



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	11-48



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

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

Заклучение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров АО «Фонд развития промышленности»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Фонд развития промышленности» (далее «Компания») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



АО «Фонд развития промышленности»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Вывод

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


Магомедова М. М.
Директор по аудиту
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

25 июля 2023 года

АО «Фонд развития промышленности»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2023 года

тыс. тенге	Приме- чание	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	12,905,332	11,582,954
Прочие процентные доходы	4	25,704,045	21,529,586
Процентные расходы	4	(22,940,345)	(20,584,391)
Чистый процентный доход		15,669,032	12,528,149
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	(866,612)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(162,810)	(57,824)
Прочие доходы, нетто		425,450	405,101
Доход от операционной деятельности		15,931,672	12,008,814
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	5	(3,587,536)	3,093,609
Прочие доходы от обесценения		22,321	611,155
Общие административные расходы		(1,034,051)	(834,546)
Прибыль до налогообложения		11,332,406	14,879,032
Расход по подоходному налогу	6	(1,344,550)	(1,326,760)
Прибыль за период		9,987,856	13,552,272
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг		64,424	(24,550)
Итого прочего совокупного дохода/(убытка) за период, за вычетом подоходного налога		64,424	(24,550)
Общий совокупный доход за период		10,052,280	13,527,722

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 48, была утверждена Правлением 25 июля 2023 года, и подписана от его имени:


 Гаппаров Р.Э.
 Исполняющий обязанности
 Председателя Правления




 Тулепбергенова А. Ж.
 Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано	
		30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	588,573,534	547,964,142
Счета и депозиты в банках	8	30,181,183	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	524,868,150	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению		25,046,182	24,603,961
Займы, выданные банкам		8,976,101	9,272,630
Займы, выданные лизинговым компаниям		3,133,665	2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,081,122	1,972,500
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	10	276,260,615	239,108,057
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	11	9,594,134	3,899,344
Основные средства и нематериальные активы		205,503	202,179
Прочие активы		1,561,091	1,342,384
Итого активов		1,470,481,280	1,356,517,045
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	12	344,951,400	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	13	100,899,883	94,772,730
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов		5,035,640	6,044,226
Прочие займы		4,633,493	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	144,103,440	143,849,884
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		42,184,174	39,826,280
Кредиторская задолженность	15	19,520,024	9,728,175
Государственные субсидии	16	504,351,617	517,564,858
Прочие обязательства		800,052	2,540,387
Итого обязательств		1,166,479,723	1,151,371,306
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	254,415,658	154,415,658
Дополнительный оплаченный капитал		14,316,998	14,316,998
Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг		(13,364)	(77,788)
Нераспределенная прибыль		35,282,265	36,490,871
Итого собственного капитала		304,001,557	205,145,739
Всего обязательств и собственного капитала		1,470,481,280	1,356,517,045

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	30,378,756	30,064,669
Вознаграждение уплаченное	(18,890,259)	(18,903,888)
Чистое использование по операциям с иностранной валютой	(218,960)	(1,429,490)
Чистые поступления по операциям со встроенными производными финансовыми инструментами	-	15,413
Прочие поступления, нетто	160,940	140,527
Общие и административные выплаты	(1,068,507)	(705,854)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	10,361,970	9,181,377
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	171	25,227,467
Займы, выданные банкам	-	(90,000,000)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	41,341,095	24,305,679
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(33,714)	(87,840)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды *	(112,651,213)	(57,338,420)
Прочие активы	(830,024)	66,850
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды**	16,094,065	8,500,858
Кредиторская задолженность*	(2,052,751)	3,661,628
Прочие обязательства	237,860	244,839
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(47,532,541)	(76,237,562)
Подоходный налог уплаченный	(1,344,550)	(1,326,760)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(48,877,091)	(77,564,322)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(50,965)	(27,111)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(50,965)	(27,111)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Фонд развития промышленности»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 года

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов от Материнского банка	(8,730,853)	(5,240,853)
Займы, полученные от Материнского банка	10,500,000	-
Займы, полученные от НУХ «Байтерек»	-	46,422,400
Займы, полученные от АО «Жасыл Даму»	-	100,000,000
Погашение займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	(974,732)	(11,204,378)
Оплата обязательств по аренде	(108,990)	(104,496)
Вклад в уставный капитал	100,000,000	-
Дивиденды и прочие выплаты акционеру	(11,196,462)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	89,488,963	129,872,673
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	40,560,907	52,281,240
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	547,964,142	235,971,860
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	9,247	(13,651)
Влияние изменения курсов валют	39,238	(1,881,914)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7)	588,573,534	286,357,535

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 77,578,613 тыс. тенге (в течение 6 месяцев 2022 года 52,176,509 тыс. тенге).

**В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 15,813,401 тыс. тенге (в течение 6 месяцев 2022 года 11,145,329 тыс. тенге).

