

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 июня 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, Костаное, 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 2024 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 июня 2024 года количество работников в Компании составило 51 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	30 июня 2024 год	30 июня 2023 год
Вознаграждение за консультационные услуги	325 634	444 712
Возмещение расходов	57 469	2 414
Штрафы	45 733	(17 740)
Агентские комиссии	250	2 465
Прочее	2 095	
	431 181	431 851

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 июня 2024 год	30 июня 2023 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	558 593	621 542
Профессиональные услуги	52 744	49 263
Представительские расходы	39 374	9 660
Транспортные услуги и услуги по уборке	19 996	23 451
Расходы по аренде	12 910	3 950
Износ и амортизация	10 678	19 481
Командировочные расходы	8 367	1 633
Банковские услуги	7 976	7 836
Налоги отличные от подоходного налога	3 906	4 438
Канцелярские товары	3 319	749
Членский взнос	3 234	2 591
Расходы на бензин	2 749	2 692
Ремонт и эксплуатация	1 401	1 558
Услуги связи	1 061	1 055
Почтовые услуги	945	839
Коммунальные услуги	503	313
Реклама	76	12
Прочее	8 660	13 199
	736 492	764 262

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 июня 2024 год	%	30 июня 2023 год	%
Прибыль до налогообложения	1 007 506	100.0	755 560	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	201 501	20	151 112	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(92 590)	(9)	(45 364)	(6)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(211 337)	(21)	(153 983)	(20)
	(102 426)	(10)	(48 235)	(6)

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 2024 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 июня 2024 года и на 30 июня 2023 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(103)	(975)	(1 898)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 267	5 938	24 205
Прочие активы	(423)	423	-
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1 027	(1 027)	-
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	26 624	101 185	127 809
Прочие обязательства	3 294	(3 118)	176
Чистые отложенные налоговые обязательства	48 686	102 426	151 112

тыс. тенге	1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 057)	(1 436)	(4 130)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 898	1 199	25 097
Прочие активы	(2 963)	1 270	(1 693)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	4 271	(1 564)	2 707
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	15 055	48 766	63 821
Чистые отложенные налоговые обязательства	39 204	48 235	87 439

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 2024 года (31 декабря 2023 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	31 июня 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+»	4 106 520	797 406
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		

тыс. тенге	31 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
- не имеющие рейтинги		
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	4 106 520	797 406
Остатки на текущих банковских счетах, ограниченные в использовании аккредитивами		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»		-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	503 791	1 770 444
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
Итого остатков на текущих банковских счетах, ограниченных в использовании аккредитивами	503 791	1 770 444
Денежные средства в кассе и карточный счет	213	8 148
	4 610 524	2 575 998

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 июнь 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 30 июня 2024 года составляет 4 104 488 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2 556 564 остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 июня 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+»	7 818	5 701
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
	7 818	5 701
Оценочный резерв под убытки	(387)	(367)
	7 431	5 334

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2024 и на 31 декабря 2023 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	16 139 469	17 270 697
От 1 года до 2 лет	11 528 430	10 848 780
От 2 до 3 лет	6 550 277	6 187 119
От 3 до 4 лет	3 055 939	2 965 552
От 4 до 5 лет	929 637	447 464
Более 5 лет	211 642	
Минимальные арендные платежи	38 415 394	37 719 612
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(3 266 025)	(4 315 322)
От одного года до пяти лет	(6 048 773)	(5 509 270)
Более 5 лет	(63 989)	
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(9 378 787)	(9 824 592)
Оценочный резерв под убытки	(36 763)	(49 025)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28 999 844	27 845 995

тыс. тенге	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	2 097 661	2 589 141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	26 938 946	25 305 879
Оценочный резерв под убытки	(36 763)	(49 025)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28 999 844	27 845 995

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 июня 2024 и на 31 декабря 2023 годов:

тыс. тенге	30 июня 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
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	36 763	49 025

По состоянию на 30 июня 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 6 440 419 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 30 июня 2024 года согласно договорам залога № 35/1-18430, 35/16-666/5, 35/16-666/9, 35/16-666/10, 35/16-666/13, 35/16-666/14, 35/16-666/15, 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, 35/16-666/55, 35/16-666/56 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 12 699 523 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 30 июня 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, 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, 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 7 050 800 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 30 июня 2024 года включена сумма в размере 180 474 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 30 июня 2024 года:

	Стадия 1	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-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно-обесцененными		
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	415 023	-	1 682 638	-	2 097 661
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-

- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	415 023	-	1 682 638	-	2 097 661
Оценочный резерв под убытки	(216)	-	-	-	(216)
Итого аренда крупным предприятиям	414 807	-	1 682 638	-	2 097 445
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	26 091 732	89 568	442 353	-	26 623 653
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	315 293	-	-	315 293
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	26 091 732	404 861	442 353	-	26 938 946
Оценочный резерв под убытки	(29 666)	(6 881)	-	-	(36 547)
Итого аренда малым и средним предприятиям	26 062 066	397 980	442 353	-	26 902 399
Итого финансовая аренда	26 476 873	397 980	2 124 991	-	28 999 844

