



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Неаудированная финансовая
отчетность
за период, закончившийся
30 сентября 2022 года

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

3-61

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 26.

(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.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

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 применяемым стандартам

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

(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.

Допущения и неопределенность оценок

(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»). Казахстанский 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. Казахстанский 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.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12)
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.)
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»)
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3)
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

4 Принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной неаудированной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

5 Чистый процентный доход

	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
тысяч тенге		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	17,650,926	4,839,461
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,251	44,198
Займы, выданные банкам	383,970	-
Займы, выданные компаниям группы Холдинга	7,428	-
	18,108,575	4,883,659
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33,298,130	17,193,556
	33,298,130	17,193,556
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(16,030,108)	(8,363,795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13,839,068)	(4,743,428)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(875,544)	(1,301,730)
Займы от НУХ «Байтерек»	(88,003)	
Прочие займы	(122,917)	
Обязательство по аренде	(22,477)	(5,668)
	(30,978,117)	(14,414,621)
	20,428,588	7,662,594

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

тысяч тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 11)	4,909,469	(2,212,481)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	6,527	21
Счета и депозиты в банках (Примечание 10)	6,316	19,556
Займы выданные банкам	(137,977)	
Займы выданные Лизинговым компаниям	(3,789)	
Прочие финансовые активы	(84,303)	106,505
Чистые убытки от обесценения	4,696,243	(2,086,399)

7 Прочие доходы / (убытки) от обесценения

тысяч тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Авансы уплаченные по договорам финансовой аренды	(141,341)	10,985
Прочие активы	667,129	(51,727)
Чистые убытки от обесценения	525,788	(40,742)

8 Экономия/(расход) по подоходному налогу

Расход Компании по текущему подоходному налогу за период, закончившийся 30 сентября 2022 года составляет (2,322,632) тысячи тенге (за период, закончившийся 30 сентября 2021 года: 323,007 тысячи тенге). Применимая ставка текущего и отложенного налога составляет 20%.

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге.
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий год		-
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,998,848)	(950,832)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	112,554	(552,587)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(436,338)	1,180,412
Итого расход по подоходному налогу	(2,322,632)	(323,007)

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

тысяч тенге	Не аудировано За период, закончив- шийся 30 сентября 2022 г.		Не аудировано За период, закончив- шийся 30 сентября 2021 г.	
		%		%
Прибыль до налогообложения	24,014,977	100,0	7,222,433	100,0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(4,802,995)	(20.0)	(1,444,487)	(20.0)
Не облагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	4,049,774	16.9	2,130,135	29.5
Налоговый эффект прочих (не вычитаемых)/не облагаемых налогом статей	139,710	0.6	(969,145)	(13.4)
Налоговый эффект не вычитаемых убытков от обесценения	726,065	3.0	(269,090)	(3.7)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,998,848)	(8,3)	(950,832)	(13.1)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива/обязательства	(436,338)	(1,8)	1,180,412	16.3
	(2,322,632)	(9,7)	(323,007)	(4.5)

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 30 сентября 2022 года и отложенных налоговых активов 30 сентября 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.

тыс. тенге	Отражено в составе прибыли или убытка за период		Отражено в составе собственного капитала	
	Остаток на 1 января 2022 года			Остаток на 30 сентября 2022 года
Вознаграждение по депозитам		(19,100)	323,784	304,684
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,983,195	(267,789)		2,715,406
Займы от Материнского банка	(43,732,272)	(36,384,029))		(80,116,301)
Государственные субсидии	43,059,739	36,789,865		79,829,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,004,266)	90,314		(1,913,952)
Встроенный производный финансовый инструмент	89,943	(89,943)		-
Забалансовые процентные доходы по дебиторской	64,664	-		64,664

задолженности по финансовой аренде			
Прочие отложенные налоговые активы	26,520	13,236	39,756
Отложенные налоговые активы	487,523	112,554	323,784
Непризнанные отложенные налоговые активы	(487,523)	(436,338)	(923,861)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 30 сентября 2021 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,757,195	1,023		2,758,218
Займы от Материнского банка	(32,927,266)	(12,674,347)		(445,601,613)
Государственные субсидии	31,984,279	11,954,003		43,938,282
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,453,479)	63,729	(627,825)	(2,017,575)
Встроенный производный финансовый инструмент	(133,727)	99,367		(34,360)
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	64,664			64,664
Прочие отложенные налоговые активы	27,759	3,638		31,397
Отложенные налоговые активы	319,425	(552,587)	(627,825)	(860,987)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(319,425)	1,180,412		860,987

9 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тысяч тенге	Не аудировано 30 сентября 2022 год	31 декабря 2021 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	31,111,693	31,982,938
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	243,718,704	200,916,190
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11,382,978	3,134,606
- с кредитным рейтингом от B- до B+	100,961	284
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	255,202,643	204,051,080
Денежные средства в кассе	-	3
	286,314,336	236,034,021
Оценочный резерв под убытки	(55,633)	(62,161)
	286,258,703	235,971,860

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

По состоянию на 30 сентября 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 31,099,319 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 30,855,650 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 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).

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Компанией размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Компании были денежные счета в двух банках (31 декабря 2021 года: в трех банках), остатки на которых превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках составлял 238,777,316 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 200,818,052 тыс. тенге).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены ниже:

тыс. тенге	Не аудировано	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(562)	(5,815)
Чистое начисление оценочного резерва под обесценение за период	(55,071)	5,705
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	(55,633)	(110)

По состоянию на 30 сентября 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.