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	104,415,658	14,316,998	(160,022)	18,198,053	136,770,687
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	13,552,272	13,552,272
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(24,550)	-	(24,550)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(24,550)	-	(24,550)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(24,550)	13,552,272	13,527,722
Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)	104,415,658	14,316,998	(184,572)	31,750,325	150,298,409

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	154,415,658	14,316,998	(77,788)	36,490,871	205,145,739
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	9,987,856	9,987,856
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	64,424	-	64,424
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	64,424	-	64,424
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	64,424	9,987,856	10,052,280
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 17)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 17)	-	-	-	(11,196,462)	(11,196,462)
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)	254,415,658	14,316,998	(13,364)	35,282,265	304,001,557

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-48, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 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).

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. Астана, 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 19.

(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.

Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства 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.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 9, Примечании 12, Примечании 13, Примечании 14 и Примечании 24.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

(д) Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей

Компания изменила представление в финансовой отчетности дебиторской задолженности по финансовой аренде, путем исключения из нее сумм к получению от лизингополучателей, представляющих собой актив по налогу на добавленную стоимость. Данные изменения связаны с тем, что арендные платежи не должны включать платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой. Так как НДС является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то НДС не является арендной платой. Это связано с тем, что данный платеж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

Статья налога на добавленную стоимость к возмещению включает налог на добавленную стоимость, образующийся при приобретении Компанией предметов лизинга.

В приведенной таблице представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Компании.

тыс. тенге	Ранее представлен- ные данные	Изменение представления	После изменений
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	519,631,809	(24,603,961)	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	24,603,961	24,603,961
Итого активов	1,356,517,045	-	1,356,517,045
Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	(87,840)	(87,840)
Прочие активы	(20,990)	87,840	66,850

Раскрытия к финансовой отчетности по вышеуказанным статьям изменены по состоянию на 31 декабря 2022 года.

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 2022 года.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2023 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования»;
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (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).

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, и досрочное их применение разрешено. Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	12,032,308	11,443,225
Займы, выданные банкам	629,002	95,531
Займы, выданные лизинговым компаниям	199,824	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,198	44,198
	12,905,332	11,582,954
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25,704,045	21,529,586
	25,704,045	21,529,586
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(11,491,751)	(10,668,712)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,178,555)	(9,165,685)
Займы от НУХ «Байтерек»	(1,654,270)	(47,408)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(335,160)	(659,085)
Прочие займы	(272,307)	(27,680)
Обязательство по аренде	(8,302)	(15,821)
	(22,940,345)	(20,584,391)
	15,669,032	12,528,149

Процентные расходы по займам от Материнского банка, НУХ «Байтерек» и АО «Жасыл Даму» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, раскрыты за вычетом суммы амортизации государственных субсидий в размере 13,213,241 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: 9,250,207 тыс. тенге) (Примечание 16).

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

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 9)	(3,481,823)	3,238,839
Займы, выданные лизинговым компаниям	(659)	-
Счета и депозиты в банках (Примечание 8)	188	57,719
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	9,247	(13,651)
Займы, выданные банкам	29,949	(122,687)
Прочие финансовые активы	(144,438)	(66,611)
Чистое (начисление)/восстановление убытков от обесценения	(3,587,536)	3,093,609

6 Расход по подоходному налогу

В 2023 и 2022 годах применимая ставка текущего налога составляет 20%.

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплат	(1,344,550)	(1,326,760)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,273,146	551,952
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(1,273,146)	(551,952)
Итого расход по подоходному налогу	(1,344,550)	(1,326,760)

Сверка эффективной ставки налога:

	6 месяцев 2023 года		6 месяцев 2022 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	11,332,406	100	14,879,032	100
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставе налога	(2,266,481)	(20)	(2,975,806)	(20)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	3,670,993	32.4	2,784,330	18.7
Налоговый эффект прочих необлагаемых налогом статей	24,429	0.2	81,469	0.5
Налоговый эффект (невывчитаемых убытков)/необлагаемых доходов от обесценения	(155,795)	(1.4)	661,959	4.4
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,344,550)	(11.9)	(1,326,760)	(8.9)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(1,273,146)	(11.2)	(551,952)	(3.7)
	(1,344,550)	(11.9)	(1,326,760)	(9)

7 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2023 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	39,870,380	40,907,910
Денежные средства на текущих счетах в банках (от ВВВ- до ВВВ+)	548,655,181	504,942,865
Денежные средства на текущих счетах в банках (от ВВ- до ВВ+)	-	666,765
Денежные средства на текущих счетах в банках (от В- до В+)	100,712	1,508,588
	588,626,273	548,026,128
Оценочный резерв под убытки	(52,739)	(61,986)
	588,573,534	547,964,142

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 июня 2023 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан, нот Национального Банка Республики Казахстан, облигаций АО Казахстанский фонд устойчивости со справедливой стоимостью в размере 39,886,011 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных нот Национального Банка Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 40,861,696 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Компанией размещены средства на текущих счетах в двух банках, а также договора покупки и обратной продажи («обратное репо») с одним контрагентом, на долю на каждого из которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 583,698,538 тыс. тенге и 541,083,520 тыс. тенге соответственно.

