).

17 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					31 марта 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#1-K15/391-103	15-Дек-16	04-Мар-22	7.5%	росс.рубль	0	7,803,283
#2-K15/391-201	09-Нояб-17	04-Мар-22	5.75%	росс.рубль	0	1,973,194
#3-K15/391-275	28-Апр-18	04-Мар-22	5%	росс.рубль	0	1,292,105
#4-K15/391-532	25-Дек-19	04-Мар-22	5%	росс.рубль	0	1,355,208
#116	25-Сент-20	25-Сент-25	12.5%	тенге	4,911,910	5,786,667
#117	28-Сент-20	28-Сент-25	12.5%	тенге	1,925,797	2,271,971
					6,837,707	20,482,428

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания не получала займы от банков и прочих финансовых институтов. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании имелись займы, полученные от АО РОСЭКСИМБАНК на общую сумму 12,423,790 тыс. тенге. В связи с включением АО РОСЭКСИМБАНК в санкционный лист Руководство Компании решило досрочно погасить полную сумму полученных займов.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 год	31 декабря 2021 год
Облигации, выраженные в тенге	150,000,000	150,000,000
Неамортизированный дисконт	(9,893,869)	(10,021,329)
Начисленное вознаграждение	4,830,417	3,242,916
Остаток по состоянию на конец периода	144,936,548	143,221,587

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания не выпускала долговые ценные бумаги. 19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50 000 000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 11.5% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.01% годовых. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тысяч тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

12 ноября 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге со сроком погашения 12 ноября 2028 года. Долговые ценные бумаги были выкуплены третьими сторонами по рыночной ставке вознаграждения 12.4% годовых.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов от Материнского банка:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Компании за кредитный риск.

19 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 год	31 декабря 2021 год
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	4,737,125	1,728,992
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	1,202,295	320,903
Кредиторская задолженность по аренде	295,274	-
Прочее	75,357	44,078
	6,310,051	2,093,973

20 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	215,298,696	159,921,395
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение периода	-	40,831,495
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ Байтерек в течение периода	35,889,887	29,463,722
Амортизация за период	(4,397,987)	(14,917,916)
Остаток по состоянию на конец периода	246,790,596	215,298,696

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 35,889,887 тыс. тенге (в 2021 году: 70,295,217 тыс. тенге), полученные в результате предоставления Материнским банком и НУХ «Байтерек» займов по низкой ставке вознаграждения (Примечание 18). Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга по льготным ставкам.

21 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2022 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,161,430 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 1,161,430 обыкновенных акций).

В течении трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания не выпускала обыкновенные акции (в 2021 году выпустила 61,430 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 марта 2022 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тысяч тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
По состоянию на 31 марта 2022 года	1,161,430		104,415,658

По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тысяч тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000

Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
По состоянию на 31 декабря 2021 года	1,161,430		104,415,658

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

(б) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, дивиденды не объявлялись (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, дивиденды не объявлялись).

(в) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Компания раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	31 марта 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	121,09	117,71

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2022 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 140,637,505 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 136,707,239 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,161,430 (31 декабря 2021 года: 1,161,430 акций).

22 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Компании могут возникнуть условные обязательства по предоставлению лизингового оборудования лизингополучателям. Данные условные обязательства кредитного характера выражены в форме одобренных договоров финансовой аренды.

По состоянию на 31 марта 2022 года договорная сумма условных обязательств кредитного характера составляла 154,012,944 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 150,816,737 тысяч тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства чугунного литья, оборудования для производства шин, оборудования для производства главных передач ведущих мостов, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику и автобусы. Руководство намерено передать предметы лизинга лизингополучателям, оплаченных за счет средств Компании до 135 млрд. тенге по договорам финансовой аренды в 2022 году.