10 Счета и депозиты в банках

тысяч тенге	30 сентября 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	28,718,247		28,718,247
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,131,222		3,131,222
- с кредитным рейтингом от B- до B+		1,337	1,337
- не имеющие рейтинга		390,470	390,470

	31,849,469	391,807	32,241,276
	(51,831)	(391,807)	(443,638)
Оценочный резерв под убытки			
Итого счета и депозиты в банках	31,797,638	-	31,797,638

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 BBB- до BBB+	10,799,987		10,799,987
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,750,423	20,328	14,770,751
- с кредитным рейтингом от B- до B+			
- не имеющие рейтинга		390,470	390,470
	25,550,410	410,798	25,961,208
Оценочный резерв под убытки	(58,148)	(410,798)	(468,946)
Итого счета и депозиты в банках	25,492,262	-	25,492,262

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Компании был депозит в двух банках, которые были полностью обесценены (31 декабря 2021 года: депозит в двух банках).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены ниже

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(58,148)	(410,798)	(468,946)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	6,317	18,991	25,308
Остаток на 30 сентября	(51,831)	(391,807)	(443,638)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены ниже:

**За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2021 года (не аудировано)**

тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные		Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(9,194)	(436,741)	(445,935)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,177	9,095	13,872
Остаток на 30 сентября	(4,417)	(427,646)	(432,063)

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

тысяч тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	114,347,040	120,767,858
От 1 до 2 лет	106,502,266	91,073,781
От 2 до 3 лет	116,762,777	91,615,190
От 3 до 4 лет	87,322,989	78,097,926
От 4 до 5 лет	75,723,381	70,332,627
Более пяти лет	268,546,024	245,732,704
Минимальные арендные платежи	769,204,477	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(24,112,969)	(41,033,899)
От одного года до пяти лет	(131,508,671)	(107,320,546)
Более пяти лет	(85,378,365)	(76,682,799)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(241,000,005)	(225,037,244)
Оценочный резерв под убытки	(17,172,689)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	511,031,783	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	452,103,716
	Не аудировано	31 декабря
тысяч тенге	30 сентября	2021 года
	2022 года	
Финансовая аренда крупным предприятиям	283,891,493	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	244,312,979	233,517,757
Оценочный резерв под убытки	(17,172,689)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	511,031,783	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	452,103,716

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Компанией было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тысяч тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. 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 декабря 2021 года составляет 19,079,705 тыс. 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 декабря 2021 года составляет 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.

11 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 30 сентября 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.

	30 сентября 2022 года (не аудировано)				Всего
	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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тысяч тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	199,791,233				199,791,233
- с кредитным рейтингом от B- до B+	204,733				204,733
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,836,899				2,836,899
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	76,720,670				76,720,670
- с кредитным рейтингом от B- до B+	143,740,750	1,752,444	430,855		145,924,049
- с кредитным рейтингом CCC+	5,256,172	37,087,728	14,597,565		56,941,464
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	31,577,272	6,931,512	3,685,211		42,193,995
- с кредитным рейтингом D	-		3,591,428		3,591,428
	460,127,729	45,771,684	22,305,059	-	528,204,472
Оценочный резерв под убытки	(4,529,363)	(2,049,156)	(10,594,170)		(17,172,689)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	455,598,366	43,722,528	11,710,889	-	511,031,783

11 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				Всего
	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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
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	1,041,825	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
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

11 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 30 сентября 2022 года.

тысяч тенге	30 сентября 2022 года (не аудировано)				Всего
	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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	441,772,144	6,815,263	15,194,793		463,782,200
- просроченные на срок менее 30 дней	18,355,585	18,440,281	392,191		37,188,057
- просроченные на срок 30-89 дней	-	20,516,140	3,126,647		23,642,787
- просроченные на срок 90-180 дней	-	-	1,155,085		1,155,085
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-	420,448		420,448
- просроченные на срок более 360 дней			2,015,895		2,015,895
	460,127,729	45,771,684	22,305,059		528,204,472
Оценочный резерв под убытки	(4,529,363)	(2,049,156)	(10,594,170)		(17,172,689)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	455,598,366	43,722,528	11,710,889		511,031,783

11 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				Всего
	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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тысяч тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117	439,844,345
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-	30,847,100
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

По состоянию на 30 сентября 2022 года валовая балансовая стоимость кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 22,305,059 тыс. тенге, а стоимость обеспечения (в основном, оборудование), имеющегося в отношении этой дебиторской задолженности по финансовой аренде, составила 11,710,889 тыс. тенге. Справедливая стоимость залогового 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 30 сентября 2022 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

тыс. тенге	Валовая балансо-вая стоим-ость	Оценоч-ный резерв под убытки	Балансо-вая стоим-ость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			Итого
				Транс-портные средства	Недви-жимость	Прочее обеспе-чение [оборудо-вание]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,305,059	(10,594,170)	11,710,889	3,534,647	2,529,715	5,646,527	11,710,889
Всего	22,305,059	(10,594,170)	11,710,889	3,534,647	2,529,715	5,646,527	11,710,889

