

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 июня 2022 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, Костанаве, 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 30 июня 2022 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 июня 2022 года количество работников в Компании составило 53 человека.

2. Принципы составления финансовой отчетности.

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании, подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности и должны рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года.

(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 2022 года. Однако Компания не применяла при подготовке данной финансовой информации.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 июня	30 июня
	2022 год	2021 год
Вознаграждение за консультационные услуги	297 994	133 138
Штрафы	5 387	5 481
Возмещение расходов	1 495	5 020
Агентские комиссии	1 036	1 741
Прочее		2 636
	305 912	148 016

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 июня	30 июня
	2022 год	2021 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	425 167	381 044
Профессиональные услуги	36 484	192 937
Износ и амортизация	17 359	16 150
Транспортные услуги и услуги по уборке	16 749	16 023
Банковские услуги	9 535	3 266
Представительские расходы	8 072	9 237
Расходы по аренде	3 480	3 645
Налоги отличные от подоходного налога	2 771	3 960
Командировочные расходы	2 587	889
Расходы на бензин	2 465	2 130
Членские взносы	2 057	2 685
Ремонт и эксплуатация	1 873	772
Услуги связи	977	1 070
Почтовые услуги	820	870
Канцелярские товары	710	1 156
Коммунальные услуги	372	291
Реклама	95	108
Прочее	9 954	4 925
	541 527	641 158

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 июня		30 июня	
	2022 год	%	2021 год	%
Прибыль до налогообложения	334 627	100.0	145 778	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	66 925	20	29 156	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(24 931)	(7)	(47 109)	(32)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(70 423)	(21)	(20 688)	(14)
Не признанный ранее актив от дебиторской задолженности			(1 590)	(1)
	(28 429)	(8)	(40 231)	(28)

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 30 июня 2022 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 июня 2022 года и на 30 июня 2021 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 291)	(2 161)	(3 452)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 168	783	20 951
Прочие активы	(5 502)	1 270	(4 232)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	7 068	(1 350)	5 718
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	10 444	29 867	40 331
Чистые отложенные налоговые обязательства	30 887	28 429	59 316

тыс. тенге	1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 432)	(1 795)	(3 227)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 935	(2 250)	3 685
Прочие активы	(9 479)	2 707	(6 772)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	9 479	(1 166)	8 313
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	11 282	42 735	54 017
Чистые отложенные налоговые обязательства	15 785	40 231	56 017

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 30 июня 2022 года (31 декабря 2021 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	19 001	7 049
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	3 774	280 077

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5 883	13 518
- без рейтинга	44	
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	<u>28 702</u>	<u>300 644</u>
Денежные средства в кассе и карточный счет	532	396
	<u>29 234</u>	<u>301 040</u>

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 30 июня 2022 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2021 года: не имела остатков) сумма на счетах и депозитах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2022 года составляет ноль тенге (31 декабря 2021 года: ноль остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»		1 181 500
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»	1 521 467	2 351 300
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – без рейтинга	1 000	
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BBB- » до «BBB+»		8 630
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB- » до «BB+»	380 828	569 476
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	31 775	13 070
	<u>1 935 070</u>	<u>4 123 976</u>
Оценочный резерв под убытки	(404)	(661)
	<u>1 934 666</u>	<u>4 123 315</u>

По состоянию на 30 июня 2022 и 31 декабря 2021 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 30 июня 2022 года у Компании были остатки в 1 банке (31 декабря 2021 года: в 2 банках) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 1 517 624 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 4 101 276 тыс. тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	11 290 243	9 489 876
От 1 года до 2 лет	9 395 492	7 309 874
От 2 до 3 лет	6 006 518	4 348 210
От 3 до 4 лет	2 419 612	1 336 567
От 4 до 5 лет	528 962	43 196
Более 5 лет	283 931	
Минимальные арендные платежи	29 924 758	22 527 723
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(2 095 337)	(2 223 867)
От одного года до пяти лет	(3 935 048)	(2 337 503)
Более пяти лет		
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(6 030 385)	(4 561 370)
Оценочный резерв под убытки	(2 172)	(5 508)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 892 201	17 960 845