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, представлены ниже:

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	61,986	62,161
Чистое восстановление/(начисление) оценочного резерва под обесценение за период	(9,247)	13,651
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	52,739	75,812

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

8 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	30 июня 2023 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 BBB- до BBB+	30,241,666	-	30,241,666
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,166	1,166
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
Оценочный резерв под убытки	(60,483)	(391,636)	(452,119)
Итого счета и депозиты в банках	30,181,183	-	30,181,183

тыс. тенге	31 декабря 2022 года		
	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 BBB- до BBB+	30,250,000	-	30,250,000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	1,337	1,337
- не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
Оценочный резерв под убытки	(60,500)	(391,807)	(452,307)
Итого счета и депозиты в банках	30,189,500	-	30,189,500

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 июня 2023 года у Компании были депозиты в двух банках, которые были полностью обесценены (31 декабря 2022 года: депозиты в двух банках).

По состоянию на 30 июня 2023 года у Компании отсутствуют счета и депозиты в банке (31 декабря 2022 года: в 1 банке), остатки на которых превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках на 31 декабря 2022 года составлял 30,189,500 тыс. тенге.

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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	60,500	391,807	452,307
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17)	(171)	(188)
Остаток на 30 июня	60,483	391,636	452,119

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	(57,719)	-	(57,719)
Остаток на 30 июня	429	410,798	411,227

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее одного года	123,841,290	116,812,487
От 1 до 2 лет	119,960,913	113,695,384
От 2 до 3 лет	112,867,817	115,227,282
От 3 до 4 лет	91,627,177	97,029,455
От 4 до 5 лет	66,035,704	61,264,184
Более пяти лет	291,618,222	269,202,139
Минимальные арендные платежи	805,951,123	773,230,931
За вычетом незаработанного финансового дохода	(253,825,484)	(254,448,779)
Оценочный резерв под убытки	(27,257,489)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	524,868,150	495,027,848
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	524,868,150	495,027,848

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	240,796,680	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	311,328,959	257,852,154
Оценочный резерв под убытки	(27,257,489)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	524,868,150	495,027,848
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	524,868,150	495,027,848

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2023 Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 39% от чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2023 года составляет 204,820,602 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 201,560,839 тыс. тенге). До 93% от этой чистой балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Казакстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,560,152 тыс. тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 на общую сумму 132,247,664 тыс. тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 57,312,488 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

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 июня 2023 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.

тыс. тенге	30 июня 2023 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	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	126,003,928	58,091,462	-	184,095,390
- с кредитным рейтингом от B- до B+	133,864	-	-	133,864
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,285,287	-	-	2,285,287
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	81,909,405	-	-	81,909,405
- с кредитным рейтингом от B- до B+	188,196,961	5,481,051	20,372	193,698,384
- с кредитным рейтингом CCC+	8,891,709	29,555	10,113,587	19,034,851
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	25,029,738	6,143,509	22,235,053	53,408,300
- с кредитным рейтингом D	-	-	17,560,158	17,560,158
	432,450,892	69,745,577	49,929,170	552,125,639
Оценочный резерв под убытки	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	427,043,088	68,809,406	29,015,656	524,868,150

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	31 декабря 2022 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	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	179,761,277	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от B- до B+	181,110	-	-	181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	70,289,907	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от B- до B+	167,454,697	1,990,946	389,032	169,834,675
- с кредитным рейтингом CCC+	6,227,919	16,561,520	13,356,014	36,145,453
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	28,595,389	7,871,972	435,348	36,902,709
- с кредитным рейтингом D	-	-	23,013,993	23,013,993
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2023 года.

	30 июня 2023 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	
тыс. тенге				
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченные	422,722,875	9,177,134	32,253,768	464,153,777
- просроченные на срок менее 30 дней	9,728,017	3,660	67,597	9,799,274
- просроченные на срок 30-89 дней	-	55,098,144	47,647	55,145,791
- просроченные на срок 90-360 дней	-	5,466,639	14,443,729	19,910,368
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,116,429	3,116,429
	432,450,892	69,745,577	49,929,170	552,125,639
Оценочный резерв под убытки	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	427,043,088	68,809,406	29,015,656	524,868,150

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

	31 декабря 2022 года			Всего
	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- обесцененными	
тыс. тенге				
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченные	453,803,755	11,450,953	13,791,362	479,046,070
- просроченные на срок менее 30 дней	1,359,572	1,030,642	-	2,390,214
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

По состоянию на 30 июня 2023 года Компанией все проекты с просрочкой от 30 до 90 дней отнесены в стадию 2, с просрочкой свыше 90 дней в стадию 3, за исключением лизинговой сделки АО «KTZ Express» (1-я сделка) с количеством дней просрочки 131 день (отнесена в Стадию 2). Просроченная задолженность по проекту АО «KTZ Express» (далее - Лизингополучатель) образована в связи с отсутствием субсидируемых средств от Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан. По предварительным данным, средства ожидаются в августе-сентябре 2023 года. В свою очередь, Лизингополучатель погашает собственную часть средств согласно договору субсидирования. По состоянию на 30 июня 2023 года задолженность по проекту АО «KTZ Express» (1-я сделка) полностью обеспечена транспортными средствами.