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 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	2 098 069	-			2 098 069
- просроченные на срок 30-89 дней	-	491 072			491 072
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	2 098 069	491 072			2 589 141
Оценочный резерв под убытки					
Итого аренда крупным предприятиям	2 098 069	491 072			2 589 141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	18 747 428	340 121			19 087 549
- просроченные на срок 30-89 дней		6 218 330			6 218 330
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	18 747 428	6 558 451			25 305 879
Оценочный резерв под убытки	(1 504)	(47 521)		-	(49 025)
Итого аренда малым и средним предприятиям	18 745 924	6 510 930			25 256 854
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 30 июня 2024 года по типам обеспечения:

30 июня 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	25 282 182	25 282 182
Оборудование	1 194 691	1 194 691
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	26 476 873	26 476 873
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	308 412	308 412
Оборудование	89 568	89 568
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	397 980	397 980
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:		
Транспортные средства	2 124 991	2 124 991
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	2 124 991	2 124 991
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	28 999 844	28 999 844

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 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
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	20 843 993	20 843 993
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
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	7 002 002	7 002 002
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов :		
Транспортные средства		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов		
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	27 845 995	27 845 995

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 2024 года составляет 926 664 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 1 622 003 тыс. тенге).

11. Займы, полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, полученные от банков	5 927 866	6 636 338
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых институтов	14 806 899	11 862 995
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	20 734 765	18 499 333

По состоянию на 30 июня 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	13%	2024-2029	8 924 375
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	11,14%	2027-2029	3 831 431
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,14 %	2024-2028	5 927 866
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	17,00%	2028	2 051 093
				20 734 765

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
				18 499 333

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 30.06.2024 г. В первом полугодии 2024 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 1 284 658 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 г. 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. За 6 месяцев 2024 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 474 825 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 6 месяцев 2024 года была погашена задолженность перед ФРП на общую сумму 161 759 тысяч тенге.

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. В первом полугодии 2024 года Компания заключила Рамочное соглашение об открытии кредитной линии на общую сумму 2 500 000 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, №1673-ЦА-АБ и 1694-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 59 950 тысяч тенге была погашена в течение 6 месяцев 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

Остаток на 1 января 2024 года	18 499 333
Погашение кредитов	(1 030 768)
Получение кредитов	2 748 911
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	1 461 229
Проценты уплаченные	(943 940)
Остаток на 30 июня 2024 года	20 734 765
Остаток на 1 января 2023 года	12 304 758
Погашение кредитов	(4 933 151)
Получение кредитов	11 000 000
Прочие изменения	-
Процентный расход по займам	2 186 835
Проценты уплаченные	(2 059 109)
Остаток на 31 декабря 2023 года	18 499 333

12. Авансы полученные.

Арендные платежи, полученные авансом по состоянию на 30 июня 2024 года, составляют 4 181 938 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 4 513 651 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 июня 2024	31 декабря 2023
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	37 725	96 014
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	101 617	179 737
Итого	139 342	275 751

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 994 519	1 990 943
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	997 098	995 308
					2 991 617	2 986 251
Начисленное вознаграждение					110 000	110 000
					3 101 617	3 096 251

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
Остаток на 01 января 2024 года	3 096 251
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	252 866
Проценты уплаченные	(247 500)
Остаток на 30 июня 2024 года	3 101 617

15. Уставный капитал.

По состоянию на 30 июня 2024 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 июня 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 30 июня 2024 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 7 975 986 тысяч тенге. На 30 июня 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
30 июня 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 094 000	-	-	-	-	516 524	4 610 524
Счета и депозиты в банках	6 318	1 113	-	-	-	-	7 431
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 016 438	8 002 185	2 842 303	15 991 265	147 653	-	28 999 844
	6 116 756	8 003 298	2 842 303	15 991 265	147 653	516 524	33 617 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	802 676	4 065 182	1 389 925	14 223 041	253 941	-	20 734 765
Торговая и прочая кредиторская задолженность	139 342	-	-	-	-	-	139 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	2 991 617	-	-	-	3 101 617
	1 062 018	4 065 182	4 381 542	14 223 041	253 941	-	23 975 724
	5 064 738	3 938 116	(1 539 239)	1 768 224	(106 288)	516 524	9 642 075
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
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
	5 281 001	1 057 968	7 342 702	14 910 158	-	1 835 498	30 427 327

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
	512 061	768 416	3 833 785	16 481 322	-	275 751	21 871 335
	4 768 940	289 552	3 508 917	(1 571 164)	-	1 559 747	8 555 992

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 2024 года и на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2024 год		31 декабря 2023 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	52 065	52 065	41 848	41 848
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(52 065)	(52 065)	(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 30 июня 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 30 июня 2024 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

	30 июня 2024 год		31 декабря 2023 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	3 189	3 189	180	180
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(3 189)	(3 189)	(180)	(180)
30% рост курса евро по отношению к тенге	3 826	3 826	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(3 826)	(3 826)	-	-

(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 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4 610 311	2 567 850
Счета и депозиты в банках	7 431	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28 999 844	27 845 995
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	33 617 586	30 419 179

(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 2024 года.