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	928 525	853 551
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	22 965 848	17 112 802
Оценочный резерв под убытки	(2 172)	(5 508)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 892 201	17 960 845

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 июня 2022 и на 31 декабря 2021 годов:

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	5 507	36 465
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(3 335)	(30 958)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	2 172	5 507

По состоянию на 30 июня 2022 года согласно договору залога №20201 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 712 587 тысяч тенге (в 2021 году: 712 587 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

По состоянию на 30 июня 2022 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 5 515 938 тысячи тенге (в 2021 году: 8 005 753 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 июня 2022 года согласно договоров залога №35/1-18170, 35/1-18171, 35/1-18177, 35/1-18178, 35/1-18179, 35/1-18181, 35/1-18196, 35/1-18197, 35/1-18226, 35/1-18227, 35/1-18264, 35/1-18263, 35/1-18283, 35/1-18278, 35/1-18279, 35/1-18281, 35/1-18284, 35/1-18280, 35/1-18282, 35/1-18329, 35/1-18328, 35/1-18327, 35/1-18326, 35/1-18325, 35/1-18324, 35/1-18356, 35/1-18358, 35/1-18357, 35/1-18370, 35/1-18369, 35/1-18382, 35/1-18384, 35/1-18383, 35/1-18389, 35/1-18388, 35/1-18385, 35/1-18387, 35/1-18386, 35/1-18400, 35/1-18399, 35/1-18402, 35/1-18404, 35/1-18401, 35/1-18403, 35/1-18434, 35/1-18424, 35/1-18433, 35/1-18425, 35/1-18435, 35/1-18430, 35/1-18436, 35/1-18432, 35/1-18431, №35/1-18426, 35/16-666/1, 35/16-666/2, 35/16-666/3, 35/16-666/4, 35/16-666/5, 35/16-666/6, 35/16-666/7, 35/16-666/8, 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 и 582/16 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 6 166 075 тысяч тенге (в 2021 году: 4 544 882 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

По состоянию на 30 июня 2022 года согласно договоров залога движимого имущества № 85, 88, 92, 263, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 262, 254, 264, 266, 286, 291, 278, 287, 280, 282, 297, 310, 279, 283, 293, 295, 276, 350, 342, 341, 340, 281, 290, 289, 285, 292, 275, 352, 296, 400, 401, 404, 406, 397, 402, 399, 408, 403, 407, 396, 405, 409, 398, 415, 412, 49,53 50, 51, 52, 54, 55 предметы лизинга (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 5 613 045 тысяч тенге (в 2021 году 4 431 665 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.

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 30 июня 2022 года включена сумма в размере 3 709 тыс. тенге (в 2021 году: 33 626 тыс. 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 30 июня 2022 года:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия2	Стадия3	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	928 525	-			928 525
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	928 525				928 525
Оценочный резерв под убытки					
Итого аренда крупным предприятиям	928 525				928 525

Финансовая аренда малому и среднему бизнесу				
- не просроченная	22 377 874	428 020		22 805 894
- просроченные на срок 30-89 дней		108 345		108 345
- просроченные на срок 90-360 дней			51 609	51 609
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	22 377 874	536 365	51 609	22 965 848
Оценочный резерв под убытки	(2 172)	-	-	(2 172)
Итого аренда малым и средним предприятиям	22 375 702	536 365	51 609	22 963 676
Итого финансовая аренда	22 304 227	536 365	51 609	22 892 201