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на 30 июня 2023 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков (не аудировано):

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	49,929,170	(20,913,514)	29,015,656	19,920,579	2,380,426	6,714,651	29,015,656
Всего	49,929,170	(20,913,514)	29,015,656	19,920,579	2,380,426	6,714,651	29,015,656

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2023 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения (не аудировано):

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	102,550,211	-	102,550,211	54,786,578	8,052,909	39,710,724	102,550,211
Всего	102,550,211	-	102,550,211	54,786,578	8,052,909	39,710,724	102,550,211

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

тыс. тенге	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			Итого
				Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	37,194,387	(17,971,442)	19,222,945	11,535,921	2,380,426	5,306,598	19,222,945
Всего	37,194,387	(17,971,442)	19,222,945	11,535,921	2,380,426	5,306,598	19,222,945

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения:

тыс. тенге	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения			Итого
				Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	76,900,934	-	76,900,934	36,253,227	8,589,237	32,058,470	76,900,934
Всего	76,900,934	-	76,900,934	36,253,227	8,589,237	32,058,470	76,900,934

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	4,597,003	1,185,859	17,971,442	23,754,304
Перевод в Стадию 1	550,919	(550,919)	-	-
Перевод в Стадию 2	(489,972)	489,972	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(579,419)	579,419	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	744,350	373,372	2,364,101	3,481,823
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	28,011	28,011
Списание за период	-	-	(4,202)	(4,202)
Перевод в прочие активы	-	-	(30,351)	(30,351)
Высвобождение дисконта за период	5,504	17,306	5,094	27,904
Остаток на 30 июня 2023 года	5,407,804	936,171	20,913,514	27,257,489

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	7,594,081	3,238,829	10,913,333	21,746,243
Перевод в Стадию 1	760,457	(760,457)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1,055,149)	1,055,149	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(588,467)	588,467	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,726,539)	(719,148)	206,848	(3,238,839)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	1,083	1,083
Высвобождение дисконта за период	-	-	334,833	334,833
Остаток на 30 июня 2022 года	4,572,850	2,225,906	12,044,564	18,843,320

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 июня 2023 года, по типам обеспечения:

30 июня 2023 года	Не аудировано	Не аудировано
тыс. тенге	Дебиторская	Справедливая
	задолженность	стоимость
	по финансовой	обеспечения - для
	аренде,	обеспечения,
	балансовая	оцененного по
	стоимость	состоянию на
		отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	8,397,477	8,397,477
Транспортные средства	290,312,034	290,312,034
Оборудование	96,102,118	96,102,118
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	28,054,391	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	41,77,068	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	427,043,088	394,811,629
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,183,058	1,183,058
Транспортные средства	53,094,567	53,094,567
Оборудование	4,063,704	4,063,704
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	10,464,209	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,868	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	68,809,406	58,341,329
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	19,920,579	19,920,579
Оборудование	6,714,651	6,714,651
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	29,015,656	29,015,656
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	524,868,150	482,168,614

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 2022 года, по типам обеспечения:

тыс. тенге 31 декабря 2022 года	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	8,971,045	8,971,045
Транспортные средства	320,626,435	320,626,435
Оборудование	79,567,743	79,567,743
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	37,331,713	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,069,388	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	450,566,324	409,165,223
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,025,702	1,025,702
Транспортные средства	23,160,096	23,160,096
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,052,781	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	25,238,579	24,185,798
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	11,535,921	11,535,921
Оборудование	5,306,598	5,306,598
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	19,222,945	19,222,945
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	495,027,848	452,573,966

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Компании нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи финансовой аренды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения, кроме гарантий, по которой не определялась.

По дебиторской задолженности по финансовой аренде, обеспеченной 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 без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде включают следующее:

- PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящихся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.5%-51.9%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 8.7%-79.39%;
- уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 22%.

Изъятие предметов лизинга

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 58,120 тыс. тенге (за период, закончившийся 31 декабря 2022 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга).

10 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	152,136,486	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	124,124,129	139,863,430
	276,260,615	239,108,057
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	276,260,615	239,108,057

11 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года передача активов, приостановленная Компанией из-за невыполнения арендаторами условий договоров аренды, не производилась.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Оборудование	9,594,134	3,899,344
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	9,594,134	3,899,344

12 Займы от Материнского банка

Займы от Материнского банка предоставлены займами, полученными в предыдущие отчетные периоды, с балансовой стоимостью по состоянию на 30 июня 2023 года 344,951,400 тыс. тенге (31 декабря 2022: 332,620,907 тыс. тенге). Сроки погашения займов полученных наступают в 2025-2042 годах, процентные ставки по договорам варьируются от 0.10% до 18.50% годовых, при этом эффективные ставки находятся в диапазоне от 7.31% до 19.40% годовых. Все займы, предоставленные Материнским банком выражены в тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания получила займ #DBZL-1-23 от 09 января 2023 года на общую сумму 10,500,000 тыс. тенге, имеющий ставку вознаграждения 18.50%. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны как соответствующие рыночным.

