

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период  
на 31 марта 2024 г.

## **1. Общая информация.**

### **Организационная структура и деятельность.**

ТОО «ТехноЛизинг» (далее - Компания) было создано в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью 9 августа 2010 года. Свидетельство о государственной регистрации №37475-1901-ТОО.

Юридический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан г. Нур-Султан пр. Туран 11 ВП-1. Товарищество имеет представительства в нескольких городах Казахстана: в Алматы, Павлодаре, Костанаяе, Караганде, Петропавловске, Кызылорде и Усть-Каменогорске.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: дорожное строительство, сельское хозяйство и транспорт. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных лизинговых проектов (от 3 до 5 лет).

Лизинговая деятельность носит сезонный характер. Компания активно предоставляет услуги лизинга с января по октябрь и менее активно – в ноябре и декабре.

На 31 марта 2024 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 31 марта 2024 года количество работников в Компании составило 53 человек.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности.**

### **(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **(б) Использование оценок и суждений.**

При подготовке данной финансовой отчетности были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

### **(в) Принципы оценки финансовых показателей.**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

### **(г) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности.**

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее- тенге) который является функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности.

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

## **3. Основные положения учетной политики**

При составлении данной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2024 года. Однако Компания не применяла при подготовке данной финансовой информации.

#### 4. Прочие доходы.

тыс. тенге	31 марта 2024 год	31 марта 2023 год
Вознаграждение за консультационные услуги	175 892	243 864
Возмещение расходов	57 340	643
Штрафы	26 426	(24 481)
Агентские комиссии	626	1 679
Прочее	380	
	<b>260 664</b>	<b>221 705</b>

#### 5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	31 марта 2024 год	31 марта 2023 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	373 376	326 969
Профессиональные услуги	10 534	9 812
Транспортные услуги и услуги по уборке	9 991	12 765
Представительские расходы	7 632	4 323
Износ и амортизация	6 394	9 634
Командировочные расходы	4 790	1 203
Расходы по аренде	4 664	1 973
Банковские услуги	3 840	2 775
Расходы на бензин	1 234	1 317
Ремонт и эксплуатация	1 089	543
Налоги отличные от подоходного налога	806	1 613
Услуги связи	532	524
Почтовые услуги	493	393
Членский взнос	408	388
Канцелярские товары	398	344
Коммунальные услуги	270	160
Реклама	56	4
Прочее	3 612	8 683
	<b>430 119</b>	<b>383 423</b>

#### 6. Экономия по подоходному налогу.

##### Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	31 марта 2024 год	%	31 марта 2023 год	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>478 707</b>	<b>100.0</b>	<b>326 963</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	95 741	20	65 393	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(50 432)	(11)	(21 327)	(7)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(93 914)	(20)	(61 380)	(19)
	<b>(48 604)</b>	<b>(10)</b>	<b>(17 314)</b>	<b>(5)</b>

## Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 31 марта 2024 года и на 31 марта 2023 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 марта 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(103)	(1 795)	(1 898)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 267	2 300	20 567
Прочие активы	(423)	423	-
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1 027	0	1 027
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	26 624	48 416	75 040
Прочие обязательства	3 294	(739)	2 555
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>48 686</b>	<b>48 604</b>	<b>97 290</b>

  

тыс. тенге	1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 марта 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 057)	(3 073)	(4 130)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 898	2 626	26 524
Прочие активы	(2 963)	635	(2 328)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	4 271	(768)	3 503
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	15 055	17 694	32 949
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>39 204</b>	<b>17 314</b>	<b>56 518</b>

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта 2024 года (31 декабря 2023 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3 627 683	797 406
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
- не имеющие рейтинги		
<b>Итого денежных средств на текущих счетах в банках</b>	<b>3 627 683</b>	<b>797 406</b>
<b>Остатки на текущих банковских счетах, ограниченные в использовании аккредитивами</b>		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»		-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	997 778	1 770 444
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
<b>Итого остатков на текущих банковских счетах, ограниченных в использовании аккредитивами</b>	<b>997 778</b>	<b>1 770 444</b>
Денежные средства в кассе и карточный счет	328	8 148
	<b>4 625 789</b>	<b>2 575 998</b>

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service. В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств в расчет принимается средний по значению.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

#### **Концентрация денежных средств и их эквивалентов.**

По состоянию на 31 марта 2024 года у Компании были остатки в 2 банках (31 декабря 2023 года: в 2 банке) сумма на текущих счетах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 3 625 000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2 556 564 остатков).