23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	от 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет		от 2 лет до 3 лет		от 3 лет до 5 лет		от 5 лет до 8 лет		Просроченные	Итого
							от 1 до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 8 лет						
31 марта 2022 года																
АКТИВЫ																
	140,841	1,529,072	41,479,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,149,273
	89,242,061	153,936,753	-	445,000	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,633,814
	-	-	7,564,517	12,191,505	14,335,712	46,324,988	58,168,838	61,451,235	99,396,390	166,143,451	-	-	-	2,323,395	-	467,900,031
	-	-	-	-	69,028	-	-	1,803,944	-	-	-	-	-	-	-	1,872,972
	264,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264,102
	89,647,004	155,465,825	49,043,877	12,636,505	14,414,740	46,324,988	58,168,838	63,255,179	99,396,390	166,143,451	-	-	-	2,323,395	-	756,820,192
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																
	-	-	(382,678)	(1,063,154)	(2,566,203)	(7,292,135)	(1,518,946)	(4,875,440)	(82,950,769)	(45,389,373)	(193,072,615)	-	-	-	-	(339,111,313)
	-	-	-	-	(11,910)	(2,671)	(1,511,563)	(5,311,563)	-	-	-	-	-	-	-	(6,837,707)
	-	-	-	(10,123)	-	-	(982,318)	(8,692,410)	(5,094,607)	(6,939,661)	-	-	-	-	-	(21,719,119)
	-	-	-	(4,654,722)	(175,694)	-	-	-	-	-	-	-	(140,106,132)	-	-	(144,936,548)
	(569,822)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(569,822)
	(569,822)	-	(382,678)	(5,727,999)	(2,753,807)	(7,294,806)	(4,012,827)	(18,879,413)	(88,045,376)	(52,329,034)	(333,178,747)	-	-	-	-	(513,174,509)
	89,077,182	155,465,825	48,661,199	6,908,506	11,660,933	39,030,182	54,156,011	44,375,766	11,351,014	113,814,417	(333,178,747)	(2,323,395)	(333,178,747)	(2,323,395)	-	243,645,683

тыс. тенге	от 0 до 7 дней		от 1 недели до 1 месяца		от 1 месяца до 3 месяцев		от 3 месяцев до 6 месяцев		от 6 месяцев до 1 года		от 1 года до 2 лет		от 2 лет до 3 лет		от 3 лет до 5 лет		от 5 лет до 8 лет		Более 8 лет		Итого	
	Беспроцентные	от 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	от 8 лет до 11 лет	от 11 лет до 15 лет	от 15 лет до 20 лет	от 20 лет до 25 лет	от 25 лет до 30 лет	от 30 лет до 35 лет	от 35 лет до 40 лет	от 40 лет до 45 лет	от 45 лет до 50 лет	от 50 лет и более		Прогнозные
31 декабря 2021 года																						
АКТИВЫ																						
Денежные средства и их эквиваленты	113,053	1,122,972	31,982,938																		33,218,963	
Счета и депозиты в банках	58,255,143	144,507,185		19,885,866	5,596,965																228,245,159	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			7,610,235	13,140,416	44,140,586	55,421,625	59,612,324	99,202,436	163,267,280												1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					44,178		1,857,184															1,901,362
Прочие финансовые активы	192,776																					192,776
	58,560,972	145,630,157	39,593,173	8,668,434	33,026,282	49,781,729	61,469,508	99,202,436	163,267,280	0	1,040,380	715,661,976										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																						
Займы от Материнского банка			322,521	553,055	1,423,760	6,053,506	8,467,372	7,588,398	80,147,968	47,151,887	183,312,355											335,020,822
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов			73,524	133,514	755,808	1,990,057	3,917,329	3,980,113	6,427,358	2,790,343	414,382											20,482,428
Займы от НУХ «Байтерек»					7,826																	10,880,014
Выпущенные облигации				1,613,194	1,629,722																	143,221,587
Прочие финансовые обязательства	448,112																					448,112
	448,112		396,045	2,307,589	3,809,290	8,043,563	12,384,701	11,568,511	86,575,326	51,825,904	332,693,922											510,052,963
	58,112,860	145,620,094	39,197,128	6,360,845	29,216,992	41,738,166	43,036,924	49,900,997	12,627,110	111,441,376	(332,693,922)	1,040,380	205,609,013									