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	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-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно-обесцененными		
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	853 551	-			853 551
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	853 551				853 551
Оценочный резерв под убытки					
Итого аренда крупным предприятиям	853 551				853 551
Финансовая аренда малому и среднему бизнесу					
- не просроченная	16 573 508				16 573 508
- просроченные на срок 30-89 дней		169 496	369 798		539 294
- просроченные на срок 90-360 дней					
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	16 573 508	169 496	369 798		17 112 802
Оценочный резерв под убытки	(262)	-	(5 246)	-	(5 508)
Итого аренда малым и средним предприятиям	16 573 246	169 496	364 552		17 107 294
Итого финансовая аренда	17 426 797	169 496	364 552		17 960 845

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 30 июня 2022 года по типам обеспечения:

30 июня 2022 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	22 166 040	22 166 040
Оборудование	1 138 187	1 138 187
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	23 304 227	23 304 227
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	536 365	536 365
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	536 365	536 365
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:		
Транспортные средства	51 609	51 609
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	51 609	51 609
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 892 201	23 892 201

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 декабря 2021 года по типам обеспечения:

31 декабря 2021 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	16 690 907	16 690 907
Оборудование	735 890	735 890

Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	17 426 797	17 426 797
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	169 496	169 496
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	169 496	169 496
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов :		
Транспортные средства	364 552	364 552
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	364 552	364 552
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 960 845	17 960 845

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 30 июня 2022 года составляет 987 992 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года 237 056 тыс. тенге).

11. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты полученные от банков	3 611 509	3 128 655
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	9 530 876	6 620 907
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам		1 486

Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	13 142 385	9 751 048
--	-------------------	------------------

По состоянию на 30 июня 2022 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	7,40%	2022-2028	6 467 258
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	9,97%	2027-2028	3 063 618
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2023	192 001
АО «Евразийский банк»	Тенге	16,97%	2024-2027	3 419 508
				13 142 385

По состоянию на 31 декабря 2021 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	6,51%	2022-2025	4 410 549
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	9,3%	2027-2028	2 210 358
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2023	282 731
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	2 845 924
АО «First Heartland Jusan Bank»- гарантии и аккредитивы		3,00%	2022-2025	1 486
				9 751 048

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 ДБ «Банк Китая в Казахстане» в рамках кредитных линий.

18 марта 2022 года подписано соглашение о расторжении Генерального кредитного соглашения №120\0021-11 от 14.01.2011 г. с АО «First Heartland Jusan Bank» в связи с полным исполнением всех обязательств перед АО «First Heartland Jusan Bank».

В 2019 году Компания заключила соглашение с АО «Евразийский банк» об открытии возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3 000 000 тысяч тенге, которое полностью освоено по состоянию на 31.12.2021 г. Компания 22.10.2021 г. подписала новое Соглашение о предоставлении кредитной линии № 582 на сумму 3 000 000 тысяч тенге, которое частично освоено по состоянию на 30.06.2022 г. В течение 6 месяцев 2022 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк»

на сумму 688 584 тысяч тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитных линий, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

В 2022 году действует одно Соглашение о предоставлении кредитной линии с АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на общую сумму 600 000 тысяч тенге на приобретение автобусов марки «Yutong» и для дальнейшей их передачи в финансовый лизинг. В 2020 году Компания получила транши на общую сумму 600 000 тысяч тенге. Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: банковская гарантия «Bank of China» (филиал в г. Хенан, КНР), безусловная коммерческая гарантия компании «Yutong Hongkong Limited», залог прав требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных из средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». За 6 месяцев 2022 года была погашена задолженность перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 107 206 тысяч тенге.

В 2020-2021 гг. Компания получила займы в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства №78 от 24.07.2020 г. с Даму на общую сумму 500 000 тысяч тенге и Соглашения о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №261 от 05.05.2021 г. на общую сумму 1 728 000 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 по ставке вознаграждения, не превышающей 16%. Займы были обеспечены залогом движимого имущества.

29.03.2022 г. Компания подписала новое Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №393 от 29.03.2022 г. на общую сумму 1 000 000 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 по ставке вознаграждения, не превышающей 17,3%. Заём обеспечен залогом движимого имущества.