В течение года, закончившиеся 31 декабря 2022 года, Компания получила займы #DBZL-344-22 от 09 декабря 2022 года на общую сумму 5,300,000 тыс. тенге от Материнского банка, со сроком погашения до 01 декабря 2042 года. Разница в размере 4,215,294 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. Компания использовала следующие допущения для определения рыночных процентных ставок на даты первоначального признания займов от Материнского банка:

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

13 Займы от НУХ «Байтерек»

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	31 декабря
					30 июня 2023 года	2022 года
					тыс. тенге	тыс. тенге
#43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	6,474,796	6,130,645
#45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	6,387,995	6,044,126
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	12,308,038	11,577,766
#51	17-Авг-22	05-Май-42	0.15%	тенге	11,658,970	10,944,317
#58	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	1,074,206	1,004,304
#59	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	3,069,136	2,869,420
#60	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	13,088,686	12,282,597
#61	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	46,838,056	43,919,555
					100,899,883	94,772,730

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания не получала займов от НУХ «Байтерек» (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания получила займ от НУХ «Байтерек» по договору #18 от 29 марта 2022 года на сумму 46,422,400 тыс. тенге. Первоначально займ был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 13.80%. Разница в размере 35,889,887 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения).

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Тип инструмента	Купонная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано	31 декабря
				30 июня 2023 года	2022 года
				тыс. тенге	тыс. тенге
KZ2C00007011	11.80%	11.11.2020	11.11.2030	44,514,011	44,310,359
KZ2C00007391	11.50%	19.03.2021	19.03.2031	48,851,614	48,775,951
KZ2C00008217	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,737,815	50,763,574
				144,103,440	143,849,884

19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 11.5% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования, и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.01% годовых. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тыс. 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.

11 ноября 2020 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 11.8% годовых со сроком погашения 11 ноября 2030 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 рассчитанной рыночной ставки вознаграждения 15.14% годовых.

Дисконт в размере 5,815,970 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 1,453,992 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные средства по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания выпущенных долговых ценных бумаг:

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

15 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	16,038,746	7,648,346
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	3,302,847	1,752,176
Обязательства по аренде	93,499	182,509
Прочее	84,932	145,144
	19,520,024	9,728,175
Итого кредиторская задолженность	19,520,024	9,728,175

16 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года	Не аудировано 30 июня 2022 года
Остаток по состоянию на начало периода	517,564,858	215,298,696
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ «Байтерек» в течение периода (Примечание 13)	-	35,889,887
Государственные субсидии по займам, полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода	-	98,407,357
Использование государственной субсидии после выдачи займов АО «Жасыл Даму»	-	(83,006,466)
Амортизация за период	(13,213,241)	(9,250,207)
Остаток по состоянию на конец периода	504,351,617	257,339,267

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания не признала в качестве государственных субсидий выгоды (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года: в размере 134,297,244 тыс. тенге, полученные в результате предоставления АО «Жасыл Даму» и НУХ «Байтерек» займов по низкой ставке вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам).

17 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,236,430 обыкновенных акций (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 1,186,430 обыкновенных акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания выпустила 50,000 обыкновенных акций (в 2022 году выпустила 25,000 обыкновенных акций) (не аудировано).

По состоянию на 30 июня 2023 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже (не аудировано):

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. 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
Обыкновенные акции	50,000	2,000,000	100,000,000
По состоянию на конец года	1,236,430		254,415,658

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. 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 конец года	1,186,430		154,415,658

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

(б) Дивиденды

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года были объявлены и выплачены дивиденды в размере 11,196,462 тыс. тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года дивиденды не выплачивались) (не аудировано).

(в) Чистые активы на обыкновенную акцию

Согласно Правилам листинга Казахстанской фондовой биржи (далее «Правила»), Компания раскрыла чистые активы на одну обыкновенную акцию, рассчитанные в соответствии с настоящими Правилами:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Балансовая стоимость простых акций	245.76	172.79

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2023 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, деленного на количество простых акций в обращении - 303,863,856 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 205,001,062 тыс. тенге) и 1,236,430 (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 1,186,430 акций) соответственно.

18 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 июня 2023 года договорная сумма потенциальных обязательств составляла 236,414,938 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года: 209,865,159 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства инженерной сантехники и приборов отопления в Индустриальной зоне «Алматы», газобетонных блоков в городе Астана, шин в г. Сарань Карагандинской области, строительство заводов чугуна в индустриальной зоне г. Костанай, главных передач ведущих мостов в индустриальной зоне г. Костанай, создание кузнечно-бандажного комплекса, смесеприготовительного оборудования, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику, школьные и городские автобусы.