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года) представлен следующим образом:

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	2,017,017	2,017,017	1,968,951	1,968,951
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(2,017,017)	(2,017,017)	(1,968,951)	(1,968,951)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала Компании в результате изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(20,476)	-	(29,022)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	20,894	-	29,732

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена Примечании 28.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2022 года и 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	31 марта 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(61,681)	(61,681)	(57,117)	(57,117)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	61,681	61,681	57,117	57,117
30% рост курса евро по отношению к тенге	17,612	17,612	14,977	14,977
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(17,612)	(17,612)	(14,977)	(14,977)
30% рост курса юаня по отношению к тенге	(172,164)	(172,164)		
30% снижение курса юаня по отношению к тенге	172,164	172,164		
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	150	150	92,144	92,144
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	(150)	(150)	986,773	986,773

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании.

Основой формирования системы управления кредитным риском при проведении лизинговых операций является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с Регламентом работ по проведению лизинговых сделок, Политикой по управлению рисками и Правилами управления финансовыми рисками по лизингу и другими внутренними документами.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 марта 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,273	33,218,960
Счета и депозиты в банках	243,633,814	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	452,103,716
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,872,972	1,901,362
Прочие финансовые активы	264,101	192,776
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	756,820,191	715,661,973

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2022 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	41,480,125	41,480,125	(39,806,869)	-
				1,673,256

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	31,982,938	31,982,938	(30,855,650)	-
				1,127,288

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Компании могут значительно отличаться от данного анализа.

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 марта 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования	От 1 недели						От 6 месяцев до 1 года				Итого	Балансовая стоимость	
		От 0 до 7 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 8 лет	Свыше 8 лет				
Непронизводные финансовые обязательства														
Займы от Материнского банка	-	2.081.161	7.215.411	7.470.432	25.448.404	48.390.254	46.600.112	164.624.755	114.795.744	258.079.261	674.711.534	339.111.313		
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	-	60.948	64.817	129.634	129.634	259.267	17.641.463	69.788.006	88.073.769	21.719.119		
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1.448.924	1.378.542	2.569.792	2.317.569	1.063.993	-	-	8.778.820	6.837.707		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6.050.000	6.050.000	2.875.000	8.925.000	17.850.000	17.850.000	35.700.000	85.700.000	123.300.000	298.250.000	144.936.548		
Прочие финансовые обязательства	-	764.071	72.251	40.005	646.870	134.607	-	-	-	-	1.657.804	1.657.804		
Итого непронизводных финансовых обязательств	-	2.845.232	13.337.662	11.895.309	36.463.633	69.074.287	66.897.315	201.648.015	218.137.207	451.167.267	1.071.465.927	419.450.861		
Забалансовые обязательства	475.486	8.604.726	12.108.684	113.811.070	-	19.012.978	-	-	-	-	154.012.944	-		

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	От 1 недели до		От 6 месяцев до		От 1 года до 2 лет		От 2 до 3 лет		От 3 до 5 лет		От 5 до 8 лет		Свыше 8 лет		Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
	До востребования	От 0 до 7 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость					
Непроизводные финансовые обязательства																	
Займы от Материнского банка	-	1.181.532	4.123.870	6.966.642	25.272.474	41.439.169	42.017.629	117.744.073	118.058.031	261.654.217	-	-	618.457.637	335.020.822			
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	78.688	2.130.118	714.274	2.571.353	5.413.998	5.048.450	6.391.469	4.194.410	1.294.271	-	-	27.837.031	20.482.428			
Займы от ПУХ «Байтерек»	-	-	8.333	-	30.000	60.000	60.000	120.000	8.168.008	32.311.992	-	-	40.758.333	10.880.014			
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2.875.000	6.050.000	8.925.000	17.850.000	17.850.000	35.700.000	88.575.000	123.300.000	-	-	301.125.000	143.221.587			
Прочие финансовые обязательства	-	7.894	44.308	10.150	268.981	116.779	-	-	-	-	-	-	448.112	448.112			
Итого непроизводных финансовых обязательств	-	1.268.114	9.181.629	13.741.066	37.067.808	64.879.946	64.976.079	159.955.542	218.995.449	418.560.480	-	-	988.626.113	510.052.963			
Забалансовые обязательства	-	350.339	22.921.561	14.097.723	22.477.325	90.969.789	-	-	-	-	-	-	150.816.737	-			