#### **8. Счета и депозиты в банках.**

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»		
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»		
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8 899	5 701
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
	<b>8 899</b>	<b>5 701</b>
Оценочный резерв под убытки	(919)	(367)
	<b>7 980</b>	<b>5 334</b>

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов счета и депозиты на текущих счетах в банках, ограниченные в использовании аккредитивами, представляют собой денежное покрытие для аккредитивов, выпускаемых банками для поставщиков оборудования, передаваемого в лизинг.

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service. В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств в расчет принимается средний по значению. Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация счетов и депозитов в банках.

По состоянию на 31 марта 2024 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2023 года: не имеет остатков) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2024 года составляет ноль тенге (31 декабря 2023 года: ноль тенге).

### 9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2024 и на 31 декабря 2023 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	15 849 860	17 270 697
От 1 года до 2 лет	11 087 830	10 848 780
От 2 до 3 лет	6 172 693	6 187 119
От 3 до 4 лет	2 510 993	2 965 552
От 4 до 5 лет	527 726	447 464
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>36 149 102</b>	<b>37 719 612</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(3 898 200)	(4 315 322)
От одного года до пяти лет	(5 073 389)	(5 509 270)
<b>За вычетом незаработанного финансового дохода итого</b>	<b>(8 971 589)</b>	<b>(9 824 592)</b>
Оценочный резерв под убытки	(36 763)	(49 025)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>27 140 750</b>	<b>27 845 995</b>

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	2 317 185	2 589 141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	24 860 328	25 305 879
Оценочный резерв под убытки	(36 763)	(49 025)
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>27 140 750</b>	<b>27 845 995</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 31 марта 2024 и на 31 декабря 2023 годов:

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	49 025	1 507
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(12 262)	47 518
<b>Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода</b>	<b>36 763</b>	<b>49 025</b>

По состоянию на 31 марта 2024 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1, №1679-ЦА-АБ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 9 316 697 тысяч тенге (в 2023 году: 9 316 697 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 31 марта 2024 года согласно договорам залога № 35/1-18430, 35/1-18436, 35/16-666/2, 35/16-666/3, 35/16-666/4, 35/16-666/5, 35/16-666/7, 35/16-666/9, 35/16-666/10, 35/16-666/11, 35/16-666/12, 35/16-666/13, 35/16-666/14, 35/16-666/15, 35/16-666/16, 35/16-666/17, 35/16-666/18, 35/16-666/19, 35/16-666/20, 35/16-666/21, 35/16-666/22, 35/16-666/23, 35/16-666/24, 35/16-666/25, 35/16-666/26, 35/16-666/27, 582/2, 582/3, 582/4, 582/5, 582/6, 582/7, 582/8, 582/9, 582/10, 582/11, 582/12, 582/13, 582/14, 582/15, 582/16, 582/17, 582/18, 582/19, 582/20, 582/21, 582/22, 582/23, 582/24, 582/25, 582/26, 582/27, 582/28, 582/29, 35/16-666/28, 35/16-666/29, 35/16-666/30, 35/16-666/31, 35/16-666/32, 582/30, 35/16-666/33, 35/16-666/34, 35/16-666/35, 35/16-666/36, 35/16-666/37, 35/16-666/38, 35/16-666/39, 35/16-666/40, 35/16-666/41, 653/2, 653/3, 653/4, 653/5, 653/6, 653/7, 653/8, 653/9, 653/10, 653/11, 653/12, 653/13, 653/14, 653/15, 653/16, 653/17, 653/18, 653/19, 653/20, 35/16-666/42, 35/16-666/43, 35/16-666/44, 35/16-666/45, 35/16-666/46, 35/16-666/47, 653/21, 653/22, 653/23, 653/24, 653/25, 653/26, 653/27, 653/28, 653/29, 653/30, 653/31, 653/32, 653/33, 653/34, 653/35, 653/36, 653/37, 653/38, 653/39, 653/40, 653/41, 653/42, 653/43, 653/44, 653/45, 653/46, 653/47, 653/48, 653/49, 653/50, 653/51, 35/16-666/48, 35/16-666/49, 35/16-666/50, 35/16-666/51, 35/16-666/52, 35/16-666/53, 35/16-666/54 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 13 158 665 тысяч тенге (в 2023 году: 13 437 648 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