19 Операции со 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 административные расходы:

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Члены Совета директоров	8,160	8,702
Члены Правления	83,665	122,420
	91,825	131,122

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано
	Номинальная средняя ставка		Номинальная средняя ставка		Итого
	тыс. тенге	вознаграждения	тыс. тенге	вознаграждения	тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	459,806,341	-	126,836,426	15.52%	586,642,767
Счета и депозиты в банках	30,181,183	10.0%	-	-	30,181,183
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	299,414,208	6.95%	299,414,208
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	25,046,206	-	25,046,206
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	3,133,665	0.35%	3,133,665
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,081,122	4.97%	2,081,122
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	58,075,062	-	11,627,717	-	69,702,779
Прочие активы	83,424	-	28,363	-	111,787
Обязательства					
Займы от Материнского банка	344,951,400	6.50%	-	-	344,951,400
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	100,899,883	0.15%	100,899,883
Прочие займы	-	-	4,633,493	0.09%	4,633,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93,365,625	11.64%	93,365,625
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	8,110,305	-	8,110,305
Кредиторская задолженность	107,100	-	3,307,550	-	3,414,650
Государственные субсидии	-	-	504,351,617	-	504,351,617
Прочие обязательства	-	-	10,999	-	10,999
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,508,333	-	9,775,566	-	11,283,899
Прочие процентные доходы	-	-	12,826,498	-	12,826,498
Процентные расходы	(11,505,948)	-	(7,798,304)	-	(19,304,252)
Прочие доходы, нетто	-	-	37,457	-	37,457
Доход от использования государственных субсидий	-	-	137,191	-	137,191
Расходы по курсовой разнице, нетто	(181,102)	-	-	-	(181,102)
Общие и административные расходы	(83,424)	-	(11,254)	-	(94,678)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	(17)	-	(5,980,304)	-	(5,980,321)
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,344,550)	-	(1,344,550)

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	406,189,034	-	134,820,147	15.62%	541,009,181
Счета и депозиты в банках	30,189,500	10.0%	-	-	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	299,218,463	6.85%	299,218,463
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	24,173,458	-	24,173,458
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	2,934,500	0.35%	2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,972,500	4.97%	1,972,500
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	58,282,558	-	15,242,579	-	73,525,137
Прочие активы	166,848	-	186,526	-	353,374
Обязательства	-	-	-	-	-
Займы от Материнского банка	332,620,907	6.1%	-	-	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	94,772,730	0.15%	94,772,730
Прочие займы	-	-	4,423,859	0.09%	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93,086,310	11.64%	93,086,310
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	6,080,784	-	6,080,784
Кредиторская задолженность	192,560	-	1,760,430	-	1,952,990
Государственные субсидии	-	-	517,564,858	-	517,564,858
Прочие обязательства	-	-	1,684,880	-	1,684,880
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	9,633,774	-	9,633,774
Прочие процентные доходы	-	-	11,773,355	-	11,773,355
Процентные расходы	(10,684,533)	-	(6,166,546)	-	(16,851,079)
Прочие доходы, нетто	-	-	63,335	-	63,335
Доход от использования государственных субсидий	-	-	83,020,226	-	83,020,226
Доходы по курсовой разнице, нетто	(60,140)	-	-	-	(60,140)
Общие и административные расходы	(83,424)	-	(72,643)	-	(156,067)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	-	-	560,777	-	560,777
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,326,760)	-	(1,326,760)

20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

По состоянию на 30 июня 2023 года, существенных изменений в отношении анализа сроков погашения активов и обязательств в сравнении с 31 декабря 2022 года не произошло.

(а) Рыночный риск

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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Компании или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

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.

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	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Не аудировано							
30 июня 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	124,061,929	-	-	-	-	464,511,605	588,573,534
Счета и депозиты в банках	30,181,183	-	-	-	-	-	30,181,183
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22,459,522	39,039,214	27,042,297	236,740,030	199,587,087	-	524,868,150
Займы, выданные банкам	-	-	116,918	-	8,859,183	-	8,976,101
Займы, выданные лизинговым компаниям	78,918	-	-	-	3,054,747	-	3,133,665
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,081,122	-	-	-	-	-	2,081,122
	178,862,674	39,039,214	27,159,215	236,740,030	211,501,017	464,511,605	1,157,813,755
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	6,405,351	5,677,427	8,464,145	125,092,520	199,311,957	-	344,951,400
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,136,711	-	974,732	2,924,197	-	-	5,035,640
Займы от НУХ «Байтерек»	11,411	25,164	-	2,552,522	98,310,786	-	100,899,883
Прочие займы	-	54	-	-	4,633,439	-	4,633,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,613,194	1,629,723	-	-	140,860,523	-	144,103,440
	9,166,667	7,332,368	9,438,877	130,569,239	443,116,705	-	599,623,856
	169,696,007	31,706,846	17,720,338	106,170,791	(231,615,688)	464,511,605	558,189,899

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	138,901,324	-	-	-	-	409,062,818	547,964,142
Счета и депозиты в банках	30,189,500	-	-	-	-	-	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18,684,043	14,745,753	47,572,266	238,849,186	175,176,600	-	495,027,848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,972,500	-	-	-	1,972,500
Займы, выданные банкам	-	576,507	-	-	8,696,123	-	9,272,630
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	26,849	-	2,907,651	-	2,934,500
	187,774,867	15,322,260	49,571,615	238,849,186	186,780,374	409,062,818	1,087,361,120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	2,889,582	5,142,297	8,087,392	122,550,938	193,950,698	-	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	10,719	10,181	-	780,656	93,971,174	-	94,772,730
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,170,564	-	974,732	3,898,930	-	-	6,044,226
Прочие займы	-	1,720	10	-	4,422,129	-	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,613,194	1,629,723	-	-	140,606,967	-	143,849,884
	5,684,059	6,783,921	9,062,134	127,230,524	432,950,968	-	581,711,606
	182,090,808	8,538,339	40,509,481	111,618,662	(246,170,594)	409,062,818	505,649,514