24 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским банком Компании является АО «Банк Развития Казахстана». Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан. Материнский банк Компании готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата работников и налоги по заработной плате, может быть представлен следующим образом:

тысяч тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 г.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Совета директоров	4,965	3,724
Члены Правления	61,963	52,398
	66,928	56,122

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 марта 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами, за период, закончившийся 31 марта 2022 года, составили:

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2022 года	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	тысяч тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тысяч тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20,787				20,787
Счета и депозиты в банках	88,101,523		134,026,714	8.25%	222,128,237
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			285,237,215	7.10%	285,237,215
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			1,872,972	4.97%	1,872,972
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды			15,144,651		15,144,651
Прочие активы	291,984		201,192		493,176
Обязательства					
Займы от Материнского банка	339,111,313	4.11%			339,111,313
Займы от НУХ «Байтерек»			21,719,119	0.15%	21,719,119

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	тысяч тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тысяч тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке			92,642,770	11.65%	92,642,770
Авансы, полученные по финансовой аренде			4,045,520		4,045,520
Кредиторская задолженность	312,694		4,731,366		5,044,060
Государственные субсидии	182,078,148		64,712,448		246,790,596
Прочие обязательства			1,266,944		1,266,944
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 сентября 2020 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			3,282,222		3,282,222
Прочие процентные доходы			5,850,274		5,850,274
Процентные расходы	(5,309,971)		(3,074,538)		(8,384,509)
Прочие доходы/расходы нетто			16,317		16,317
Доходы по курсовой разнице, нетто	(1,632)				(1,632)
Общие и административные расходы	(41,712)		(39,286)		(80,998)
Кредитные доходы (убытки) по долговым финансовым активам и финансовой аренде			(232,043)		(232,043)
Расходы по подоходному налогу			(581,395)		(581,395)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы прибыли и убытка от операций с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Материнский банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,445	-	-	-	26,445
Счета и депозиты в банках	57,612,892	-	126,445,531	8.25%	184,058,423
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	273,199,409	8.32%	273,199,409
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,901,362	4.97%	1,901,362

	Материнский банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Прочие активы	-	-	201,109	-	201,109
Обязательства					
Займы от Материнского банка	335,020,822	4.62%	-	-	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	10,880,014	0.15%	10,880,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	92,458,232	11.64%	92,458,232
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	4,335,792	-	4,335,792
Кредиторская задолженность	17,395	-	1,717,323	-	1,734,718
Государственные субсидии	-	-	215,298,696	-	215,298,696
Прочие обязательства	116	-	1,265,104	-	1,265,220
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	5,288,862	-	5,288,862
Прочие процентные доходы	-	-	21,856,679	-	21,856,679
Процентные расходы	(17,043,372)	-	(10,879,920)	-	(27,923,292)
Доход от курсовой разницы, нетто	8	-	-	-	8
Прочие расходы	-	-	(101,796)	-	(101,796)
Общие и административные расходы	(156,334)	-	(126,026)	-	(282,360)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	1,945,017	-	1,945,017
Расход по подоходному налогу	-	-	(770,546)	-	(770,546)

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2022 года:

	Оценяемые по справедливой стоимости		Оценяемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	прибыль или убыток	амортизированной стоимости	прибыль или убыток	доход		
тысяч тенге (не аудировано)						
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,149,273	-	-	43,149,273	43,149,273
Счета и депозиты в банках	-	243,633,814	-	-	243,633,814	243,633,814
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	467,900,031	-	-	467,900,031	362,246,703
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,872,972	-	1,872,972	1,872,972
Прочие финансовые активы	-	264,102	-	-	264,102	264,102
	-	754,947,220	1,872,972	-	756,820,192	651,166,864
Займы от Материнского банка	-	339,111,313	-	-	339,111,313	299,712,958
Займы от НУХ «Байтерек»	-	21,719,119	-	-	21,719,119	17,974,912
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	6,837,707	-	-	6,837,707	6,758,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	144,936,548	-	-	144,936,548	133,705,395
Кредиторская задолженность	-	1,087,982	-	-	1,087,982	1,087,982
Прочие финансовые обязательства	-	569,822	-	-	569,822	569,822
	-	514,262,491	-	-	514,262,491	459,809,130