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

тыс. тенге	Валовая балансо-вая стоим-ость	Оценоч-ный резерв под убытки	Балансо-вая стоим-ость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			Итого
				Транс-портные средства	Недви-жимость	Прочее обеспе-чение [оборудо-вание]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57,724,054	-	57,724,054	28,091,878	8,292,001	21,340,175	57,724,054
Всего	57,724,054	-	57,724,054	28,091,878	8,292,001	21,340,175	57,724,054

11 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлены ниже:

тысяч тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	1,085,708	(1,085,708)		0
Перевод в Стадию 2	(1,171,976)	1,171,976		0
Перевод в Стадию 3		(353,801)	353,801	0
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,978,450)	(922,140)	(1,008,879)	(4,909,469)
Восстановление ранее списанной суммы			1,083	1,083
Высвобождение дисконта за период			334,832	334,832
Остаток на 30 сентября 2022	4,529,363	2,049,156	10,594,170	17,172,689

11 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены ниже:

тысяч тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(103,229)	103,229	-	-
Перевод в Стадию 1	410,265	(410,265)		
Перевод в Стадию 3		(78,281)	78,281	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,650,092	(271,321)	833,710	2,212,481
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга			(578,751)	(578,751)
Списание			(616,846)	(616,846)
Высвобождение дисконта за период			386	386
Перевод в прочие активы			(302,821)	(302,821)
Высвобождение дисконта за год				
Остаток на 30 сентября 2021	6,962,535	4,265,935	10,013,739	21,242,209

11 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 30 сентября 2022 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	254,762,741		11,897,766	-	266,660,507
- просроченные на срок менее 30 дней	16,810,537				16,810,537
- просроченные на срок 30-89 дней	-				-
- просроченные на срок 90-360 дней			420,448		420,448
- просроченная на срок более 360 дней					-
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	271,573,278	-	12,318,214	-	283,891,492
Оценочный резерв под убытки	(530,266)	-	(7,840,730)	-	(8,370,996)
Итого аренда крупным предприятиям	271,043,012	-	4,477,484	-	275,520,496
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	187,009,404	6,815,263	3,297,027	-	197,121,694
- просроченные на срок менее 30 дней	1,545,047	18,440,281	392,191		20,377,519
- просроченные на срок 30-89 дней		20,516,140	3,126,647		23,642,787
- просроченные на срок 90-360 дней			1,155,085		1,155,085
- просроченная на срок более 360 дней			2,015,895		2,015,895
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	188,554,451	45,771,684	9,986,845	-	244,312,980
Оценочный резерв под убытки	(3,999,097)	(2,049,156)	(2,753,440)	-	(8,801,693)
Итого аренда малым и средним предприятиям	184,555,354	43,722,528	7,233,405	-	235,511,287
Итого финансовая аренда	455,598,366	43,722,528	11,710,889	-	511,031,783

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

11 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 30 сентября 2022 года, по типам обеспечения:

30 сентября 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	9,598,555	9,598,555
Транспортные средства	323,062,709	323,062,709
Оборудование	58,108,426	58,108,426
Прочие активы	-	-
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	60,431,746	
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,396,930	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	455,598,366	390,769,690
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	783,217	783,217
Транспортные средства	41,750,779	41,750,779
Оборудование	150,649	150,649
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,037,883	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	43,722,528	42,684,645
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,529,715	2,529,715
Транспортные средства	3,534,647	3,534,647
Оборудование	5,388,465	5,388,465
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	258,062	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,710,889	11,452,827
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	444,907,162

11 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.

11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

У Компании нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков 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 займы без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Компания не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Изъятие предметов лизинга

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тыс. тенге).

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 г.
<i>Находящиеся в собственности Компании</i>		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	1,898,378	1,901,362
	1,898,378	1,901,362

По состоянию на 30 сентября 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).

13 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тысяч тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	90,421,251	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	124,991,598	63,543,737
	215,412,849	166,566,261
Резерв под обесценение	(302,536)	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	215,110,313	166,405,066

По состоянию на 30 сентября 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, был признан резерв под обесценение в размере 302,536 тысяч 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года:

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
	Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(161,195)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение за период (не аудировано)	(141,341)	10,985
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)	(302,536)	(2,680)

14 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование	9,823,340	5,625,927
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	9,823,340	5,625,927

15 Прочие активы

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	125,871	14,517

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	562,524	562,524
Прочее	192,409	60,071
Итого прочих финансовых активов	880,804	637,112
Резерв под обесценение	(528,639)	(444,336)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	352,165	192,776
Изъятное оборудование по договорам аренды	1,685,474	2,610,001
Актив в форме права пользования	208,560	
Оборудование, не подлежащее передачи в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Прочее	67,988	71,805
Итого прочих нефинансовых активов	2,498,013	3,217,797
Резерв под обесценение	(1,271,535)	(1,516,037)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	1,226,478	1,701,760
Итого прочих активов	1,578,643	1,894,536

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих финансовых активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 годов:

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
	Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	444,306
Чистое начисление / (расформирование) резерва под обесценение за период	84,303	(106,505)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде		300,237
Списания за период		(53,894)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	528,639	331,072

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих нефинансовых активов за девять месяца, закончившихся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 годов:

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
	Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1,516,037
Чистое начисление / (расформирование) резерва под обесценение за период	(667,129)	51,727
Перевод с дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды		(3,577)
(Списания)/восстановления за период	-	(177,357)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1,271,535	1,399,191

16 Займы от Материнского банка

В течение десяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 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 22).