В течение 6 месяцев 2022 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 260 712 тысяч тенге.

В период с 2017 по 2018 год Компания получила займы в рамках трех Рамочных соглашений об открытии кредитных линий (далее – Рамочные соглашения) на общую сумму 3 135 198 тысяч тенге с АО «Аграрная кредитная корпорация». В 2019 году Компания заключила два Рамочных соглашения об открытии кредитных линий на общую сумму 8 750 000 тысяч тенге. В первом полугодии 2022 года Компания заключила Рамочное соглашение об открытии кредитной линии на сумму 2 000 000 тысяч тенге, которое освоено полностью по состоянию на 30.06.2022 г. 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 №1456-ЦА-БВУ и №1501-ЦА-АТ обеспечены банковскими гарантиями АО «First Heartland Jusan Bank», Рамочные соглашения №1506-ЦА-АТ и №1573-ЦА-АТ обеспечены договорами цессии №1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) соответственно и Рамочные соглашения №1565-ЦА-АТ и №1661-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 96 652 тысячи тенге была погашена в течение 6 месяцев 2022 года, в том числе полностью погашена задолженность по Рамочным соглашениям №1456-ЦА-БВУ и №1501-ЦА-АТ.

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5.0%-11,3% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов этого сектора. В результате этого, займы, полученные от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5.0%-11,3% 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
Остаток на 1 января 2022 года	9 751 048
Погашение кредитов	(770 503)
Получение кредитов	4 000 000
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	541 398
Проценты уплаченные	(379 558)
Остаток на 30 июня 2022 года	13 142 385

Остаток на 1 января 2021 года	9 528 351
Погашение кредитов	(3 686 713)
Получение кредитов	3 902 688
Прочие изменения	(2)
Процентный расход по займам	976 274
Проценты уплаченные	(969 552)
Остаток на 31 декабря 2021 года	9 751 048

12. Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 30 июня 2022 года составляют 2 972 852 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года 2 556 721 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 июня 2022	31 декабря 2021
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	740 745	751 085
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	29 790	15 581
Итого	770 535	766 666

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 июня 2022 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 458 622 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 373 372 тыс. тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1 939 073	1 918 016
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 980 215	1 976 639
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	989 939	988 149
					4 909 227	4 882 804
Начисленное вознаграждение					137 222	137 222
					5 046 449	5 020 026

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода (ISIN KZ2P00006299) или 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
Остаток на 1 января 2021 года	2 422 603
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2 957 100
Погашение долговых ценных бумаг	(500 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	2 457 100
Прочие изменения	(5 944)
Процентные расходы	742 762
Проценты уплаченные	(596 495)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 020 026
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	413 923
Проценты уплаченные	(387 500)
Остаток на 30 июня 2022 года	5 046 449

16. Уставный капитал.

По состоянию на 30 июня 2022 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 июня 2022 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 30 июня 2022 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 4 950 107 тысяч тенге. Дивиденды объявленные и выплаченные составили 80 000 тысяч тенге.

17. 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
30 июня 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты						29 234	29 234
Счета и депозиты в банках	1 517 124	1 500		-	-	416 042	1 934 666
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 203 555	6 279 540	1 711 007	14 475 568	222 531		23 892 201
Прочие финансовые активы						82 232	82 232
	2 720 679	6 281 040	1 711 007	14 475 568	222 531	527 507	25 938 332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	175 030	2 744 932	969 510	8 508 938	743 975		13 142 385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	770 535	770 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 222			4 909 227			5 046 449
	312 252	2 744 932	969 510	13 418 165	743 975	770 535	18 959 369
	2 408 427	3 536 108	741 497	1 057 403	(521 444)	(243 028)	6 978 963
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты						301 040	301 040
Счета и депозиты в банках		-	3 532 139	-	-	591 176	4 123 315
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	912 046	758 227	5 591 977	10 698 595			17 960 845
Прочие финансовые активы						62 924	62 924
	912 046	758 227	9 124 116	10 698 595		955 140	22 448 124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	227 511	478 637	2 405 150	6 038 893	600 857		9 751 048
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	766 666	766 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750			4 896 276			5 020 026
	351 261	478 637	2 405 150	10 935 169	600 857	766 666	15 537 740
	560 785	279 590	6 718 966	(236 574)	(600 857)	188 474	6 910 384