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оценваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оценваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оценваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оценваемые по амортизированной стоимости	Оценваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
тысяч тенге (не аудировано)						
Денежные средства и их эквиваленты	-	33,218,963	-	-	33,218,963	33,218,963
Счета и депозиты в банках	-	228,245,159	-	-	228,245,159	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,267,117	450,836,599	-	-	452,103,716	371,583,151
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,901,362	-	1,901,362	1,901,362
Прочие финансовые активы	-	192,776	-	-	192,776	192,776
	1,267,117	712,493,497	1,901,362	1,901,362	715,661,976	635,141,411
Займы от Материнского банка	-	335,020,822	-	-	335,020,822	306,804,330
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	20,482,428	-	-	20,482,428	20,312,708
Займы от НУХ «Байтерек»	-	10,880,014	-	-	10,880,014	8,641,673
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	143,221,587	-	-	143,221,587	139,662,007
Кредиторская задолженность	-	44,078	-	-	44,078	44,078
Прочие финансовые обязательства	-	404,034	-	-	404,034	404,034
		510,052,963			510,052,963	475,868,830

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, расчет производится путем использования информации, размещенной на официальном веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ»), которая рассчитана путем использования параметрической модели Нельсона-Зигеля

При этом в случае прекращения размещения на веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ») данных по параметрам модели Нельсона-Зигеля, расчёт производится по модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды, параметров кривой доходности ценных бумаг и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. В расчете справедливой стоимости займов и финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2022 года применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 12.44%-27.15% (31 декабря 2021 года: 11%-27.17%);
- для займов от материнского банка в тенге: 14.23%-15.72% (31 декабря 2021 года: 12.11%-13.93%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 14.23% (31 декабря 2021 года: 13.93%);
- для займа от Евразийский Банк Развития в тенге: 14.48% (31 декабря 2021 года: 12.94%);
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 14.49%-14.51% (31 декабря 2021 года: 13.11%)

Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). 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;

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с утвержденной Методикой расчета справедливой стоимости финансовых инструментов и рассчитывается Управлением казначейства и Департаментом риск-менеджмента.

Особый контроль включает:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели.

Существенные вопросы оценки сообщаются в Комитет по аудиту.

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тысяч тенге	Примечание	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого
Встроенные производные финансовые инструменты	9	-		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,872,972	-	1,872,972
		1,872,972	-	1,872,972

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тысяч тенге	Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Встроенные производные финансовые инструменты	9	-	1,267,117	1,267,117
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,901,362	-	1,802,560
		<u>1,901,362</u>	<u>1,267,117</u>	<u>3,168,479</u>

В приведенной ниже таблице показана сверка, увязывающая вступительное и заключительное сальдо по инструментам, оценка которых отнесена к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

тысяч тенге	За период, закончившийся 31 марта 2022 года	За период, закончившийся 31 декабря 2021 года
Остаток на начало периода	1,267,117	2,617,752
Нереализованный доход (убыток), отражаемый в составе прибыли или убытка (не аудировано)	(866,612)	(1,195,612)
Погашения (не аудировано)	(15,414)	(155,023)
Прекращение требования	(385,091)	
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды (не аудировано)	-	
Остаток на конец периода (не аудировано)	-	1,267,117

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 и 2021 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тысяч тенге	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За период, закончившийся 31 марта 2022 года	Не аудировано За период, закончившийся 31 декабря 2021 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый доход (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(866,612)	1,195,612

По состоянию на 31 марта 2022 года информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 отсутствует в связи с погашением.