По состоянию на 31 марта 2024 года согласно договорам залога движимого имущества № 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 65, 66, 68, 76, 78, 100, 101, 119, 120, 121, 122, 163, 198, 199, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 254, 275, 276, 281, 281, 282, 282, 283, 286, 287, 289, 292, 297, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 340, 341, 341, 342, 342, 343, 344, 350, 352, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 412, 415 предметы лизинга (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 7 890 946 тысяч тенге (в 2023 году 6 835 579 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Соглашениям №78 от 24.07.2020 г., №261 от 05.05.2021 г., №393 от 29.03.2022 г., №209 от 21.06.2023 г., №326 от 23.01.2024 г.

### Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 31 марта 2024 года включена сумма в размере 101 611 тенге (в 2023 году: 0 тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2024 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными		
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	416 036	-	1 901 149	-	2 317 185

- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки</b>	<b>416 036</b>	<b>-</b>	<b>1 901 149</b>	<b>-</b>	<b>2 317 185</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>416 036</b>	<b>-</b>	<b>1 901 149</b>	<b>-</b>	<b>2 317 185</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>					
- не просроченная	23 885 681	300 903	423 752	-	24 610 336
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	249 992	-	-	249 992
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки</b>	<b>23 885 681</b>	<b>550 895</b>	<b>423 752</b>	<b>-</b>	<b>24 860 328</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(36 763)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(36 763)</b>
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>23 848 918</b>	<b>550 895</b>	<b>423 752</b>	<b>-</b>	<b>24 823 565</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>24 264 954</b>	<b>550 895</b>	<b>2 324 901</b>	<b>-</b>	<b>27 140 750</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными		
<b>Финансовая аренда крупным предприятиям</b>					
- не просроченная	2 098 069	-			2 098 069
- просроченные на срок 30-89 дней	-	491 072			491 072
<b>Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки</b>	<b>2 098 069</b>	<b>491 072</b>			<b>2 589 141</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>					
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>2 098 069</b>	<b>491 072</b>			<b>2 589 141</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>					
- не просроченная	18 747 428	340 121			19 087 549
- просроченные на срок 30-89 дней		6 218 330			6 218 330
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки</b>	<b>18 747 428</b>	<b>6 558 451</b>			<b>25 305 879</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	<b>(1 504)</b>	<b>(47 521)</b>		<b>-</b>	<b>(49 025)</b>
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>18 745 924</b>	<b>6 510 930</b>			<b>25 256 854</b>

Итого финансовая аренда

20 843 993

7 002 002

27 845 995

**Анализ обеспечения**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активов и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 марта 2024 года по типам обеспечения:

31 марта 2024 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость		
Транспортные средства	22 992 191	22 992 191
Оборудование	1 272 762	1 272 762
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев</b>	<b>24 264 953</b>	<b>24 264 953</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	450 604	450 604
Оборудование	100 291	100 291
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>550 895</b>	<b>550 895</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:		
Транспортные средства	2 324 902	2 324 902
Оборудование		
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов</b>	<b>2 324 902</b>	<b>2 324 902</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>27 140 750</b>	<b>27 140 750</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2023 года по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость		
Транспортные средства	19 937 576	19 937 576
Оборудование	906 417	906 417
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев</b>	<b>20 843 993</b>	<b>20 843 993</b>
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	6 891 028	6 891 028
Оборудование	110 974	110 974
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>7 002 002</b>	<b>7 002 002</b>
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов :		
Транспортные средства		
<b>Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов</b>		
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>27 845 995</b>	<b>27 845 995</b>