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.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(59,856)	(59,856)	-	-
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	59,856	59,856	-	-
30% рост курса евро по отношению к тенге	-	-	114,395	114,395
30% снижение курса евро по отношению к тенге	-	-	(114,395)	(114,395)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(3,777)	(3,777)	-	-
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	3,777	3,777	-	-

(б) Кредитный риск

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

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

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	588,573,534	547,964,142
Счета и депозиты в банках	30,181,183	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	524,868,150	495,027,848
Займы, выданные банкам	8,976,101	9,272,630
Займы, выданные лизинговым компаниям	3,133,665	2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,081,122	1,972,500
Прочие финансовые активы	155,709	331,874
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	1,157,969,464	1,087,692,994

(в) 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.

Недисконтированные потоки по состоянию на 30 июня 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Не аудировано							
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	4,542,465	6,211,088	13,234,581	22,693,217	593,001,633	639,682,984	344,951,400
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	1,283,675	-	1,221,123	3,296,099	5,800,897	5,035,640
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	64,817	236,457	301,274	408,437,553	409,040,101	100,899,883
Прочие займы	-	-	3,000	-	160,000,000	160,003,000	4,633,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	256,500,000	274,350,000	144,103,440
Кредиторская задолженность	33,423	121,974	47,298	41,169	-	243,864	243,864
Прочие финансовые обязательства	-	5,928	-	601,491	-	607,419	607,419
Итого непроизводных финансовых обязательств	4,575,888	10,562,482	19,571,336	33,783,274	1,421,235,285	1,489,728,265	600,475,139
Забалансовые обязательства	236,414,938	-	-	-	-	236,414,938	

Недисконтированные потоки ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	1,219,550	4,090,882	12,672,450	23,016,885	595,498,352	636,498,119	332,620,907
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	64,817	179,401	301,274	408,738,827	409,284,319	94,772,730
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	1,343,746	-	1,283,675	4,517,223	7,144,644	6,044,226
Прочие займы	-	-	100,000	3,000	160,000,000	160,103,000	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	265,425,000	283,275,000	143,849,884
Кредиторская задолженность	-	163,429	-	-	182,510	345,939	345,939
Прочие финансовые обязательства	-	9,337	-	-	592,194	601,531	601,531
Итого непроизводных обязательств	1,219,550	8,547,211	19,001,851	33,529,834	1,434,954,106	1,497,252,552	582,659,076
Забалансовые обязательства	209,865,159	-	-	-	-	209,865,159	

21 Управление капиталом

Целью Компании при управлении капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Компании для продолжения развития деятельности путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала. Компания не является объектом внешних регулятивных требований в отношении собственного капитала.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

Компания внедрила политику по организации страховой защиты с целью построения эффективной системы страховой защиты. Страхование выступает в качестве дополнительного обеспечения лизинговых сделок и позволяет перенести на страховщика часть имущественных, а в отдельных случаях и финансовых рисков. Так, одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя, в случае отсутствия возможности восстановления предмета лизинга, может стать именно страховое возмещение. Риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Особые условия перестрахования с привлечением высокорейтинговых перестраховочных организаций действуют при страховании крупных рисков Компании.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

23 Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Председателем Правления, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

24 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 июня 2023 года:

	Оцениваемые по справедливой		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по стоимости через амортизированной стоимости	прочий совокупный доход		
тыс. тенге (не аудировано)				
Денежные средства и их эквиваленты	588,573,534	-	588,573,534	588,573,534
Счета и депозиты в банках	30,181,183	-	30,181,183	30,181,183
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	524,868,150	-	524,868,150	384,626,717
Займы, выданные банкам	8,976,101	-	8,976,101	8,082,213
Займы, выданные лизинговым компаниям	3,133,665	-	3,133,665	2,837,149
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,081,122	2,081,122	2,081,122
Прочие финансовые активы	155,709	-	155,709	155,709
	1,155,888,342	2,081,122	1,157,969,464	1,016,537,627
Займы от Материнского банка	344,951,400	-	344,951,400	280,324,459
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	5,035,640	-	5,035,640	4,739,887
Займы от НУХ «Байтерек»	100,899,883	-	100,899,883	77,253,088
Прочие займы	4,633,493	-	4,633,493	2,818,780
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,103,440	-	144,103,440	119,869,709
Кредиторская задолженность	243,864	-	243,864	243,864
Прочие финансовые обязательства	607,419	-	607,419	607,419
	600,475,139	-	600,475,139	485,857,206