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный инструмент	1,267,117	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 6,41%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт, что Компания полагает, что ее 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, не имела бы влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 марта 2022 года (не аудировано) в связи с погашением:

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	403 775	(331 228)	-	-
Всего	403 775	(331 228)	-	-

(ii) *Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2022 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тысяч тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,273	-	-	43,149,273	43,149,273
Счета и депозиты в банках	243,633,814	-	-	243,633,814	243,633,814
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	355,577,365	6,669,338	362,246,703	467,900,031

Прочие финансовые активы	-	264,102	-	264,102	264,102
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	299,712,958	-	299,712,958	339,111,313
Займы от НУХ «Байтерек»	-	17,974,912	-	17,974,912	21,719,119
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	6,758,061	-	6,758,061	6,837,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	133,705,395	-	133,705,395	144,936,548
Кредиторская задолженность	-	1,087,982	-	1,087,982	1,087,982
Прочие финансовые обязательства	-	569,822	-	569,822	569,822

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тысяч тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33,218,963	-	-	33,218,963	33,218,963
Счета и депозиты в банках	228,245,159	-	-	228,245,159	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	370,316,034	450,836,599
Прочие финансовые активы	-	192,776	-	192,776	192,776
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	-	306,804,330	306,804,330	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	8,641,673	-	8,641,673	10,880,014
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	20,312,708	-	20,312,708	20,482,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	139,662,007	-	139,662,007	143,221,587
Кредиторская задолженность	-	44,078	-	44,078	44,078
Прочие финансовые обязательства	-	404,034	-	404,034	404,034

Справедливая стоимость займов от Материнского банка, включенных в уровне 3, была определена методом дисконтирования денежных потоков.

26 Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2022 и 31 декабря 2021 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	1,528,307	11.76%	1,122,411	7.25%
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям РЕПО, в тенге				
Счета и депозиты в банках	41,480,125	13.92%	31,982,937	9.80%
- в тенге	154,404,243	11.97%	80,315,228	7.38%
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	467,900,031	7.5%	452,103,716	7.38%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в тенге	1,872,972	13.60%	1,828,670	9.92%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	339,111,313	11.24%	335,020,822	11.66%
Займы от НУХ «Байтерек»				
- в тенге	21,719,119	13.01%	10,880,014	12.27%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	6,837,707	12.50%	8,058,638	12.50%
- в российских рублях	-	-	12,423,790	10.26%
Займы от Материнского банка				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	144,936,548	13.46%	43,535,662	15.14%

27 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2022 года.

	до востребован ия	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	без срока погашения	просроче нные	Всего
АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	1,669,913	-	41,479,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,149,2
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»														
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	243,174,442	-	-	445,015	14,357	-	-	-	-	-	-	-	-	243,633,8
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	7,564,517	12,191,505	14,335,712	46,324,988	58,168,838	61,451,235	99,396,390	166,143,451	-	-	-	2,323,395	467,900,0
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	69,028	-	-	1,803,944	-	-	-	-	-	-	1,872,9
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	10,882,145	12,310,528	29,901,174	38,256,147	29,735,838	39,713,905	7,130,905	-	-	-	167,930,2
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	266,658	3,442,835	-	-	1,422,251	948,594	-	-	-	-	6,080,3
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,030	-	120,0
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущий налоговый актив	-	-	13,904	27,808	41,712	83,424	125,136	-	-	-	-	-	-	291,9
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	24,702	1	-	-	-	-	-	-	-	264,1
Актив в форме права пользования	-	75,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,662	264,1
Прочие финансовые активы	-	-	14,383	84	58,940	-	-	-	-	-	-	1,640,954	227	1,714,5
Прочие нефинансовые активы	244,844,355	75,737	49,072,164	23,813,215	30,297,814	76,309,587	96,550,121	94,413,268	140,058,889	173,273,953	-	1,760,984	2,487,284	932,957,3
Всего активов														