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 30 сентября 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	4,207,291	5,786,667
#117	28-Сент-20	28-Сент-25	12.5%	тенге	1,650,111	2,271,971
					5,857,402	20,482,428

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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 Займы и средства от НУХ "Байтерек"

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не	
					аудировано 30 сентября 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,955,456	5,482,649
#45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,869,168	5,397,365
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	11,206,599	-
#51	17-Авг-22	05-Май-42	0.15%	тенге	10,596,335	-
					33,627,558	10,880,014

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Компания получила займ от НУХ "Байтерек" по договорам #18 от 29.03.2022 года, #51 от 17.08.2022 года на общую сумму 93,198,897 тысяч тенге. Первоначально займ был признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 13,80%, 14,31% соответственно. Разница в размере 72,235,698 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 22) (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).

19 Прочие займы

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не	
					аудировано 30 сентября 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#3	16-Май-22	16-Май-52	0.10%	тенге	1,678,421	-
#4	12-Авг-22	12-Авг-42	0.10%	тенге	2,072,042	-
					3,750,463	-

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Компания получила займ от АО "Жасыл Даму" по договорам #3 от 16.05.2022 года, #4 от 12.08.2022 года на сумму 130,000,000 тысяч тенге. Первоначально займ был признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15,00%, 14,39% соответственно. Разница в размере 126,342,454 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства (Примечание 22).

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 год	31 декабря 2021 год
Облигации, выраженные в тенге	150,000,000	150,000,000
Неамортизированный дисконт	(9,569,761)	(10,021,329)
Начисленное вознаграждение	4,830,416	3,242,916
Остаток по состоянию на конец периода	145,260,655	143,221,587

11 ноября 2020 года и 19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50 000 000 тысяч тенге и 50 000 000 тысяч тенге соответственно, по ставке вознаграждения 11,8% годовых со сроком погашения 11 ноября 2030 года и 11,50% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 15,14% и 13,01% (не аудировано) соответственно. Дисконт в размере 5,815,970 тысяч тенге и 3,164,595 был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 1,453,992 тысяч тенге и 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.

21 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2022 год	31 декабря 2021 год
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	4,311,302	1,728,992
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	5,604,572	320,903
Кредиторская задолженность по аренде	216,189	-
Прочее	81,651	44,078
	10,213,714	2,093,973

22 Государственные субсидии

тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано)	
	2022 года	2021 года
Остаток по состоянию на начало периода	215,298,696	159,921,395
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение периода	-	40,585,491
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ Байтерек в течение периода	72,235,698	29,420,746
Государственные субсидии по займам, полученным от АО Жасыл Даму в течение периода	126,342,454	-
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов банкам второго уровня	(92,057,792)	-
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов корпоративным клиентам	(10,823,212)	
Амортизация за период	(14,743,655)	(10,236,224)
Остаток по состоянию на конец периода	296,252,189	219,691,408

23 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,186,430 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 1,161,430 обыкновенных акций).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Компания выпустила 25,000 обыкновенных акций (в 2021 году выпустила 61,430 обыкновенных акций).

По состоянию на 30 сентября 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
Обыкновенные акции	25,000	2,000,000	50,000,000
По состоянию на 30 сентября 2022 года	1,186,430		154,415,658

По состоянию на 31 декабря 2021 годов 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	<u>1,161,430</u>		<u>104,415,658</u>

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, дивиденды не объявлялись (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 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:

	30 сентября 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	<u>174,59</u>	<u>117,71</u>

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2022 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, в размере 207,135,608 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 136,707,239 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,186,430 (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,161,430 акций).

24 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 30 сентября 2022 года договорная сумма условных обязательств кредитного характера составляла 192,479,159 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 38 млрд. тенге по договорам финансовой аренды в 2022 году.

25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе 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.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов и контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегия управления рисками преследует следующие цели:

- построение эффективной комплексной системы управления рисками, а также постоянное совершенствование деятельности на основе единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;
- обеспечение достижения стратегических целей Компании в рамках одобренного риск-аппетита;
- обеспечение финансовой устойчивости Компании в процессе ее развития;
- обеспечение устойчивого развития системы управления рисками Компании;
- обеспечение защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов Компании.

Совет Директоров несет полную ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Управляющий директор – Директор департамента риск-менеджмента ответственен за организацию работы по внедрению, совершенствованию и обеспечению функционирования системы по управлению рисками и внутреннего контроля в Компании, включая методологическое обеспечение, а также за составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Компании. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

(б) Рыночный риск

- (i) Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, риска кривой доходности, а также других рыночных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.
- (ii) Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.
- (iii) Общее руководство рыночными рисками осуществляет КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента Компании.
- (iv) Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

(v) Риск изменения ставок вознаграждения

- (vi) Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Компании или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.
- (vii) Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать величину чистой прибыли, однако могут и снижать ее либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.
- (viii) Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