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 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2022 год		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	36 023	36 023	18 694	18 694
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(36 023)	(36 023)	(18 694)	(18 694)

(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 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях, валютных курсов, которые с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает что все остальные переменные в особенности ставки вознаграждения остаются неизменными.

	30 июня 2022 год		31 декабря 2021 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(112 186)	(112 186)	(25 344)	(25 344)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	112 186	112 186	25 344	25 344
30% рост курса евро по отношению к тенге	(12 860)	(12 860)	(24 907)	(24 907)
30% снижение курса евро по отношению к тенге	12 860	12 860	24 907	24 907

(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	30 2022 года	июня	31 2021 года	декабря
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты		29 234		300 644
Счета и депозиты в банках		1 934 666		4 123 315
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		23 892 201		17 960 845
Прочие финансовые активы		82 232		62 924
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении		25 938 333		22 447 728

(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 30 июня 2022 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			
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы полученные от банков и кредитных компаний	113 932	223 829	3 178 211	1 373 323	11 537 740	16 427 035
Торговая и прочая кредиторская задолженность	60 306	207 821	502 408			770 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750		263 750	387 500	6 130 000	6 905 000
Итого непроизводных финансовых обязательств	297 988	431 650	3 944 369	1 760 823	17 667 740	24 102 570
Забалансовые обязательства	466 543	1 034 178	198 830			1 699 551

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	До вострее- 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
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	118 750	248 117	651 277	2 957 552	8 044 276	12 019 972	9 751 048
Торговая и прочая кредиторская задолженность	377 774	365 259	23 633			766 666	766 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750		263 750	387 500	6 517 500	7 292 500	5 020 026
Итого непроизводных финансовых обязательств	620 274	613 376	938 660	3 345 052	14 561 776	20 079 048	15 537 650
Забалансовые обязательства	137 134	915 618	20 827	99 895		1 173 474	-

18. 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	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	1 699 551	1 173 474

19. 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.

20. 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

Остаток на 1 января 2021 года

Амортизационные отчисления за год

Остаток на 31 декабря 2021 года

Амортизационные отчисления за год

Остаток на 30 июня 2022 года

Здания

40 209

(12 698)

27 511

(6 349)

21 162

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	30 июня 2022 г.	2021 г.
Проценты по обязательствам по аренде	2 250	5 944
Расходы по аренде	3 480	6 730

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	30 июня 2022 г.	2021 г.
Итого отток денежных средств по договорам аренды	4 500	18 000

21. 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	30 июня 2022 год	31 декабря 2021 год
Собственники	26 213	50 706

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

22. 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 30 июня 2022 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	-	29 234	29 234	29 234
Счета и депозиты в банках	-	1 934 666	1 934 666	1 934 666
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	23 892 201	23 892 201	21 863 208
Прочие финансовые активы	-	82 232	82 232	82 232
	-	25 938 333	25 938 333	23 909 340
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	13 142 385	13 142 385	13 142 385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	770 535	770 535	770 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 046 449	5 046 449	5 046 449
	-	18 959 369	18 959 369	18 959 369

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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	-	301 040	301 040	301 040
Счета и депозиты в банках	-	4 123 315	4 123 315	4 123 315
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	17 960 845	17 960 845	17 314 258
Прочие финансовые активы	-	62 924	62 924	62 924
	-	22 448 124	22 448 124	21 801 537
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	9 751 048	9 751 048	9 751 048
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	766 666	766 666	766 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 020 026	5 020 026	5 131 911
	-	15 537 740	15 537 740	15 649 625