Согласно классификации Товарищества, группа «Транспортные средства и машинное оборудование» включает в себя следующие виды транспорта: легковые автомобили, автобусы, мотоциклы, внедорожные транспортные средства, грузовые автомобили малой грузоподъемности, грузовые автомобили, комбайны, самосвалы, тракторы, экскаваторы, автопогрузчики, катки и прочее.

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

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

По договорам аренды имеющим несколько видов обеспечения раскрывается информация по типу обеспечения наиболее значимому для оценки обесценения.

## 10. Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды.

Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды, включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 31 марта 2024 года составляет 467 785 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 1 622 003 тыс. тенге).

## 11. Займы, полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, полученные от банков	6 419 515	6 636 338
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых институтов	12 811 222	11 862 995
<b>Итого займы полученные от банков и кредитных компаний</b>	<b>19 230 737</b>	<b>18 499 333</b>

По состоянию на 31 марта 2024 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	12,32%	2024-2028	6 614 158
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	11,14%	2027-2029	4 068 157
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,4 %	2024-2028	6 419 514
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	17,00%	2028	2 128 316
				<b>19 230 737</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	12,32%	2024-2028	6 421 579
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	10,85%	2027-2028	3 397 635
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	17,14 %	2024-2028	6 636 338
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2028	2 043 781
				<b>18 499 333</b>

## **Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний**

Займы, полученные от банков и кредитных компаний, представляют собой займы от АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Евразийский банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Даму), АО «Фонд развития промышленности» (далее – ФРП) в рамках кредитных линий.

В 2019–2023 гг. Компания заключила 3 Соглашения с АО «Евразийский банк» об открытии возобновляемой кредитной линии на общую сумму 9 000 000 тысяч тенге, которые полностью освоены по состоянию на 31.03.2024 г. В первом квартале 2024 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 511 569 тысяч тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитных линий, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

В 2020–2023 гг. Компания получила займы от Даму в рамках Соглашений о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства №78 от 24.07.2020 г. на сумму 500 000 тысяч тенге, №261 от 05.05.2021 г. на сумму 1 728 000 тысяч тенге, №393 от 29.03.2022 г. на сумму 1 000 000 тысяч тенге, №209 от 21.06.2023 г. на сумму 1 000 000 тысяч тенге. 23.01.2024 Компания заключила с Даму Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №326 на общую сумму 700 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашениями с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро, малого и среднего бизнеса на сумму до 500 000 тысяч тенге. Займы обеспечены залогом движимого имущества. В течение 1 квартала 2024 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 127 815 тысяч тенге.

В 2023 г. Компания заключила с ФРП Договор Займа на сумму 2 000 000 тысяч тенге, заемные средства предоставлены без обеспечения. В течение 1 квартала 2024 года погашений задолженности перед ФРП не производилось.

В 2018–2023 гг. Компания получила займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках четырех Рамочных соглашений об открытии кредитных линий (далее – Рамочные соглашения) на общую сумму 17 197 542 тысяч тенге. Освоение линий осуществляется траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займов является предоставление отчета Компанией об использовании денег на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования в течение 120 дней после получения займа. Рамочные соглашения №1573-ЦА-АТ, №1661-ЦА-АБ и №1679-ЦА-АБ обеспечены договорами цессии №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1 и №1679-ЦА-АБ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) соответственно, Рамочные соглашения №1565-ЦА-АТ и №1673-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 50 517 тысяч тенге была погашена в течение 1 квартала 2024 года.