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	Беспро- центные	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	Просро- - ченные	Итого
30 сентября 2022 года													
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	135,789,606	119,353,488	31,111,693	3,916	-	-	-	-	-	-	-	-	286,258,703
Счета и депозиты в банках	-	241,667	-	3,127,778	-	-	28,428,193	-	-	-	-	-	31,797,638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	6,518,822	36,778,899	13,001,131	27,700,627	70,334,301	74,731,607	101,935,417	12,698,693	163,948,803	3,383,483	511,031,783
Займы, выданные банкам						324,452					8,628,584		8,953,036
Займы, выданные Лизинговым компаниям					2,110				1,178,316				1,180,426
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	19,328	-	1,879,050	-	-	-	-	1,898,378
Прочие финансовые активы	352,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,165
	136,141,771	119,595,155	37,630,515	39,910,593	13,003,241	28,044,407	98,762,494	76,610,657	101,935,417	13,877,009	172,577,387	3,383,483	841,472,128
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Займы от Материнского банка	-	935,382	822,186	4,338,348	838,257	6,389,731	9,555,608	3,598,899	80,375,322	46,682,761	178,609,212		332,145,706
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	983,740	-	1,949,465	2,924,197	-	-	-		5,857,402
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	-	16,273	1,128,975	-	-	717,734	12,145,697	11,895,029	7,723,850		33,627,558
Прочие займы	-	-	-	-	-	30,463	-	-	-	-	3,720,000		3,750,463
Выпущенные облигации	-	-	-	-	4,830,416	-	-	-	-	49,925,071	90,505,168		145,260,655
Прочие финансовые обязательства	990,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		990,488
	990,488	935,382	822,186	4,354,621	7,781,388	6,420,194	11,505,073	7,240,830	92,521,019	108,502,861	280,558,230	-	521,632,272
	135,151,283	118,659,773	36,808,329	35,555,972	5,221,853	21,624,213	87,257,421	69,369,827	9,414,398	(94,625,852)	(107,980,843)	3,383,483	319,839,856

тыс. тенге	Беспро- центные	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	Просро - ченные	Итого
31 декабря 2021 года													
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	58,368,827	145,620,094	31,982,938										235,971,860
Счета и депозиты в банках	11,858				19,883,439	5,596,965							25,492,262
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			7,610,235	8,668,434	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
	58,573,461	145,620,094	39,593,173	8,668,434	33,023,855	49,781,729	55,421,625	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						1,883,674	8,988,514		10,880,014
Выпущенные облигации				1,613,194	1,629,722						139,978,671		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
	58,125,349	145,620,094	39,197,128	6,360,845	29,214,565	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 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года) представлен следующим образом:

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,758,158	1,758,158	1,968,951	1,968,951
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,758,158)	(1,758,158)	(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 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(13,728)	-	(29,022)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	13,930	-	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 30.

Советом директоров утверждены Правила управления финансовыми рисками, отражающие методологию оценки валютного риска, установление лимитов и управление валютной позицией.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Дополнительно, с учетом специфики деятельности Компании, в договорах финансового лизинга предусмотрена индексация лизинговых платежей, позволяющая снизить валютный риск по договорам лизинга.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 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.

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	-	-	(57,117)	(57,117)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	-	-	57,117	57,117
30% рост курса евро по отношению к тенге	5,446	5,446	14,977	14,977
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(5,446)	(5,446)	(14,977)	(14,977)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	92,144	92,144
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	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 кредитных и лизинговых операций является организация деятельности Компании в соответствии с Правилами осуществления деятельности, Политикой по управлению рисками и Правилами управления финансовыми рисками и другими внутренними актами.

В целях минимизации кредитного риска при осуществлении кредитной и лизинговой деятельности Компания осуществляет:

- мониторинг финансового состояния корпоративных контрагентов и сохранности предметов лизинга с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность корпоративных контрагентов;
- мониторинг целевого использования оборудования, полученного по договорам лизинга;
- диверсификацию кредитного портфеля посредством распределения ресурсов между корпоративными контрагентами из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий;
- установление лимитов по совокупному кредитному риску для одного корпоративного контрагента в размере не более 25% от собственного капитала Компании, если иное не предусмотрено решением Совета Директоров Компании.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Компании.

Компания проводит постоянный мониторинг кредитных и лизинговых сделок и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности корпоративных контрагентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности корпоративных контрагентов или иной информации, предоставленной самим корпоративным контрагентом или полученной Компанией другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

тыс. тенге	<u>30 сентября 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	286,258,702	235,971,857
Счета и депозиты в банках	31,797,638	25,492,262
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	452,103,716
Займы, выданные банкам	8,953,036	
Займы, выданные Лизинговым компаниям	1,180,426	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,898,378	1,901,362
Прочие финансовые активы	352,165	192,776
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	841,472,128	715,661,973

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация, раскрываемая в таблицах ниже, включает финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- зачитываются в отчете о финансовом положении Компании или
- подлежат принудительному генеральному соглашению о взаимозачете или аналогичному соглашению, которое охватывает аналогичные финансовые инструменты, независимо от того, учитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Подобные соглашения включают глобальные генеральные соглашения об обратной покупке. К аналогичным финансовым инструментам относятся договоры продажи и обратной покупки, договоры обратной продажи и обратной покупки. Финансовые инструменты, такие как ссуды и депозиты, не раскрываются в таблице ниже, если они не взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции продажи и обратного выкупа, обратной продажи и обратного выкупа, а также заимствования и кредитование ценных бумаг регулируются генеральными соглашениями с условиями взаимозачета, аналогичными условиям генеральных соглашений о взаимозачете ISDA.