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
	-	382,678	1,063,154	2,566,203	7,292,135	1,518,946	4,875,440	82,950,769	45,389,373	193,072,615	-	339,111,3
Займы от Материнского банка	-			10,123			982,318	8,692,410	5,094,607	6,939,661	-	21,719,1
Займы от НУХ «Байтерек»	-			11,910	2,671	1,511,563	5,311,563				-	6,837,7
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-			175,694						140,106,132	-	144,936,5
Долговые ценные бумаги выпущенные	-		4,654,722									
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	2,529,359	9,689,459	4,189,408	8,274,333	1					8,272	24,690,8
Государственные субсидии	-	26,896	1,715,635	4,966,897	9,773,258	19,835,438	20,013,362	39,478,315	50,338,593	99,083,388	-	246,790,5
Обязательства по отложенному налогу на прибыль												
Прочие финансовые обязательства	-		764,071	40,005	646,870	134,607						1,657,8
Прочие нефинансовые обязательства	-	15,642	34,660	543,706	4,443,707				1,252,099			6,516,6
Всего обязательств	42,538	5,269,552	17,422,025	12,503,946	30,432,974	23,000,555	31,182,683	131,121,524	102,074,672	439,201,796	-	792,260,5
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 30 сентября 2021 года	244,844,355	33,199	43,802,612	17,793,868	45,876,613	73,549,566	63,230,585	8,937,365	71,199,281	(439,201,796)	1,760,984	2,479,012

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

до востребования	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	без срока погашения	просроченные	Всего
1,236,587	31,982,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,218,963
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты													
202,752,265	-	10,063	19,885,866	5,596,965	-	-	-	-	-	-	-	-	228,245,159
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»													
-	7,610,234	8,668,434	13,140,416	44,140,586	55,421,625	59,612,324	99,202,437	163,267,280	-	-	1,040,380	-	452,103,716
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход													
-	-	-	-	44,178	-	1,857,184	-	-	-	-	-	-	1,901,362
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости													
-	-	-	417,810	21,211,474	19,174,333	28,427,003	62,035,362	27,829,297	2,621,397	4,688,390	-	-	166,405,066
Активы для передачи по договорам финансовой аренды													
-	-	-	-	266,658	3,442,855	-	967,840	948,594	-	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,970	-	132,970
Основные средства и нематериальные активы													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущий налоговый актив													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы													
-	5,764	65	32,744	-	24,555	-	-	-	-	-	-	129,648	192,776
Актив в форме права пользования													
-	14,297	-	18,798	21,332	-	-	-	-	-	-	1,647,107	226	1,701,760
Прочие финансовые активы													
-	39,612,671	9,096,372	54,555,956	72,420,229	83,873,183	124,472,710	127,980,328	165,888,677	4,688,390	1,170,254	1,780,077	889,527,699	889,527,699
Прочие нефинансовые активы													
203,988,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,988,852
Всего активов													

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Займы от Материнского банка	-	322,521	553,055	1,423,760	6,053,506	8,467,372	7,588,398	80,147,968	47,151,887	183,312,355	-	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	7,826	-	-	-	-	-	1,883,674	8,988,514	-	10,880,014
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	755,808	1,990,057	3,917,329	3,980,113	6,427,358	2,790,343	414,382	-	20,482,428
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	1,629,722	-	-	-	-	-	139,978,671	-	143,221,587
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	400,253	5,847,533	3,461,565	1,511,756	12,848,703	-	-	-	-	8,272	24,078,082
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	3,082,895	9,224,523	18,193,693	18,244,583	35,685,405	43,516,723	82,952,886	-	215,298,696
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	7,894	44,308	10,150	268,981	116,779	-	-	-	-	-	448,112
Прочие нефинансовые обязательства	10,414	88,930	1,011,419	900,928	-	71,399	-	-	1,244,181	-	-	3,327,271
Всего обязательств	10,414	2,391,909	12,110,050	11,264,828	19,048,823	43,615,275	29,813,094	122,260,731	96,586,808	415,646,808	-	752,757,012
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 31 декабря 2021 года	203,988,852	(10,414)	37,220,762	43,291,128	53,371,407	40,257,908	94,659,616	5,719,597	69,301,869	(410,958,418)	1,780,077	136,770,687