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5,0%-18,0% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов этого сектора. В результате этого, займы, полученные от Даму, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5,0%-18,0% годовых, были получены в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, и, как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

## Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге

Обязательства

Займы, полученные от банков и  
кредитных компаний

<b>Остаток на 1 января 2024 года</b>	<b>18 499 333</b>
Погашение кредитов	(301 448)
Получение кредитов	700 000
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	718 063
Проценты уплаченные	(385 211)
<b>Остаток на 31 марта 2024 года</b>	<b>19 230 737</b>
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>	<b>12 304 758</b>
Погашение кредитов	(4 933 151)
Получение кредитов	11 000 000
Прочие изменения	-
Процентный расход по займам	2 186 835
Проценты уплаченные	(2 059 109)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>18 499 333</b>

### 12. Авансы полученные.

Арендные платежи, полученные авансом по состоянию на 31 марта 2024 года, составляют 3 785 741 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 4 424 626 тыс. тенге).

### 13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	31 марта 2024	31 декабря 2023
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	45 096	185 039
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	96 588	179 737
<b>Итого</b>	<b>141 684</b>	<b>364 776</b>

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 992 731	1 990 943
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	996 203	995 308
					<b>2 988 934</b>	<b>2 986 251</b>
Начисленное вознаграждение					110 000	110 000
					<b>3 098 934</b>	<b>3 096 251</b>

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждый квартал (ISIN KZ2P00007354, ISIN KZ2P00007362), основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
<b>Остаток на 01 января 2024 года</b>	<b>3 096 251</b>
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	
Погашение долговых ценных бумаг	
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Прочие изменения	
Процентные расходы	126 433
Проценты уплаченные	(123 750)
<b>Остаток на 31 марта 2024 года</b>	<b>3 098 934</b>

## 15. Уставный капитал.

По состоянию на 31 марта 2024 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 31 марта 2024 г. владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

### Дивиденды.

В соответствии с законодательством Казахстана величина доступных для распределения резервов Товарищества определяется на основе финансовой отчетности Товарищества.

По состоянию на 31 марта 2024 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 7 393 515 тысяч тенге. На 31 марта 2024 года выплата дивидендов не производилась.

## **16. Управление рисками.**

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Внутренние документы Компании по управлению рискам нацелены на определение анализ и управление рисками которым подвержена Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации предлагаемых лизинговых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

### **(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

- Своевременная идентификация рисков в рамках внутренних бизнес-процессов;
- Соответствующий порядок проведения лизинговых операций и сделок; контроль над соблюдением законодательства нормативно-правовых актов, а также этических и профессиональных норм;
- Минимизация потерь и снижение текущих расходов по возможным потерям по лизинговым операциям.

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

Кредитный комитет определяет оптимальную структуру активов и обязательства, а также меры по управлению рисками, относящимися к размещению активов.

Кредитный комитет определяет направления финансирования лизинговых сделок и осуществляет мониторинг качества лизингового портфеля.

Кредитный комитет Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска.

Оптимальная структура активов и обязательств Компании утверждается в рамках бюджетов и стратегии Компании контролируется и управляется Департаментом планирования и маркетинга и исполнительным органом. Кредитный рыночный валютный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом как на уровне портфеля в целом так и на уровне отдельных сделок. Риск ликвидности, риски, связанные с привлечением финансовых ресурсов, управляются и контролируются Департаментом фондирования и казначейства Компании.

### **(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют ставок вознаграждения и цен на акции окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление, и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам сроков изменения ставок вознаграждения валютной позиции лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения результаты которого рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом.