Вышеупомянутые ISDA и аналогичные генеральные соглашения о взаимозачете не соответствуют критериям взаимозачета в отчете о финансовом положении. Это связано с тем, что они создают право на зачет признанных сумм, которое подлежит принудительному исполнению только в случае дефолта, несостоятельности или банкротства Компании или контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются производить расчет на нетто-основе или одновременно реализовывать активы и погашать обязательства.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 сентября 2022 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных 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	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	31,111,692		31,111,692	(31,099,319)		12,373

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	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	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	31,982,938	-	31,982,938	(30,855,650)	-	1,127,288

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.
- Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и

связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством проведения анализа уровня риска ликвидности для принятия мер по снижению риска потери ликвидности Компанией. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением казначейства, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Компании законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства на постоянной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Компании принимаются КУАП и исполняются Управлением казначейства.

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 30 сентября 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования	От 0 до 7 дней	От 1 недели до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	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 погаше- ния	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства														
Займы от Материнского банка	-	-	3,418,719	7,231,517	5,310,432	22,484,736	45,969,899	57,498,269	157,600,497	124,370,009	221,056,101	-	644,940,179	332,145,706
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	4,583	15,007	64,816	99,899	199,798	199,798	3,066,272	27,180,249	104,855,541	-	135,685,963	33,927,558
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,378,542	1,317,014	2,445,069	2,189,270	-	-	-	-	7,329,895	5,857,402
Прочие займы	-	-	-	-	-	100,000	-	-	-	-	130,000,000	-	130,100,000	3,750,463
Выпущенные долговые ценные бумаги			175,694	6,050,000	2,875,000	8,925,000	17,850,000	17,850,000	35,700,000	76,775,000	123,300,000		289,500,694	145,260,655
Прочие финансовые обязательства	-	-	68,756	81,650	623,893	-	216,189	-	-	-	-	-	990,488	990,488
Итого непроизводных финансовых обязательств	-	-	3,667,752	13,378,174	10,252,683	32,926,649	66,680,955	77,737,337	196,366,769	228,325,258	579,211,642		1,208,547,219	521,932,272
Забалансовые обязательства		186,340	29,774	910,181	37,822,806	-	52,345,967	101,184,091	-	-	-	-	192,479,159	

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

тыс. тенге	До востребования	От 0 до 7 дней	От 1 недели до		От 6 месяцев до			От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 8 лет		Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
			1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	1 года	до 2 лет			лет	Свыше 8 лет			
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 НУХ «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	-

26 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:

тыс. тенге	Не аудировано	Не аудировано
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Члены Совета директоров	17,840	12,090
Члены Правления	154,818	133,821
	172,657	145,911

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами, за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, составили:

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Материнский Банк	Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан	Материнский Банк	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2022 года				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	134,539,719	104,237,597	13%	238,777,316
Счета и депозиты в банках	28,669,860	10%		28,669,860
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		324,876,628	11,73%	324,876,628
Займы, выданные Лизинговым компаниям		1,180,426	0,35%	1,180,426
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,898,378		1,898,378

	Не аудировано	Не аудировано		Не аудировано	
	Материнский Банк	Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Итого	
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознагражден ия	тыс. тенге
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	27,685,065		14,307,480		41,992,545
Прочие активы	208,560		174,473		383,033
Обязательства					
Займы от Материнского банка	332,145,706	4,11%			332,145,706
Займы от НУХ «Байтерек»			33,627,558	0,15%	33,627,558
Прочие займы			3,750,463	0,10%	3,750,463
Выпущенные долговые ценные бумаги			92,958,918	11,9%	92,958,918
Авансы, полученные по финансовой аренде			2,776,751		2,776,751
Кредиторская задолженность	233,609		4,311,442		4,545,051
Государственные субсидии			296,252,189		296,252,189
Прочие обязательства			1,509,297		1,509,297
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	395,500		10,876,185		11,271,685
Прочие процентные доходы			17,891,673		17,891,673
Процентные расходы	(16,052,585)		(9,411,605)		(25,464,190)
Прочие расходы, нетто			(79,391)		(79,391)
Доход от использования государственных субсидий			109,951,527		109,951,527
Доходы по курсовой разнице, нетто	(372,782)				(372,782)
Общие и административные расходы	(125,136)		(103,783)		(228,919)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	(89,866)		909,418		819,552
Экономия по подоходному налогу			(2,322,632)		(2,322,632)

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. 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
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)

27 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 30 сентября 2022 года:

тысяч тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	286,258,703	-	-	286,258,703	286,258,703
Счета и депозиты в банках	-	31,797,638	-	-	31,797,638	31,797,638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	511,031,783	-	-	511,031,783	466,621,342
Займы, выданные банкам	-	8,953,036	-	-	8,953,036	8,959,796
Займы, выданные Лизинговым компаниям	-	1,180,426	-	-	1,180,426	1,056,184
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,898,378	-	1,898,378	1,898,378
Прочие финансовые активы	-	352,165	-	-	352,165	352,165
	-	839,573,751	-	1,898,378	841,472,129	796,944,206
Займы от Материнского банка	-	332,145,706	-	-	332,145,706	278,177,940
Займы от НУХ «Байтерек»	-	33,627,558	-	-	33,627,558	24,486,994
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	5,857,402	-	-	5,857,402	5,661,665
Прочие займы	-	3,750,463	-	-	3,750,463	3,487,949
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145,260,655	-	-	145,260,655	125,957,559
Кредиторская задолженность	-	383,921	-	-	383,921	383,921
Прочие финансовые обязательства	-	606,567	-	-	606,567	606,567
	-	521,632,272	-	-	521,632,272	438,762,595