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 30 июня 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	29 234	29 234
Счета и депозиты в банках	1 934 666	1 934 666
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	21 863 208	23 892 201
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	13 142 385	13 142 385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	770 535	770 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 046 449	5 046 449

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

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	301 040	301 040
Счета и депозиты в банках	4 123 315	4 123 315
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	17 314 258	17 960 845
Прочие финансовые активы		
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	9 751 048	9 751 048
Торговая и прочая кредиторская задолженность	766 666	766 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 131 911	5 020 026

23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

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

	30 июня 2022 год		2021 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	1 934 666	8,5%-11%	4 123 315	8,5%-8,6%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	23 892 201	15,15%-28,94%	17 960 845	9%-28,94%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	13 142 385	5%-17,0%	9 751 048	5%-17,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5 046 449	15,52%	5 020 026	15,52%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2022 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	29 234	-	-	-	-	-	-	29 234
Счета и депозиты в банках	416 446	1 518 220	-	-	-	-	-	1 934 666
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	496 746	695 963	7 990 547	14 475 568	222 531	-	10 846	23 892 201
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	100 247	850 984	36 761	-	-	-	-	987 992
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	107 749	-	107 749
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	69 391	-	69 391
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	44 176	-	44 176
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	59 316	-	59 316
Прочие активы	-	-	-	-	-	289 179	-	289 179
Всего активов	1 042 673	3 065 167	8 027 308	14 475 568	222 531	569 811	10 846	27 413 904
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	89 179	85 851	3 714 442	8 508 938	743 975	-	-	13 142 385
Арендные платежи полученные авансом	458 105	186 616	253 430	2 074 701	-	-	-	2 972 852
Торговая и прочая кредиторская задолженность	60 306	207 821	502 408	-	-	-	-	770 535
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	458 622	-	-	-	-	-	-	458 622
Прочие обязательства	72 804	-	-	-	-	-	-	72 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	-	-	4 922 699	-	-	-	5 046 449
Итого обязательств	1 262 766	480 288	4 470 280	15 506 338	743 975	-	-	22 463 647
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2022 года	(220 093)	2 584 879	3 557 028	(1 030 770)	(521 444)	569 811	10 846	4 950 257

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	301 040	-	-	-	-	-	-	301 040
Счета и депозиты в банках	591 176	3 532 139	-	-	-	-	-	4 123 315
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	373 775	363 880	6 350 204	10 698 595	-	-	174 391	17 960 845
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	120 453	102 871	13 732	-	-	-	-	237 056
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	255 769	-	255 769
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	55 547	-	55 547
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	44 407	-	44 407
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	30 887	-	30 887
Прочие активы	35 714	62 924	58 474	27 511	-	-	-	184 623
Всего активов	830 982	1 120 851	9 954 549	10 726 106	-	386 610	174 391	23 193 489
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	96 265	131 246	2 883 787	6 038 893	600 857	-	-	9 751 048
Арендные платежи полученные авансом	459 903	197 247	322 399	1 577 172	-	-	-	2 556 721
Торговая и прочая кредиторская задолженность	377 774	365 259	23 633	-	-	-	-	766 666
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	373 372	-	-	-	-	-	-	373 372
Прочие обязательства	58 455	-	-	-	-	-	-	58 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	-	-	4 896 276	-	-	-	5 020 026
Итого обязательств	1 489 519	693 752	3 229 819	12 512 341	600 857	-	-	18 526 288
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	(658 537)	427 099	6 724 730	(1 786 235)	(600 857)	386 610	174 391	4 667 201

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 754		2 754
Прочие активы	15 964	66 267	82 232
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(486 162)	(119 851)	(606 013)
Чистая позиция	(467 444)	(53 584)	(521 028)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	34 662	240 781	275 443
Прочие активы	10 653	32 419	43 072
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(150 914)	(376 981)	(527 895)
Чистая позиция	(105 599)	(103 781)	(209 380)

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.