#### **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 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
<b>31 марта 2024 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 625 000	-	-	-	-	1 000 789	4 625 789
Счета и депозиты в банках	7 399	581	-	-	-	-	7 980
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 648 354	1 691 232	8 610 799	15 190 365	-	-	27 140 750
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
	<b>5 280 753</b>	<b>1 691 813</b>	<b>8 610 799</b>	<b>15 190 365</b>	-	<b>1 000 789</b>	<b>31 774 519</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	968 382	690 637	3 811 403	13 760 315	-	-	19 230 737
Торговая и прочая кредиторская задолженность	141 684	-	-	-	-	-	141 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	-	2 988 934	-	-	3 098 934
	<b>1 220 066</b>	<b>690 637</b>	<b>3 811 402</b>	<b>16 749 249</b>	-	-	<b>22 471 355</b>
	<b>4 060 687</b>	<b>1 001 176</b>	<b>4 799 397</b>	<b>(1 558 885)</b>	-	<b>1 000 789</b>	<b>9 303 164</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	740 500	-	-	-	-	1 835 498	2 575 998
Счета и депозиты в банках	4 201	1 133	-	-	-	-	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 536 300	1 056 835	7 342 702	14 910 158	-	-	27 845 995
	<b>5 281 001</b>	<b>1 057 968</b>	<b>7 342 702</b>	<b>14 910 158</b>	-	<b>1 835 498</b>	<b>30 427 327</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	402 061	768 416	3 833 785	13 495 071	-	-	18 499 333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	275 751	275 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	-	2 986 251	-	-	3 096 251
	<b>512 061</b>	<b>768 416</b>	<b>3 833 785</b>	<b>16 481 322</b>	-	<b>275 751</b>	<b>21 871 335</b>
	<b>4 768 940</b>	<b>289 552</b>	<b>3 508 917</b>	<b>(1 571 164)</b>	-	<b>1 559 747</b>	<b>8 555 992</b>

### *Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения*

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

	31 марта 2024 год		31 декабря 2023 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	43 029	43 029	41 848	41 848
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(43 029)	(43 029)	(41 848)	(41 848)

### **(в) Валютный риск**

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах либо в тенге с привязкой к курсам иностранных валют. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 25.

Директором Компании утверждены внутренние документы, регламентирующие методологию оценки валютного риска.

Кредитный комитет осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов утверждение механизмов защиты от валютных рисков что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Кроме этого существует индексация арендных платежей по иностранной валюте включенная в договоры финансовой аренды позволяющая уменьшить подверженность валютному риску.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2024 года и на 31 декабря 2023 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. На 31 марта 2024 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

	31 марта 2024 год		31 декабря 2023 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	-	-	180	180
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	-	-	(180)	(180)
30% рост курса евро по отношению к тенге	-	-	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	-	-	-	-

### (г) Кредитный риск

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

Основой системы управления кредитным риском является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с внутренними документами Компании.

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

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга и предметов залога с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;
- мониторинг целевого использования оборудования полученного по договорам лизинга;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов отраслей и типов предприятий.

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

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации предоставленной самим клиентом или полученной Компанией другим способом. Помимо анализа отдельных клиентов проводится оценка Кредитным Комитетом лизингового портфеля в целом в отношении концентрации лизинговых сделок и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску финансовых активов на отчетную дату представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	4 625 461	2 567 850
Счета и депозиты в банках	7 980	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27 140 750	27 845 995
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении</b>	<b>31 774 519</b>	<b>30 419 179</b>

#### (д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Внутренние документы Компании по управлению риском ликвидности утверждаются Директором Компании.

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Департамент фондирования и казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения касательно управления ликвидностью Компании принимаются Директором Компании и исполняются Департаментом фондирования и казначейства.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств указанные в данных таблицах представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Компании по таким финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 марта 2024 года.

тыс. тенге	До	От	От 6	Более	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость	
	вострее-бования и менее 1 месяца	1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев				до 12 месяцев
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и	389 386	889 341	1 056 930	5 275 587	17 892 324	25 503 567	19 230 737

кредитных компаний							
Торговая и прочая кредиторская задолженность	141 684	-	-	-	-	141 684	141 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	-	123 750	247 500	3 123 750	3 618 750	3 098 934
<b>Итого производных финансовых обязательств</b>	<b>654 820</b>	<b>889 341</b>	<b>1 180 680</b>	<b>5 523 086</b>	<b>21 016 074</b>	<b>29 264 001</b>	<b>22 471 355</b>
Забалансовые обязательства	950 518	19 000	-	305 030	-	1 274 548	1 274 548