27 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:

тысяч тенге (не аудировано)	Оцениваемые по	Оцениваемые по	Оцениваемые по	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	справедливой стоимости через прибыль или убыток	амортизированной стоимости	справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	-	235,971,860	-	235,971,860	235,971,860
Счета и депозиты в банках	-	25,492,262	-	25,492,262	25,492,262
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	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

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

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость, продолжение

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 30 сентября 2022 года применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 6.28%-23.22% (31 декабря 2021 года: 11%-27.17%);
- для займов от материнского банка в тенге: 14.90%-16.42% (31 декабря 2021 года: 12.11%-13.93%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 14.81%-14.87% (31 декабря 2021 года: 13.93%);
- для займов от Евразийский Банк Развития в тенге: 16.18% (31 декабря 2021 года: 12.94%);
- для займов от АО Жасыл Даму: 13.92%-14.31%;
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 15.79%-16.02% (31 декабря 2021 года: 13.11%);
- займы, выданные банкам второго уровня в тенге: 11.75%-16.20%;
- займы, выданные лизинговым компаниям в тенге: 13.80%.

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

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

(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 30 сентября 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		1,898,378	-	1,898,378
		1,898,378	-	1,898,378

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(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, к которому отнесена оценка 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	-	1,901,362
		1,901,362	1,267,117	3,168,479

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 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 2021 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За период, закончившийся 30 сентября 2022 года	Не аудировано За период, закончившийся 31 декабря 2021 года
тысяч тенге		
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 30 сентября 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.

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

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 30 сентября 2022 года (не аудировано) в связи с погашением:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент			-	-
Всего			-	-

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 30 сентября 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	286,258,703	-	-	286,258,703	286,258,703
Счета и депозиты в банках	31,797,638	-	-	31,797,638	31,797,638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	458,521,675	8,099,667	466,621,342	511,031,783
Займы, выданные банкам	-	8,959,796	-	8,959,796	8,953,036
Займы, выданные Лизинговым компаниям	-	1,056,184	-	1,056,184	1,180,426
Прочие финансовые активы	-	352,165	-	352,165	352,165
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	278,177,940	-	278,177,940	332,145,706
Займы от НУХ «Байтерек»	-	24,486,994	-	24,486,994	33,627,558
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	5,661,665	-	5,661,665	5,857,402
Прочие займы	-	3,487,949	-	3,487,949	3,750,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	125,957,559	-	125,957,559	145,260,655
Кредиторская задолженность	-	383,921	-	383,921	383,921
Прочие финансовые обязательства	-	606,567	-	606,567	606,567

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.

28 Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 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	119,357,404	12.95%	145,620,165	8.21%
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям РЕПО, в тенге				
Счета и депозиты в банках	31,111,692	14.52%	31,982,937	9.80%
- в тенге	31,797,638	10.26%	25,492,262	8.85%
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	511,031,783	7.39%	452,103,716	7.38%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в тенге	1,898,378	14.56%	1,901,362	10.12%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	332,145,706	15.66%	335,020,822	11.66%
Займы от НУХ «Байтерек»				
- в тенге	33,627,558	16.84%	10,880,014	12.27%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	5,857,402	16.18%	8,058,638	12.50%
- в российских рублях	-	-	12,423,790	10.26%
Прочие займы				
- в тенге	3,750,463	14.12%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	145,260,655	13.46%	143,221,587	13.01%

29 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 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 погашени я	просроче нные	Всего
АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	255,143,094	-	31,111,693	3,916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,258,703
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»														-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	241,667	-	3,127,778	-	-	28,428,193	-	-	-	-	-	-	31,797,638
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-		6,518,822	36,778,899	13,001,131	27,700,627	70,334,301	74,731,607	101,935,417	12,698,693	163,948,803	-	3,383,483	511,031,783
Займы, выданные банкам						324,452					8,628,584			8,953,036
Займы, выданные Лизинговым компаниям						2,110					1,178,316			1,180,426
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		-	-	-	19,328	-	1,879,050	-	-	-	-	-	1,898,378
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки														-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости														-
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	626,275	500,368	6,854,179	59,763,240	49,328,275	55,950,473	42,087,503	-	-	-	-	215,110,313
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	2,627,544	4,251,361	-	-	2,944,435	-	-	-	-	-	9,823,340
Инвестиционное имущество														
Основные средства и нематериальные активы			-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,304	-	129,304
Текущий налоговый актив														-
Отложенные налоговые активы														-
Актив в форме права пользования	-	-	13,904	27,808	41,712	83,424	41,712	-	-	-	-	-	-	208,560