тыс. тенге	До					Суммар-	Балансо- вая стоимость
	вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	ная величина выбытия денежных средств	
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и	536 617	520 749	5 080 497	2 140 252	19 056 922	27 335 037	20 734 765

кредитных компаний							
Торговая и прочая кредиторская задолженность	139 342	-	-	-	-	139 342	139 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	-	123 750	247 500	3 123 750	3 618 750	3 101 617
Итого							
непроизводных финансовых обязательств	799 709	520 749	5 204 247	2 387 752	22 180 672	31 093 129	23 975 724
Забалансовые обязательства	606 905	860 005	-	305 030	-	1 771 939	-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 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	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
Итого							
непроизводных финансовых обязательств	670 933	399 952	1 385 776	5 801 976	20 971 178	29 229 815	21 871 335
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

Сумма согласно договору

Обязательства по предоставлению финансовой аренды

30 июня
2024 года

31 декабря
2023 года

1 771 939

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 регулируемыми 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	Здания
Остаток на 1 января 2023 года	14 814
Амортизационные отчисления за год	(12 697)
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 117
Амортизационные отчисления	(2 117)
Остаток на 30 июня 2024 года	0

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	30 июня 2024 г.	2023 г.
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	30 июня 2024 г.	2023 г.
Итого отток денежных средств по договорам аренды	3 000	18 000

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	30 июня 2024 год	2023 год
Собственники	74 186	114 824

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 30 июня 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	-	4 610 524	4 610 524	4 610 524
Счета и депозиты в банках	-	7 431	7 431	7 431
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	28 999 844	28 999 844	26 507 865
	-	33 617 799	33 617 799	31 125 820
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	20 734 765	20 734 765	20 734 765
Торговая и прочая кредиторская задолженность		139 342	139 342	139 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 101 617	3 101 617	3 101 617
	-	23 975 724	23 975 724	23 975 724

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
	-	30 427 327	30 427 327	28 833 842
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
	-	21 871 335	21 871 335	21 756 533

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 2024 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	4 610 524	4 610 524
Счета и депозиты в банках	7 431	7 431
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	26 507 865	28 999 844
Прочие финансовые активы		
Обязательства		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	20 734 765	20 734 765
Торговая и прочая кредиторская задолженность	139 342	139 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 101 617	3 101 617

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 Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
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
Обязательства		
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 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2024 год		2023 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	4 610 524	13,8 %	2 575 998	15,5%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	7 431	15,05%-16,0%	5 334	15,05%-16,0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	28 999 844	15,15%-28,94%	29 500 780	15,5%-28,94%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
Займы				
- в тенге	20 734 765	5%-19,0%	18 499 333	5%-19,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	3 101 617	15,52%	3 096 251	15,52%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Нижне представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 610 524	-	-	-	-	-	-	4 610 524
Счета и депозиты в банках	6 318	-	1 113	-	-	-	-	7 431
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	741 358	1 256 821	10 844 487	15 991 266	147 653	-	18 259	28 999 844
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	421 169	448 503	56 992	-	-	-	-	926 664
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	33	-	33
Налог на добавленную стоимость к возмещению	57 462	136 714	526 277	364 665	4990	-	1 376	1 091 484
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	38 567	-	38 567
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	75 729	-	75 729
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	151 112	-	151 112
Прочие активы	217 743	4 554	10 490	39 185	-	-	-	271 972
Всего активов	6 054 574	1 846 592	11 439 359	16 395 116	152 643	265 441	19 635	36 173 360
Обязательства								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	493 115	309 561	5 455 107	14 223 041	253 941	-	-	20 734 765
Авансы полученные	643 543	488 106	971 345	2 078 944	-	-	-	4 181 938
Торговая и прочая кредиторская задолженность	139 342	-	-	-	-	-	-	139 342
Прочие обязательства	39 562	-	-	-	-	-	-	39 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	2 991 617	-	-	-	-	3 101 617
Итого обязательств	1 425 562	797 667	9 418 069	16 301 985	253 941	-	-	28 197 224
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2024 года	4 629 012	1 048 925	2 021 290	93 131	(101 298)	265 441	19 635	7 976 136

Нижне 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
Активы								
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
Всего активов	4 492 548	1 920 302	9 058 509	15 329 536	-	124 528	2 449 819	33 375 241
Обязательства								
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
Итого обязательств	1 682 665	515 326	5 446 942	18 864 103	-	-	-	26 509 036
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 809 882	1 404 976	3 611 567	(3 534 567)	-	124 528	2 499 195	6 866 205

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

На 30 июня 2024 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 290	15 940	29 230
Прочие активы	-	-	-
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-
Чистая позиция	13 290	15 940	29 230

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
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	749	-	749
Прочие активы			
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-
Чистая позиция	749	-	749

26. События после отчетной даты.

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

Директор

Главный бухгалтер



Ниязбекова Ж.А.

Каппасова Г.Н.