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств	Балансо- вая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	271 432	399 952	1 262 026	5 554 476	17 723 678	25 211 564	18 499 333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275 751	-	-	-	-	275 751	275 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	-	123 750	247 500	3 247 500	3 742 500	3 096 251
<b>Итого производных финансовых обязательств</b>	<b>670 933</b>	<b>399 952</b>	<b>1 385 776</b>	<b>5 801 976</b>	<b>20 971 178</b>	<b>29 229 815</b>	<b>21 871 335</b>
Забалансовые обязательства	521 736	1 517 687	583 252	-	-	2 622 675	-

## 17. Забалансовые обязательства.

В любой момент у Товарищества могут возникнуть обязательства по передаче лизингового оборудования лизингополучателям. Данные забалансовые обязательства выражены в форме одобренных договоров аренды.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

тыс. тенге	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	1 274 518	2 622 675

## 18. Условные обязательства.

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений убытков, вызванных остановками производства или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение 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 Казахстана 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. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Компании исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

## 19. Аренда

Компания арендует офисные помещения. Договор аренды был заключен первоначально на срок пять лет.

Информация о договорах аренды, которых Компания выступает в качестве арендатора, представлена ниже.

### *Активы в форме права пользования*

Активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, представляются в составе прочих активов.

тыс. тенге	<u>Здания</u>
Остаток на 1 января 2023 года	<u>14 814</u>
Амортизационные отчисления за год	<u>(12 697)</u>
Остаток на 31 декабря 2023 года	<u>2 117</u>
Амортизационные отчисления	<u>(2 117)</u>
Остаток на 31 марта 2024 года	<u>0</u>

*Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка*

тыс. тенге	<u>31 марта 2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Проценты по обязательствам по аренде	(2 133)	1 778
Расходы по аренде	4 665	9 591

*Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств*

тыс. тенге	<u>31 марта 2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Итого отток денежных средств по договорам аренды	<u>3 000</u>	<u>18 000</u>

## 20. Операции между связанными сторонами.

### (а) Отношения контроля

Собственником Компании является физическое лицо – Ниязбекова Ж.А. которая является Директором Компании.

Вознаграждение руководству

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе заработной платы и налогов по заработной плате:

тыс. тенге	<u>31 марта 2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Собственники	<u>51 199</u>	<u>114 824</u>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

## 21. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетная классификация.

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 625 789	4 625 789	4 625 789
Счета и депозиты в банках	-	7 980	7 980	7 980
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	27 140 750	27 140 750	25 515 140
Прочие финансовые активы	-	<b>31 774 519</b>	<b>31 774 519</b>	<b>30 148 909</b>
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	19 230 737	19 230 737	19 230 737
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	141 684	141 684	141 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 098 934	3 098 934	3 098 934
	-	<b>22 471 355</b>	<b>22 471 355</b>	<b>22 471 355</b>

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 575 998	2 575 998	2 575 998
Счета и депозиты в банках	-	5 334	5 334	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	27 845 995	27 845 995	26 252 510
	-	<b>30 427 327</b>	<b>30 427 327</b>	<b>28 833 842</b>
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	18 499 333	18 499 333	18 499 333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	275 751	275 751	275 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 096 251	3 096 251	2 981 449
	-	<b>21 871 335</b>	<b>21 871 335</b>	<b>21 756 533</b>

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.

#### **(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 активов и обязательств определяется в соответствии с методологией по определению справедливой стоимости финансовых инструментов и оценивается Департаментом бухгалтерии.

Особый контроль включает:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2024 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого	Итого балансовой стоимости
	справедливой стоимости Уровень 2	
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	4 625 789	4 625 789
Счета и депозиты в банках	7 980	7 980
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	25 515 140	27 140 750
Прочие финансовые активы		
<b>Обязательства</b>		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	19 230 737	19 230 737

Торговая и прочая кредиторская задолженность	141 684	141 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 098 934	3 098 934

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
	Уровень 2	
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	2 575 998	2 575 998
Счета и депозиты в банках	5 334	5 334
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	26 252 510	27 845 995
<b>Обязательства</b>		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	18 499 333	18 499 333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275 751	275 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981 449	3 096 251