Прочие финансовые активы	-	24,076	44,277	65	126,495	-	-	-	-	-	-	-	157,252	352,165
Прочие нефинансовые активы	-	109	7,132	29,538	13,081	750	-	-	-	-	-	967,081	227	1,017,918
Всего активов	255,143,094	265,852	38,322,103	43,095,916	24,287,959	87,893,931	148,132,481	135,505,565	144,022,920	12,698,693	173,755,703	1,096,385	3,540,962	1,067,761,564
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Займы от Материнского банка	-	935,382	822,186	4,338,348	838,257	6,389,731	9,555,608	3,598,899	80,375,322	46,682,761	178,609,212	-	-	332,145,706
Займы от НУХ «Байтерек»	-			16,273	1,128,975			717,734	12,145,697	11,895,029	7,723,850	-	-	33,627,558
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-			-	983,740	-	1,949,465	2,924,197				-	-	5,857,402
Долговые ценные бумаги выпущенные	-			-	4,830,416	-	-	-	-	49,925,071	90,505,168	-	-	145,260,655
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	79,860	1,090,847	237,591	4,476,738	11,303,237	5,214,000	8,661,867	-	-	-	-	8,272	31,072,412
Государственные субсидии	-	27,133	1,800,328	1,866,178	5,521,040	11,305,001	23,074,154	23,719,845	48,252,676	62,308,254	118,377,580	-	-	296,252,189
Обязательства по отложенному налогу на прибыль														-
Прочие займы						30,463					3,720,000			3,750,463
Прочие финансовые обязательства	-		68,756	81,651	623,892	-	216,189	-	-	-	-	-	-	990,488
Прочие нефинансовые обязательства	-	1	71,083	111,829	9,833,130	-	-	10,414	-	1,580,173	-	-	-	11,606,630
Всего обязательств		1,042,376	3,853,200	6,651,870	28,236,188	29,028,432	40,009,416	39,632,956	140,773,695	172,391,288	398,935,810	-	8,272	860,563,503
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 30 сентября 2022 года	255,143,094	(776,524)	34,468,903	36,444,046	(3,948,229)	58,865,499	108,123,065	95,872,609	3,249,225	(159,692,595)	(225,180,107)	1,096,385	3,532,690	207,198,061

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	1,236,587	-	31,982,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,218,963
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»														-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	202,752,265	-	-	10,063	19,885,866	5,596,965	-	-	-	-	-	-	-	228,245,159
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	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
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														-
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	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	3,442,835	-	967,840	948,594	-	-	-	-	5,625,927
Инвестиционное имущество														
Основные средства и нематериальные активы													132,970	132,970
Текущий налоговый актив														-
Отложенные налоговые активы														-
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	5,764	65	32,744	-	24,555	-	-	-	-	-	129,648	192,776
Прочие нефинансовые активы	-	-	14,297	-	18,798	21,332	-	-	-	-	-	1,647,107	226	1,701,760
Всего активов	203,988,852	-	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	1,780,077	1,170,254	889,527,699

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	-	8,272	752,757,012
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 31 декабря 2021 года	203,988,852	(10,414)	37,220,762	(3,013,678)	43,291,128	53,371,407	40,257,908	94,659,616	5,719,597	69,301,869	(410,958,418)	1,780,077	1,161,982	136,770,687

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Компании имеют фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра 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.

30 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Российски й рубль	Китайская иена	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	286,236,011	-	22,692	-	-	286,258,703
Счета и депозиты в банках	31,797,638	-	-	-	-	31,797,638
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	511,031,783	-	-	-	-	511,031,783
Займы, выданные банкам	8,953,036	-	-	-	-	8,953,036
Займы, выданные Лизинговым компаниям	1,180,426	-	-	-	-	1,180,426
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,898,378	-	-	-	-	1,898,378
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	215,110,313	-	-	-	-	215,110,313
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	9,823,340	-	-	-	-	9,823,340
Основные средства и нематериальные активы	129,304	-	-	-	-	129,304
Прочие активы	1,558,220	-	19,503	920	-	1,578,643
Всего активов	1,067,718,449	-	42,195	920	-	1,067,761,564
Обязательства						
Займы от Материнского банка	332,145,706	-	-	-	-	332,145,706
Займы от НУХ «Байтерек»	33,627,558	-	-	-	-	33,627,558
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	5,857,402	-	-	-	-	5,857,402
Прочие займы	3,750,463	-	-	-	-	3,750,463
Выпущенные долговые ценные бумаги	145,260,655	-	-	-	-	145,260,655
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	31,072,412	-	-	-	-	31,072,412
Кредиторская задолженность	10,127,633	-	22,683	63,398	-	10,213,714
Государственные субсидии	296,252,189	-	-	-	-	296,252,189
Прочие обязательства	2,120,666	262,738	-	-	-	2,383,404
Всего обязательств	860,214,684	262,738	22,683	63,398	-	860,563,503
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2022 года	207,503,765	(262,738)	19,512	(62,478)	-	207,198,061

В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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

РАСЧЕТ
Балансовой стоимости одной акции
АО «Фонд развития промышленности»
по состоянию на 30 сентября 2022 года

Балансовая стоимость одной акции АО «Фонд развития промышленности» по состоянию на 30 сентября 2022 года	= 174 587,30 тенге,
---	----------------------------

рассчитанная по формуле:

$BVCS = NAV / NOCS$, где

174 587,30 тенге = 207,135,608 тыс. тенге / 1 186 430 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,

207,135,608 тыс. тенге = (1,067,761,564 тыс.тенге – 62,453 тыс.тенге) – 860,563,503 тыс. тенге – 0,00 тыс. тенге.

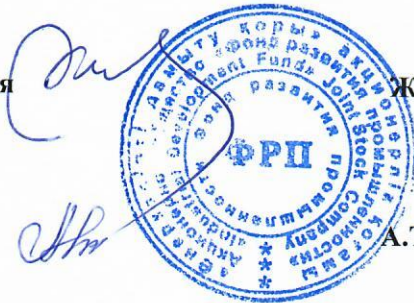
TA – (totalassets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

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. Ибраева

Главный бухгалтер

А. Тулепбергенова