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Компании имеют фиксированные ставки вознаграждения, сроки переосмотра ставок вознаграждения в большинстве случаев совпадают со сроками погашения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Российск ий рубль	Китайская нена	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43,149,273	-	-	-	-	43,149,273
Счета и депозиты в банках	243,582,062	-	51,752	-	-	243,633,814
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	467,900,031	-	-	-	-	467,900,031
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,872,972	-	-	-	-	1,872,972
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	167,930,239	-	-	-	-	167,930,239
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	6,080,338	-	-	-	-	6,080,338
Основные средства и нематериальные активы	120,030	-	-	-	-	120,030
Прочие активы	2,247,162	-	21,631	1,881	-	2,270,674
Всего активов	932,882,107	-	73,383	1,881	-	932,957,371
Обязательства						
Займы от Материнского банка	339,111,313	-	-	-	-	339,111,313
Займы от НУХ «Байтерек»	21,719,119	-	-	-	-	21,719,119
Займы и средства от банков и прочих финансовых инетитутов	6,837,707	-	-	-	-	6,837,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,936,548	-	-	-	-	144,936,548
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	24,690,832	-	-	-	-	24,690,832
Кредиторская задолженность	5,592,701	-	-	-	717,350	6,310,051
Государственные субсидии	246,790,596	-	-	-	-	246,790,596
Прочие обязательства	1,607,365	257,006	-	-	-	1,864,371
Всего обязательств	791,286,181	257,006	-	-	717,350	792,260,537
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2022 года	141,595,926	(257,006)	73,383	-	(717,350)	140,696,834

В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за три месяца, закончившийся 31 марта 2022 года, не включена сумма встроенного производного финансового инструмента в связи с погашением. (31 декабря 2021 года: 2.617.752 тыс. тенге).

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33.129.716	-	-	89.247	33.218.963
Счета и депозиты в банках	228.182.754	-	62.405	-	228.245.159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	452.103.716	-	-	-	452.103.716
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.901.362	-	-	-	1.901.362
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	166.405.066	-	-	-	166.405.066
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	5.625.927	-	-	-	5.625.927
Основные средства и нематериальные активы	132.970	-	-	-	132.970
Прочие активы	1.894.536	-	-	-	1.894.536
Всего активов	889,376,047	-	62,405	89,247	889,527,699
Обязательства					
Займы от Материнского банка	335.020.822	-	-	-	335.020.822
Займы от НУХ «Байтерек»	10.880.014	-	-	-	10.880.014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	8.058.638	-	-	12.423.790	20.482.428
Выпущенные долговые ценные бумаги	143.221.587	-	-	-	143.221.587
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	24.078.082	-	-	-	24.078.082
Кредиторская задолженность	2.093.973	-	-	-	2.093.973
Государственные субсидии	215.298.696	-	-	-	215.298.696
Прочие обязательства	1.443.308	237.986	-	116	1.681.410
Всего обязательств	740,095,120	237,986	-	12,423,906	752,757,012
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	149,280,927	(237,986)	62,405	(12,334,659)	136,770,687

29 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

РАСЧЕТ
Балансовой стоимости одной акции
АО «Фонд развития промышленности»
по состоянию на 31 марта 2022 года

Балансовая стоимость одной акции АО «Фонд развития промышленности» по состоянию на 31 марта 2022 года	= 121 089,95 тенге,
--	----------------------------

рассчитанная по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

121 089,95 тенге = 140,637,505 тыс. тенге / 1 161 430 шт.

BVCS – (bookvaluepercommonshare) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (netassetvalue) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

При этом, чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где,

140,637,505 тыс. тенге = (932,957,371 тыс.тенге – 59,329 тыс.тенге) – 792,260,537 тыс. тенге – 0,00 тыс. тенге.

TA – (totalassets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangibleassets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод (данный абзац дополнен решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года);

TL – (totalliabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferredstock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Заместитель Председателя Правления



Ж. Ибрашева

Главный бухгалтер

А.Тулепбергенова