### 23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2024 год		2023 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
<b>Процентные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	4 625 789	15,5%	2 575 998	15,5%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	7 980	15,05%-16,0%	5 334	15,05%-16,0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	27 140 750	15,5%-28,94%	29 500 780	15,5%-28,94%
<b>Процентные обязательства</b>				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	19 230 737	5%-19,0%	18 499 333	5%-19,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	3 096 251	15,52%	3 096 251	15,52%

## 24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2024 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4 625 789	-	-	-	-	-	-	4 625 789
Счета и депозиты в банках	7 399	-	581	-	-	-	-	7 980
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	446 189	1 191 858	10 302 031	15 190 365	-	-	10 307	27 140 750
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	406 249	4 544	56 992	-	-	-	-	467 785
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость к возмещению	134 852	185 335	378 938	352 713	-	-	-	1 051 838
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	42 311	-	42 311
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	47 963	-	47 963
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	97 290	-	97 290
Прочие активы	154 017	-	39 349	18 899	-	-	-	212 265
<b>Всего активов</b>	<b>5 774 495</b>	<b>1 381 737</b>	<b>10 777 891</b>	<b>15 561 977</b>	<b>-</b>	<b>187 564</b>	<b>10 307</b>	<b>33 693 971</b>
<b>Обязательства</b>								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	342 374	626 008	4 502 039	13 760 315	-	-	-	19 230 736
Авансы полученные	477 044	84 502	1 058 538	2 165 657	-	-	-	3 785 741
Торговая и прочая кредиторская задолженность	141 684	-	-	-	-	-	-	141 684
Прочие обязательства	43 360	-	-	-	-	-	-	43 360
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	-	2 988 934	-	-	-	3 098 934
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 114 462</b>	<b>710 510</b>	<b>5 560 577</b>	<b>18 914 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 300 456</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2024 года</b>	<b>4 660 033</b>	<b>671 227</b>	<b>5 217 314</b>	<b>(3 352 930)</b>	<b>-</b>	<b>187 557</b>	<b>10 307</b>	<b>7 393 515</b>

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2 575 998	-	-	-	-	-	-	2 575 998
Счета и депозиты в банках	4 201	-	1 133	-	-	-	-	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	611 716	1 474 765	8 399 537	14 910 158	-	-	2 449 819	27 845 995
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	1 179 274	379 368	63 361	-	-	-	-	1 622 003
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	45 282	-	45 282
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	30 559	-	30 559
Налог на добавленную стоимость к возмещению	43 883	64 053	555 990	399 039	-	-	-	1 062 965
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48 687	-	48 687
Прочие активы	77 475	2 116	38 488	20 339	-	-	-	138 418
<b>Всего активов</b>	<b>4 492 548</b>	<b>1 920 302</b>	<b>9 058 509</b>	<b>15 329 536</b>	<b>-</b>	<b>124 528</b>	<b>2 449 819</b>	<b>33 375 241</b>
<b>Обязательства</b>								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	222 913	179 148	4 602 201	13 495 071	-	-	-	18 499 333
Авансы полученные	949 951	336 178	844 741	2 382 781	-	-	-	4 513 651
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275 751	-	-	-	-	-	-	275 751
Прочие обязательства	124 050	-	-	-	-	-	-	44 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	-	2 986 251	-	-	-	3 096 251
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 682 665</b>	<b>515 326</b>	<b>5 446 942</b>	<b>18 864 103</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 509 036</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 809 882</b>	<b>1 404 976</b>	<b>3 611 567</b>	<b>(3 534 567)</b>	<b>-</b>	<b>124 528</b>	<b>2 499 195</b>	<b>6 866 205</b>

## 25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

На 31 марта 2024 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	749	-	749
Прочие активы			
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>749</b>	<b>-</b>	<b>749</b>

## 26. События после отчетной даты.

На дату предоставления пояснительной записки у Компании, события, подлежащие раскрытию, отсутствуют.

Директор



Ниязбекова Ж.А.

Главный бухгалтер

Каппасова Г.Н.