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	стоимости через прочий совокупный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	547,964,142	-	547,964,142	547,964,142
Счета и депозиты в банках	30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	495,027,848	-	495,027,848	371,794,496
Займы, выданные банкам	9,272,630	-	9,272,630	9,220,306
Займы, выданные лизинговым компаниям	2,934,500	-	2,934,500	3,094,644
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,972,500	1,972,500	1,972,500
Прочие финансовые активы	331,874	-	331,874	331,874
	1,085,720,494	1,972,500	1,087,692,994	964,567,462
Займы от Материнского банка	332,620,907	-	332,620,907	272,949,575
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	6,044,226	-	6,044,226	5,793,775
Займы от НУХ «Байтерек»	94,772,730	-	94,772,730	78,312,852
Прочие займы	4,423,859	-	4,423,859	3,472,400
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,849,884	-	143,849,884	121,377,802
Кредиторская задолженность	345,939	-	345,939	345,939
Прочие финансовые обязательства	601,531	-	601,531	601,531
	582,659,076	-	582,659,076	482,853,874

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, расчет 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 июня 2023 года (не аудировано) применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 13.42%-26.99% (31 декабря 2022 года: 12.73%-28.35%);
- для займов от материнского банка в тенге: 16.14%-17.82% (31 декабря 2022 года: 15.26% -18.32%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 16.14%-16.55% (31 декабря 2022 года: 15.17%-15.70%);
- для займов от АО «Жасыл Даму»: 15.63%-16.20% (на 31 декабря 2022 года: 14.57%-15.17%);
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 16.92%-17.15% (31 декабря 2022 года: 16.42%-16.71%);
- займы, выданные банкам второго уровня в тенге: 14.13%-17.93% (31 декабря 2022 года: 12.29%-15.89%);
- займы, выданные лизинговым компаниям в тенге: 14.91% (31 декабря 2022 года: 13.02%).

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

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Компания использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты и активы, удерживаемые Компанией.

(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, при том, 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 Департаментом стратегии и планирования и Департаментом финансов и бухгалтерского учета.

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 июня 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,081,122	2,081,122
	2,081,122	2,081,122

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

тыс. тенге	Уровень 2	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,972,500	1,972,500
	1,972,500	1,972,500

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

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Остаток на начало периода	-	1,267,117
Нереализованный (убыток), отражаемый в составе прибыли или убытка (не аудировано)	-	(866,612)
Погашения (не аудировано)	-	(15,414)
Прекращение требования	-	(385,091)
Остаток на конец периода (не аудировано)	-	-

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в промежуточной сокращенной финансовой отчетности в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(866,612)

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 отсутствует в связи с погашением.

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.

(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 июня 2023 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	588,573,534	-	588,573,534	588,573,534
Счета и депозиты в банках	-	30,181,183	-	30,181,183	30,181,183
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	366,883,871	17,742,846	384,626,717	524,868,150
Займы, выданные банкам	-	8,082,213	-	8,082,213	8,976,101
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	2,837,149	-	2,837,149	3,133,665
Прочие финансовые активы	-	155,709	-	155,709	155,709
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	280,324,459	-	280,324,459	344,951,400
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	4,739,887	-	4,739,887	5,035,640
Займы от НУХ «Байтерек»	-	77,253,088	-	77,253,088	100,899,883
Прочие займы	-	2,818,780	-	2,818,780	4,633,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	119,869,709	-	119,869,709	144,103,440
Кредиторская задолженность	-	243,864	-	243,864	243,864
Прочие финансовые обязательства	-	607,419	-	607,419	607,419

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	547,964,142	-	547,964,142	547,964,142
Счета и депозиты в банках	-	30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	364,138,609	7,655,887	371,794,496	495,027,848
Займы, выданные банкам	-	9,220,306	-	9,220,306	9,272,630
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	3,094,644	-	3,094,644	2,934,500
Прочие финансовые активы	-	331,874	-	331,874	331,874
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	272,949,575	-	272,949,575	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	-	78,312,852	-	78,312,852	94,772,730
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	5,793,775	-	5,793,775	6,044,226
Прочие займы	-	3,472,400	-	3,472,400	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	121,377,802	-	121,377,802	143,849,884
Кредиторская задолженность	-	345,939	-	345,939	345,939
Прочие финансовые обязательства	-	601,531	-	601,531	601,531

Справедливая стоимость займов от Материнского банка, включенных в уровне 2, была определена методом дисконтирования денежных потоков.

25 Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	84,191,546	15.26%	97,993,413	15.63%
Операции РЕПО				
- в тенге	39,870,380	16.10%	40,907,910	16.61%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	30,181,183	10.02%	30,189,500	10.02%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	524,868,150	7.08%	495,027,848	7.26%
Займы, выданные банкам				
- в тенге	8,976,101	15.04%	9,272,630	15.04%
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- в тенге	3,133,665	14.17%	2,934,500	14.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в тенге	2,081,122	15.81%	1,972,500	15.97%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	344,951,400	12.01%	332,620,907	11.77%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	5,035,640	12.50%	6,044,226	12.50%
Займы от НУХ «Байтерек»				
- в тенге	100,899,883	14.04%	94,772,730	14.04%
Прочие займы				
- в тенге	4,633,493	14.62%	4,423,859	14.62%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
	144,103,440	13.46%	143,849,884	13.46%